

**METLIFE EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.**  
**KATILIM KATKI EMEKLİLİK YATIRIM FONU**  
**İZAHNAME DEĞİŞİKLİĞİ**

Metlife Emeklilik ve Hayat A.Ş. Katılım Katkı Emeklilik Yatırım Fonu izahnamesinin II. Fon Portföyünün Yönetimi, Yatırım Stratejisi İle Fon Portföy Sınırlamaları 2.3 ve 2.4 numaralı maddeleri 29/05/2019 tarih ve 30788 sayılı Resmi Gazete’de yayınlanan ”Bireysel Emeklilik Sisteminde Devlet Katkısı Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik” doğrultusunda aşağıdaki şekilde değiştirilmiştir.

**ESKİ ŞEKİL**

**II. FON PORTFÖYÜNÜN YÖNETİMİ, YATIRIM STRATEJİSİ İLE FON PORTFÖY SINIRLAMALARI**

**2.3.**Fon portföyünün asgari yüzde yetmiş ilgisine göre Bakanlıkça veya Hazine Müsteşarlığı Varlık Kiralama Şirketlerince ihraç edilen Türk Lirası cinsinden kira sertifikalarından oluşturulacaktır. Portföyün azami yüzde yirmibeşi katılım bankalarında açılan Türk Lirası cinsinden katılım hesabından, azami olarak yüzde otuzu değişen piyasa koşullarına göre Devlet Katkısı Yönetmeliğinin 11. maddesinde belirtilen sınırlamalar dahilinde BIST katılım endeksindeki paylardan, Türk Lirası cinsinden kaynak kuruluşu bankalar olan varlık kiralama şirketlerince ihraç edilen kira sertifikalarından veya Sermaye Piyasası Kurulu tarafından yetkilendirilmiş derecelendirme kuruluşları tarafından yatırım yapılabilir seviyeye denk gelen derecelendirme notuna sahip teminatlı menkul kıymetler ile varlık veya ipotega dayalı menkul kıymetlerden oluşabilir. Fon portföyüne, borsada gerçekleştirilen vaad sözleşmeleri dahil edilebilir. Fon hiçbir şekilde faiz geliri elde etmeyi amaçlamamaktadır. Fon, kira sertifikası geliri, temettü geliri ve sermaye kazancı elde etmeyi amaçlamaktadır. Fon piyasa ve firma riski taşımaktadır. Fon yönetimi sırasında yatırım yapılacak sermaye piyasası araçlarının seçiminde nakde dönüşümü kolay ve riski az olanlar tercih edilir.

**2.4.** Yönetici tarafından, fon portföy değeri esas alınarak, Fon portföyünde yer alabilecek varlık ve işlemler için belirlenmiş asgari ve azami sınırlamalar aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

| VARLIK ve İŞLEM TÜRÜ                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | EN AZ % | EN ÇOK % |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------|----------|
| İlgisine Göre Bakanlıkça veya Hazine Müsteşarlığı Varlık Kiralama Şirketleri Tarafından İhraç Edilen Türk Lirası Cinsinden Kira Sertifikaları veya Gelir Ortaklığı Senetleri                                                                                                                                                                                                                                                                 | 70      | 100      |
| Türk Lirası cinsinden; Katılma Hesabı*                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | 0       | 25       |
| Türk Lirası Cinsinden;<br>- Borsada İşlem Görmesi Kaydıyla Kaynak Kuruluşu Bankalar Olan Varlık Kiralama Şirketlerince İhraç Edilen Kira Sertifikaları,<br>- Sermaye Piyasası Kurulu tarafından yetkilendirilmiş derecelendirme kuruluşları tarafından yatırım yapılabilir seviyeye denk gelen derecelendirme notuna sahip teminatlı menkul kıymetler, varlık veya ipotega dayalı menkul kıymetler (katılım finans ilkelerine uygun olanlar) | 0       | 15       |
| BIST Tarafından Hesaplanan Katılım Endeksindeki Paylar                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | 0       | 15       |

|                     |   |   |
|---------------------|---|---|
| Vaad sözleşmeleri** | 0 | 5 |
|---------------------|---|---|

\* Tek bir katılım bankasında katılma hesabı olarak değerlendirilebilecek tutar fon portföyünün yüzde altısını aşamaz.

