

KATILIMCILARA DUYURU

Fiba Emeklilik ve Hayat A.Ş. Katılım Katkı Emeklilik Yatırım Fonu

İçtüzük, İzahname ve Tanıtım Formu Değişikliği

Sermaye Piyasası Kurulu'ndan alınan 21.01.2013 tarih ve 122.33903-325.07-E.551 sayılı izin doğrultusunda Fiba Emeklilik ve Hayat A.Ş. Katılım Katkı Emeklilik Yatırım Fonu, içtüzüğünün 7. maddesi, izahnamesinin 2.3 ve 2.4 no.lu maddeleri ve tanıtım formunun "Yatırım Amacı ve Politikası" başlıklı bölümü aşağıdaki şekilde değiştirilmiş ve izahnameye aşağıdaki şekilde 5.5. ve 9.8. maddesi eklenmiştir.

Değişiklikler 01.02.2013 tarihinden itibaren uygulanmaya başlayacaktır.

DEĞİŞİKLİKLERİN KONUSU

1) Fon'un yatırım stratejisi aşağıdaki şekilde değiştirilmiştir.

ESKİ ŞEKİL

Fon, portföyünün en az %75'ini Hazine Müsteşarlığı tarafından ihraç edilen Türk Lirası cinsinden kira sertifikası ve gelir ortaklığı senetlerine yatırarak gelir elde etmeyi hedefler. Fon, portföyünün azami %15'ini Danışma Kurulu'nun İslami Finans prensiplerini esas alarak onayladığı BİST Katılım Endeksi'ndeki ortaklık paylarına yatırır. Fonun, Türk Lirası cinsinden katılma hesabına, borsada işlem görmesi kaydıyla kaynak kuruluşu bankalar olan varlık kiralama şirketlerince ihraç edilen kira sertifikalarına yapacağı yatırımların toplam tutarı ise fon portföyünün %15'ini aşamaz. Fon "Katılım Katkı Fonu" niteliğinde olup, fon portföyüne alınacak menkul kıymet seçiminde ve sınırlamalarında Yönetmelik ve Devlet Katkısı Hakkında Yönetmelik'te belirlenmiş olan yönetim ilkelerine uyulur ve fon portföyü Danışma Kurulu'nca icazet verdiği para, sermaye piyasası araçlarından oluşturulur. Fon yönetiminde yatırım yapılacak sermaye piyasası araçları seçiminde nakde dönüşümü kolay ve riski az olanlar tercih edilir. Fon portföyü istikrarlı, yüksek reel getiri hedefi ile yönetilir

YENİ ŞEKİL

Fon'un yatırım stratejisi Devlet Katkısı Yönetmeliği'ne göre oluşturulmuştur. Fon portföyünün asgari %70'i ilgisine göre Bakanlıkça veya Hazine Müsteşarlığı Varlık Kiralama Şirketlerince ihraç edilen Türk Lirası cinsinden kira sertifikalarından ve gelir ortaklığı senetlerinden oluşmaktadır. Portföyün azami %30'u değişen piyasa koşullarına göre Devlet Katkısı Yönetmeliğinin 11. maddesinde belirtilen sınırlamalar dahilinde danışma kurulu tarafından icazeti alınmış, Borsa İstanbul A.Ş tarafından hesaplanan katılım endekslerindeki paylar, Türk Lirası cinsinden katılma hesapları ve borsada işlem görmek kaydıyla kaynak kuruluşu bankalar olan varlık kiralama şirketlerince ihraç edilen kira sertifikalarında veya Kurul tarafından yetkilendirilmiş derecelendirme kuruluşları tarafından yatırım yapılabilir seviyeye denk gelen derecelendirme notuna sahip teminatlı menkul kıymetler ile varlık veya ipoteğe dayalı menkul kıymetlerden oluşabilir. Fon portföyüne, Bist Taahhütlü İşlem



FİBA EMEKLİLİK VE HAYAT
ANONİM ŞİRKETİ

Pazarında gerçekleştirilen vaad sözleşmeleri dâhil edilebilir ve vaad sözleşmeleri fon portföyünün %5'ini aşamaz. Fon hiçbir şekilde faiz geliri elde etmeyi amaçlamamaktadır. Fon kira sertifikası geliri, temettü geliri ve sermaye kazancı elde etmeyi amaçlamaktadır.

