

FİBA EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş. OYAK PORTFÖY STANDART
EMEKLİLİK YATIRIM FONU
TANITIM FORMU TADİL METNİ

Fiba Emeklilik ve Hayat A.Ş. Oyak Portföy Standart Emeklilik Yatırım Fonu tanıtım formunun "Yatırım Amacı ve Politikası", Portföy Dağılım ve Fonun Geçmiş Performansı ve "Fon'un Maruz Kalacağı Temel Riskler" bölümleri Sermaye Piyasası Kurulu'ndan alınan 13./12./2019 tarih ve 12233903-32507-E.1502 sayılı izin doğrultusunda aşağıdaki şekilde değiştirilmiştir:

ESKİ ŞEKİL

Yatırım Amacı ve Politikası

Fon, sisteme giriş aşamasında herhangi bir fon tercihinde bulunmayan katılımcıların birikimlerini yatırıma yönlendirmek amacıyla da kullanılmaktadır. Bu nedenle Fon portföyünün tamamı Yönetmelik ve Rehber'de belirtilen portföy sınırlamalarına uygun şekilde yönetilir. İzahnamenin 2.4. maddesindeki tabloda yer alan para ve sermaye piyasası araçlarına belirlenen sınırlar çerçevesinde fon portföyünün asgari %60'ı Bakanlıkça ihraç edilen Türk Lirası cinsinden borçlanma araçları, gelir ortaklığı senetleri ve kira sertifikalarından oluşur. Portföyün azami %30'ı Türk Lirası cinsinden olması ve Borsada işlem görmesi kaydıyla bankalar veya yatırım yapılabilir seviyede derecelendirme notuna sahip diğer ihraççılar tarafından ihraç edilen borçlanma araçlarına, Türk Lirası cinsinden Borsada işlem görmesi kaydıyla fon kullanıcısı bankalar olan veya kendisi veya fon kullanıcısı yatırım yapılabilir seviyede derecelendirme notuna sahip olan kira sertifikalarına, ipotek ve varlık teminatlı menkul kıymetlere, ipotğe ve varlığa dayalı menkul kıymetlere, Bist Taahhütlü İşlem Pazarında gerçekleştirilen vaad sözleşmelerine yatırılabilir. Fon portföyünün asgari %10'u ve azami %30'u BIST 100, BIST Sürdürülebilirlik Endeksi, Bist Kurumsal Yönetim Endeksi ve Borsa İstanbul A.Ş. tarafından hesaplanan katılım endekslerindeki paylarda, azami %25'i Türk Lirası cinsinden vadeli mevduatta, katılma hesabında, azami %5 'si ters repoda ve Takasbank Para Piyasası ve Yurtiçi Organize Para Piyasası İşlemlerinde yatırıma yönlendirilebilir.

Bakanlıkça yapılanlar hariç, tek bir ihraççı tarafından ihraç edilen borçlanma araçlarına ve kira sertifikalarına fon portföyünün %10'undan fazlası yatırılmaz.

Fonun karşılaştırma ölçütü; %55 BIST-KYD DİBS Tüm Endeksi, %25 BIST-KYD DİBS 547 Gün Endeksi, %5 BIST-KYD 1 Aylık Mevduat (TL) Endeksi, % 10 BIST-KYD ÖSBA Endeksi (Sabit), % 5 BIST -KYD ÖSBA Endeksi (Değişken) olarak belirlenmiştir.