\*\*Fon portföyüne borsa dışı vaad sözleşmesi dahil edilmeyecektir.

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.

## YENİ ŞEKİL

### II. FON PORTFÖYÜNÜN YÖNETİMİ, YATIRIM STRATEJİSİ İLE FON PORTFÖY SINIRLAMALARI

2.3.Fon portföyünün asgari yüzde yetmiş ilgisine göre Bakanlıkça veya Hazine Müsteşarlığı Varlık Kiralama Şirketlerince ihraç edilen Türk Lirası cinsinden kira sertifikalarından oluşturulacaktır. %15'i aşmamak üzere fon portföyünün asgari %10'u Borsa İstanbul AŞ tarafından hesaplanan katılım endeksi kapsamındaki ortaklık paylarına yatırılır. Portföyün azami yüzde yirmisi Devlet Katkısı Yönetmeliğinin 11. maddesinde belirtilen sınırlamalar dahilinde katılım bankalarında açılan Türk Lirası cinsinden katılım hesabından, Türk Lirası cinsinden kaynak kuruluşu bankalar olan varlık kiralama şirketlerince ihraç edilen kira sertifikalarından veya Sermaye Piyasası Kurulu tarafından yetkilendirilmiş derecelendirme kuruluşları tarafından yatırım yapılabilir seviyeye denk gelen derecelendirme notuna sahip teminatlı menkul kıymetler ile varlık veya ipotega dayalı menkul kıymetlerden oluşabilir. Fon portföyüne, borsada gerçekleştirilen vaad sözleşmeleri dahil edilebilir. Fon hiçbir şekilde faiz geliri elde etmeyi amaçlamamaktadır. Fon, kira sertifikası geliri, temettü geliri ve sermaye kazancı elde etmeyi amaçlamaktadır. Fon piyasa ve firma riski taşımaktadır. Fon yönetimi sırasında yatırım yapılacak sermaye piyasası araçlarının seçiminde nakde dönüşümü kolay ve riski az olanlar tercih edilir.

2.4. Yönetici tarafından, fon portföy değeri esas alınarak, Fon portföyünde yer alabilecek varlık ve işlemler için belirlenmiş asgari ve azami sınırlamalar aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

| VARLIK ve İŞLEM TÜRÜ                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | EN AZ % | EN ÇOK % |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------|----------|
| İlgisine Göre Bakanlıkça veya Hazine Müsteşarlığı Varlık Kiralama Şirketleri Tarafından İhraç Edilen Türk Lirası Cinsinden Kira Sertifikaları veya Gelir Ortaklığı Senetleri                                                                                                                                                                                                                                                                                    | 70      | 90       |
| Türk Lirası Cinsinden;<br>- Katılma Hesabı*<br>- Borsada İşlem Görmesi Kaydıyla Kaynak Kuruluşu Bankalar Olan Varlık Kiralama Şirketlerince İhraç Edilen Kira Sertifikaları, Sermaye Piyasası Kurulu tarafından yetkilendirilmiş derecelendirme kuruluşları tarafından yatırım yapılabilir seviyeye denk gelen derecelendirme notuna sahip teminatlı menkul kıymetler, varlık veya ipotega dayalı menkul kıymetler (katılım finans ilkelerine uygun olanlar) ** | 0       | 20       |
| BIST Tarafından Hesaplanan Katılım Endeksindeki Paylar                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | 10      | 15       |
| Vaad sözleşmeleri***                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | 0       | 5        |

*\* Tek bir katılım bankasında katılma hesabı olarak değerdendirilebilecek tutar fon portföyünün yüzde altısını aşamaz.*

*\*\* Fon portföyünün %15'inden fazla yatırım yapılamaz.*

*\*\*\*Fon portföyüne borsa dışı vaad sözleşmesi dahil edilmeyecektir.*

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.