Fonun yönetiminde, bu maddede belirtilen fon portföyüne alınacak varlıklara ilişkin oranlara ek olarak, Yönetmelik'te ve Devlet Katkısı Yönetmeliğinde yer alan ve bu maddede belirtilmeyen diğer ilgili portföy sınırlamaları da dikkate alınır.

Danışma kuruluna ilişkin bilgiye ve ortaklık payı seçim kriterlerine izahname ekinde yer verilmektedir.

2) Fon izahnamesinin 2.4. maddesinde yer alan, varlık ve işlemler için belirlenmiş asgari ve azami sınırlamalara ilişkin tablo aşağıdaki şekilde değiştirilmiştir.

VARLIK TÜRÜ	EN AZ %	EN ÇOK %
İlgisine göre Bakanlıkça veya Hazine Müsteşarlığı Varlık Kiralama Şirketlerince İhraç Edilen Türk Lirası Cinsinden Kira Sertifikaları, Gelir Ortaklığı Senetleri	70	100
Türk Lirası cinsinden katılma hesabı*	0	25
Türk Lirası cinsinden Borsada İşlem Görmek Kaydıyla Kaynak Kuruluşu Bankalar Olan Varlık Kiralama Şirketlerince İhraç Edilen Kira Sertifikaları**Kurul Tarafından Yetkilendirilmiş Derecelendirme Kuruluşları Tarafından Yatırım Yapılabilir Seviyeye Denk Gelen Derecelendirme Notuna Sahip Teminatlı Menkul Kıymetler İle Varlık Veya İpoteğe Dayalı Menkul Kıymetler	0	15
Bist Taahhütlü İşlem Pazarında gerçekleştirilen Vaad Sözleşmeleri	0	5
Borsa İstanbul tarafından hesaplanan katılım endekslerinde yer alan ortaklık paylarında (Danışma Kurulu tarafından icazeti alınmış ortaklık payları)***	0	15

*Ayrıca tek bir bankada katılma hesabı olarak değerlendirilebilecek tutar fon portföyünün %6'sını geçemez.

**Tek bir banka tarafından ihraç edilen kira sertifikalarına fon portföyünün binde onbeşinden fazlası yatırılmaz.

***Tek bir ortaklık payına fon portföyünün %1'inden fazla yatırım yapılamaz.

Fonun yönetiminde, bu maddede belirtilen fon portföyüne alınacak varlıklara ilişkin oranlara ek olarak, Yönetmelik'te ve Devlet Katkısı Yönetmeliğinde yer alan ve bu maddede belirtilmeyen diğer ilgili portföy sınırlamaları da dikkate alınır.

3) Fon'un portföyüne Bist Taahhütlü İşlem Pazarında gerçekleştirilen vaad sözleşmeleri dahil edileceğinden izahnameye 5.5. maddesi aşağıdaki şekilde eklenmiştir.

Kira sertifikalarına dayalı Vaad Sözleşmelerinde: ilgili sözleşmenin dayanağı olan kira sertifikasının sözleşme yapılan tarihteki kupon getirisi üzerinden Türk Lirası karşılığı olarak



FAZLA EMEKLİLİK VE HAYAT ANONİM ŞİRKETİ

sözleşme yapılmakta ve sözleşme tutarı TL kar payı/kupon getirisi kadar arttırılarak, vade sonunda ilgili getiri hesaplanmaktadır.

4) Fon'un portföyüne Bist Taahhütlü İşlem Pazarında gerçekleştirilen vaad sözleşmeleri dahil edileceğinden, izahnameye 9.8. maddesi aşağıdaki şekilde eklenmiştir.

9.8. Vaad sözleşmesinin olası karşı tarafları ile söz konusu tarafların derecelendirme notlarına ilişkin bilgiler KAP'ta açıklanır ve açıklanan bilgilerde değişiklik meydana gelmesi durumunda KAP'ta yapılan bir önceki açıklama güncellenir. Söz konusu sözleşmelerin kar payı oranı ve vadesine ilişkin bilgilere ise 6 aylık dönemler itibariyle hazırlanan raporda yer verilir.