FİBA EMEKLİLİK VE HAYAT
ANONİM ŞİRKETİ

YENİ ŞEKİL

Yatırım Amacı ve Politikası

Fon, sisteme giriş aşamasında herhangi bir fon tercihinde bulunmayan katılımcıların birikimlerini yatırıma yönlendirmek amacıyla da kullanılmaktadır. Bu nedenle Fon portföyünün tamamı Yönetmelik ve Rehber’de belirtilen portföy sınırlamalarına uygun şekilde yönetilir. İzahnamenin 2.4. maddesindeki tabloda yer alan para ve sermaye piyasası araçlarına belirlenen sınırlar çerçevesinde fon portföyünün asgari %60’ı Bakanlıkça ihraç edilen Türk Lirası cinsinden borçlanma araçları, gelir ortaklığı senetleri ve kira sertifikalarından oluşur. Portföyün azami %30’u Türk Lirası cinsinden olması ve Borsada işlem görmesi kaydıyla bankalar veya yatırım yapılabilir seviyede derecelendirme notuna sahip diğer ihraççılar tarafından ihraç edilen borçlanma araçlarına, Türk Lirası cinsinden Borsada işlem görmesi kaydıyla fon kullanıcısı bankalar olan veya kendisi veya fon kullanıcısı yatırım yapılabilir seviyede derecelendirme notuna sahip olan kira sertifikalarına, ipotek ve varlık teminatlı menkul kıymetlere, ipoteğe ve varlığa dayalı menkul kıymetlere, Bist Taahhütlü İşlem Pazarında gerçekleştirilen vaad sözleşmelerine yatırılabilir. Fon portföyünün asgari %10’u ve azami %30’u BIST 100, BIST Sürdürülebilirlik Endeksi, Bist Kurumsal Yönetim Endeksi ve Borsa İstanbul A.Ş. tarafından hesaplanan katılım endekslerindeki paylarda, azami %25’i Türk Lirası cinsinden vadeli mevduatta, katılma hesabında, azami %5 ’si ters repoda ve Takasbank Para Piyasası ve Yurtiçi Organize Para Piyasası İşlemlerinde yatırıma yönlendirilebilir.

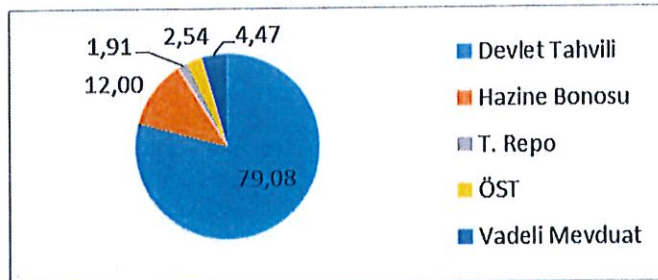
Bakanlıkça yapılanlar hariç, tek bir ihraççı tarafından ihraç edilen borçlanma araçlarına ve kira sertifikalarına fon portföyünün %10’undan fazlası yatırılmaz.

Fonun karşılaştırma ölçütü; **%10 BIST 100 Getiri Endeksi**, **%55 BIST-KYD DİBS Tüm Endeksi**, **%20 BIST-KYD DİBS 547 Gün Endeksi**, **%5 BIST-KYD 1 Aylık Mevduat TL Endeksi**, **% 5 BIST-KYD ÖSBA Sabit Endeksi**, **% 5 BIST - KYD ÖSBA Değişken Endeksi** olarak belirlenmiştir.

ESKİ ŞEKİL

Portföy Dağılımı

Portföy dağılımı aşağıdaki gibidir.

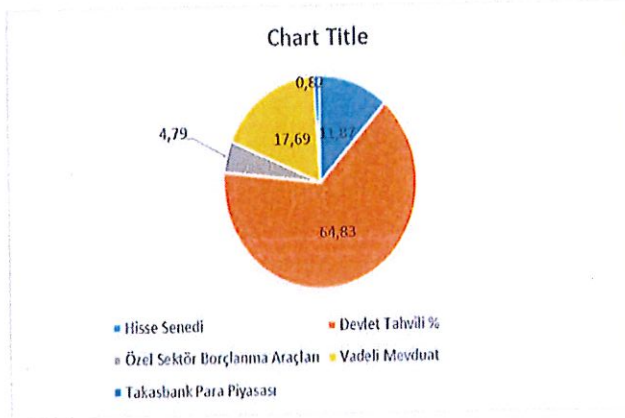


FBA İMEKLİLİK VE YATIRIM
ANONİM ŞİRKETİ

YENİ ŞEKİL

Portföy Dağılımı

Portföy dağılımı aşağıdaki gibidir



ESKİ ŞEKİL

Fon'un Maruz Kalacağı Temel Riskler

Katılımcılar Fon'a yatırım yapmadan önce Fon'la ilgili temel yatırım risklerini değerlendirmelidirler.

Fon'un maruz kalabileceği temel risklerden kaynaklanabilecek değişimler sonucunda Fon birim pay fiyatındaki olası düşüşlere bağlı olarak yatırımlarının değerinin başlangıç değerinin altına düşebileceğini yatırımcılar göz önünde bulundurmalıdır

Faiz Piyasa Riski: Borçlanmayı temsil eden finansal araçların veya diğer menkul kıymetlerin değerinde getiri oranlarındaki dalgalanmalar nedeniyle meydana gelebilecek zarar riskidir.

