

KATILIMCILARA DUYURU

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

İçtüzük, İzahname ve Tanıtım Formu Değişikliği

Sermaye Piyasası Kurulu'ndan alınan 21/01/2019 tarih ve 12233803-325.07-E.951 sayılı izin doğrultusunda Fiba Emeklilik ve Hayat A.Ş. Katılım Standart Emeklilik Yatırım Fonu, içtüzüğünün 7. maddesi, izahnamesinin 2.3, 2.4 ve 5.5. no.lu maddeleri ve tanıtım formunun "Yatırım Amacı ve Politikası" başlıklı bölümü aşağıdaki şekilde değiştirilmiş ve izahnameye aşağıdaki şekilde 9.8. maddesi eklenmiştir.

Değişiklikler 01/02/2019 tarihinden itibaren uygulanmaya başlayacaktır.

DEĞİŞİKLİKLERİN KONUSU

1) Fon'un yatırım stratejisi aşağıdaki şekilde değiştirilmiştir.

ESKİ ŞEKİL

Fon portföyünün en az %60'ı Hazine Müsteşarlığı tarafından ihraç edilmiş olmak koşuluyla Türk Lirası cinsinden kira sertifikaları ve gelir ortaklığı senetlerinden oluşur. Ayrıca, piyasa koşullarına göre fon portföyünün en fazla %40'ı Türk Lirası cinsinden, borsada işlem görmesi kaydıyla kaynak kuruluşu bankalar olan veya kendisi veya fon kullanıcısı yatırım yapılabilir seviyede derecelendirme notuna sahip olan diğer ihraççılar tarafından ihraç edilen kira sertifikalarına yatırılabilir. Fon portföyünün en fazla %30'u ise Ziraat Portföy Katılım Endeksi'ndeki (ZPYKAT) ortaklık paylarına yatırılır. Fon portföyüne dahil edilecek varlıklar Fon izahnamesinde detaylarına yer verilen Danışma Kurulu tarafından onaylanır. Danışma kuruluna ilişkin bilgiye ve fon portföyüne dahil edilecek varlıkların seçim kriterlerine izahname ekinde yer verilmektedir. Ayrıca, piyasa koşullarına göre fon portföyünün %25'ini aşmamak koşuluyla katılım bankalarında açılan Türk Lirası cinsinden (kar ve zarara) katılma hesaplarına da yer verebilir. Fon portföyünde ağırlıklı olarak bulunan Türk Lirası cinsi kira sertifikaları aracılığıyla, düzenli kira geliri ve uzun vadede istikrarlı getiri elde etmeyi amaçlamaktadır. Fon, sisteme giriş aşamasında herhangi bir fon tercihinde bulunmayan kişilerin birikimlerini, yatırıma yönlendirmek amacıyla da kullanılmaktadır. Bu nedenle, Fon portföyünün tamamı Yönetmelik'te ve Genelge'de belirtilen portföy sınırlamalarında uygun şekilde yönetilir.

YENİ ŞEKİL

Fon, Katılım Standart Emeklilik Yatırım Fonu olup, portföyünün en az %60'ı Bakanlıkça ihraç edilen Türk Lirası cinsinden kira sertifikalarından ve gelir ortaklığı senetlerinden oluşur. Ayrıca piyasa koşullarına göre fon portföyünün azami %40'ı Türk Lirası cinsinden borsada işlem görmesi kaydıyla fon kullanıcısı bankalar olan veya kendisi veya fon kullanıcısı yatırım



FİBA EMEKLİLİK VE HAYAT
ANONİM ŞİRKETİ

yapılabilir seviyede derecelendirme notuna sahip olan kira sertifikalarına, ipotek ve varlık teminatlı menkul kıymetlere, ipotek ve varlığa dayalı menkul kıymetlere, Bist Taahhütlü İşlemler Piyasasında gerçekleştirilen vaad sözleşmelerine yatırılabilir. Fon portföyünün azami %30'u Borsa İstanbul A.Ş tarafından hesaplanan katılım endekslerindeki paylara yatırılabilir. Buna ek olarak piyasa koşullarına göre fon portföyünün, %25'ini aşmamak koşuluyla katılım bankalarında açılan Türk Lirası cinsinden (kar ve zarara) katılma hesaplarına da yer verebilir. Fon portföyü, kamu ve özel sektörden farklı kira geliri kaynaklarının ve farklı sertifika vadelerinin seçilmesi suretiyle çeşitlendirilir. Fon portföyünde ağırlıklı olarak bulunan Türk Lirası cinsi kira sertifikaları dolayısıyla, düzenli kira gelirleri ve uzun vadede istikrarlı getiri elde etmeyi amaçlamaktadır.

Fon, sisteme giriş aşamasında herhangi bir fon tercihinde bulunmayan kişilerin birikimlerini, yatırıma yönlendirmek amacıyla da kullanılmaktadır.

Fon'un portföyüne sadece bu maddede belirtilen varlık ve işlemler dahil edilebilir. Yönetmelik'te ve Rehber'de yer alan ve bu maddede belirtilmeyen diğer portföy sınırlamalarına ilişkin hükümler saklıdır.

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

Bakanlıkça yapılanlar hariç, fon kullanıcısı aynı olan kira sertifikalarına fon portföyünün %10'undan fazlası yatırılmaz.

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 %
Bakanlıkça ihraç edilen Türk Lirası cinsinden Kira Sertifikaları, Gelir Ortaklığı Senetleri	60	100
Türk Lirası cinsinden Borsada işlem görmesi kaydıyla fon kullanıcısı bankalar olan veya kendisi veya fon kullanıcısı yatırım yapılabilir seviyede derecelendirme notuna sahip olan kira sertifikaları , vaad sözleşmeleri, ipotek ve varlık teminatlı menkul kıymetler, ipotek ve varlığa dayalı menkul kıymetler,(Danışma Kurulu Tarafından İcazeti Alınmış)	0	40
Borsa İstanbul A.Ş. tarafından hesaplanan katılım endekslerindeki paylar (Danışma Kurulu Tarafından İcazeti Alınmış)	0	30
TL Cinsinden Katılma Hesabı	0	25

*Tek bir ihraççı tarafından ihraç edilen kira sertifikalarına fon portföyünün %10'undan fazlası yatırılmaz.

Fon'un portföyüne sadece bu maddede belirtilen varlık ve işlemler dahil edilebilir. Yönetmelik'te ve Rehber'de yer alan ve bu maddede belirtilmeyen diğer portföy sınırlamalarına ilişkin hükümler saklıdır.



FİBA KİMEKLİLİK VE HAYAT
ANONİM ŞİRKETİ

3) Fon'un portföyüne Bist Taahhütlü İşlem Pazarında gerçekleştirilen vaad sözleşmeleri dahil edileceğinden izahnamenin 5.5. maddesine aşağıdaki ifade eklenmiştir.

Kira sertifikalarına dayalı Vaad Sözleşmelerinde: ilgili sözleşmenin dayanağı olan kira sertifikasının sözleşme yapılan tarihteki kupon getirisi üzerinden Türk Lirası karşılığı olarak sözleşme yapılmakta ve sözleşme tutarı TL kar payı/kupon getirisi kadar artırılarak, 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.

FİBA EMEKLİLİK VE HAYAT
ANONİM ŞİRKETİ