Likidite Riski: Fon portföyünde bulunan finansal varlıkların istenildiği anda piyasa fiyatından nakde dönüştürülememesi halinde ortaya çıkan zarar olasılığıdır.

Karşı Taraf Riski: Karşı tarafın sözleşmeden kaynaklanan yükümlülüklerini yerine getirmek istememesi ve/veya yerine getirememesi veya takas işlemlerinde ortaya çıkan aksaklıklar sonucunda ödemenin yapılamaması riskini ifade etmektedir.

Fon'a ilişkin diğer riskler, kaldıraç yaratan işlem riski, operasyonel risk, yoğunlaşma riski, korelasyon riski, ihraççı riski, yasal risk ve **yapılandırılmış yatırım araçları riski** olup, anılan risklere ilişkin detaylı açıklamalar fon izahnamesinin 3. maddesinde yer almaktadır.



FBA EMEKLİLİK VE HAYAT
ANONİM ŞİRKETİ

YENİ ŞEKİL

Fon'un Maruz Kalacağı Temel Riskler

Katılımcılar Fon'a yatırım yapmadan önce Fon'la ilgili temel yatırım risklerini değerlendirmelidirler.

Fon'un maruz kalabileceği temel risklerden kaynaklanabilecek değişimler sonucunda Fon birim pay fiyatındaki olası düşümlere bağlı olarak yatırımlarının değerinin başlangıç değerinin altına düşebileceğini yatırımcılar göz önünde bulundurmalıdır

Piyasa Riski: Piyasa riski ile borçlanmayı temsil eden finansal araçların, ortaklık paylarının, diğer menkul kıymetlerin, faiz oranları, ortaklık payı fiyatları ve döviz kurlarındaki dalgalanmalar nedeniyle meydana gelebilecek zarar riski ifade edilmektedir.

Likidite Riski: Fon portföyünde bulunan finansal varlıkların istenildiği anda piyasa fiyatından nakde dönüştürülememesi halinde ortaya çıkan zarar olasılığıdır.

Karşı Taraf Riski: Karşı tarafın sözleşmeden kaynaklanan yükümlülüklerini yerine getirmek istememesi ve/veya yerine getirememesi veya takas işlemlerinde ortaya çıkan aksaklıklar sonucunda ödemenin yapılamaması riskini ifade etmektedir.

Fon'a ilişkin diğer riskler, kaldıraç yaratan işlem riski, operasyonel risk, yoğunlaşma riski, korelasyon riski, ihraççı riski ve yasal risk olup, anılan risklere ilişkin detaylı açıklamalar fon izahnamesinin 3. maddesinde yer almaktadır

ESKİ ŞEKİL

Fon'un geçmiş performansı, gelecek dönem performansı için bir gösterge olamaz.

Fon'un kuruluş tarihi 19.04.2013'dur.

Fon performansının hesaplamasında birim pay değeri esas alınmıştır.

Fon paylarının satışına 07.05.2013 tarihinde başlanmıştır.

	2014	2015	2016
Fon Getiri (%)	10,60	3,74	7,67
Karşılaştırma Ölçütü Getiri (%)	10,88	7,57	10,21
Nispi Getiri (%)	-0,28	-3,83	-2,54



FİBA EMEKLİLİK VE YATIRIM ANONİM ŞİRKETİ

YENİ ŞEKİL

Fon'un geçmiş performansı, gelecek dönem performansı için bir gösterge olamaz.

Fon'un kuruluş tarihi 19.04.2013'dur.

Fon performansının hesaplamasında birim pay değeri esas alınmıştır.

Fon paylarının satışına 07.05.2013 tarihinde başlanmıştır.

	2014	2015	2016	2017	2018	2019/10
Fon Getiri (%)	10,6	3,74	7,67	7,346	-1,361	23,134
Karşılaştırma Ölçütü Getiri (%)	10,88	7,57	10,21	10,672	-1,838	24,774
Nispi Getiri (%)	-0,28	-3,83	-2,54	-2,86	0,48	-1,639



FİBA EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

Fon Kurul Üyesi
SALİH İLERİ

FİBA EMEKLİLİK VE HAYAT
ANONİM ŞİRKETİ

Fon Kurul Başkanı
EROİ ÖZTÜRKOĞLU