

ZİRAAT HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.
OKS STANDART EMEKLİLİK YATIRIM FONU
İZAHNAME DEĞİŞİKLİĞİ

Ziraat Hayat ve Emeklilik A.Ş. OKS Standart Emeklilik Yatırım Fonu izahnamesinin 1.6. ve 2.4. no.lu maddeleri Sermaye Piyasası Kurulu'ndan alınan19../...08../2020... tarih ve E-12233903-325,07-2411 sayılı izin doğrultusunda aşağıdaki şekilde değiştirilmiştir.

ESKİ ŞEKİL:

1.6. Fonun Bağımsız Denetimini Yapan Kuruluş

Fon'un finansal raporlarının bağımsız denetimi AKİS Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.(KPMG) tarafından yapılmaktadır.

YENİ ŞEKİL:

1.6. Fonun Bağımsız Denetimini Yapan Kuruluş

Fon'un finansal raporlarının bağımsız denetimi **PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.** tarafından yapılmaktadır.

ESKİ ŞEKİL:

2.4. Yönetici tarafından, Fon portföyünde yer alabilecek varlık ve işlemler için belirlenen asgari ve azami sınırlamalar aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

VARLIK ve İŞLEM TÜRÜ	Asgari %	Azami %
Hazine ve Maliye Bakanlığınca ihraç edilen Türk Lirası cinsinden borçlanma araçları, gelir ortaklığı senetleri veya kira sertifikaları	50	90
- Girişim sermayesi yatırım fonu katılma payları* - Gayrimenkul yatırım fonu katılma payları - Türkiye Varlık Fonu ve/veya altyapı projelerine yatırım amacıyla kurulmuş şirketlerin ihraç ettiği sermaye piyasası araçları - Kurulca uygun görülen diğer sermaye piyasası araçları	10	50
- Ters repo, Takasbank para piyasası ve yurtiçi organize para piyasası işlemleri, - TL cinsinden ve borsada işlem görmesi kaydıyla bankalar veya yatırım yapılabilir seviyede derecelendirme notuna sahip olan diğer ihraççılar tarafından ihraç edilen borçlanma araçları, - TL cinsinden ve borsada işlem görmesi kaydıyla fon kullanıcıları bankalar olan veya kendisi veya fon kullanıcıları yatırım yapılabilir seviyede derecelendirme notuna sahip olan kira sertifikaları,	0	30



ZİRAAT HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.
OKS STANDART EMEKLİLİK YATIRIM FONU

- BIST 100 Endeksindeki, BIST Sürdürülebilirlik Endeksindeki ve Borsa İstanbul A.Ş. tarafından hesaplanan katılım endekslerindeki ortaklık payları, - Altın ve diğer kıymetli madenler ile bunlara dayalı sermaye piyasası araçları, -Yatırım fonu katılma payları, borsa yatırım fonu katılma payları, yatırım ortaklığı payları, - İpotek ve varlık teminatlı menkul kıymetler, ipotek ve varlığa dayalı menkul kıymetler, -Aracı kuruluş ve ortaklık varantları - Vaad sözleşmeleri** - Kurulca uygun bulunan diğer yatırım		
Ters repo, Takasbank para piyasası ve yurtiçi organize para piyasası işlemleri	0	2
Türk Lirası Cinsinden Vadeli Mevduat/Katılma Hesabı***	0	40

* Girişim sermayesi yatırım fonu katılma paylarında yatırıma yönlendirilen tutar toplam fon portföyünün yüzde birinden az olamaz. Bu şartın 01.01.2019'a kadar sağlanması zorunludur.

** Vaad sözleşmeleri Fon portföy değerinin %10'unu aşamaz

*** Mevduatta/Katılma hesabında değerlendirilen fon tutarının asgari %10'u altı ay ve daha uzun vadeli mevduat/katılma hesaplarında değerlendirilir. Tek bir bankada değerlendirilebilecek tutar fon portföyünün %6'sını aşamaz.

Tabloda belirtilen fon portföyüne alınacak varlıklara ve sınırlamalara ek olarak, Yönetmelik'te ve Rehber'de yer alan ve tabloda belirtilmeyen diğer portföy sınırlamalarına ilişkin hükümler saklıdır.

Fon portföyünde yer alan repo işlemine konu olabilecek para ve sermaye piyasası araçlarının rayiç bedelinin %10'una kadar borsada repo yapılabilir.

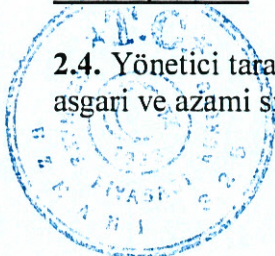
Fon, Kurul düzenlemeleri uyarınca yapılacak bir sözleşme çerçevesinde portföyündeki kıymetli madenlerin piyasa değerlerinin en fazla %50'si tutarındaki kıymetli madenleri Türkiye'de kurulu borsalarda ödünç verebilir. Ayrıca, piyasada gerçekleşen ödünç işlemleri karşılığında ödünç alacaklarını temsil etmek üzere çıkarılan sertifikalar aynı oranda portföye alınabilir. Kıymetli maden ödünç işlemleri ile kıymetli maden ödünç sertifikası alım-satım işlemleri ilgili piyasadaki işlem esasları ile teminat sistemi çerçevesinde yapılır. Fonun taraf olduğu sermaye piyasası aracı ödünç verme sözleşmelerine, sözleşmenin fon lehine tek taraflı olarak fesih edilebileceğine ilişkin bir hükmün konulması zorunludur.

Fon, Kurulun ilgili düzenlemeleri çerçevesinde yapılacak bir sözleşme ile herhangi bir anda portföyündeki sermaye piyasası araçlarının piyasa değerinin en fazla %50'si tutarındaki sermaye piyasası araçlarını ödünç verebilir.

Fon portföyünden ödünç verme işlemi, ödünç verilen sermaye piyasası araçlarının en az %100'ü karşılığında Kurulun ilgili düzenlemelerinde öz kaynak olarak kabul edilen varlıkların fon adına Takasbank'da bloke edilmesi şartıyla yapılabilir. Öz kaynağın değerlemesine ve tamamlanmamasına ilişkin esaslarda Kurulun ilgili düzenlemelerine uyulur.

YENİ SEKİL:

2.4. Yönetici tarafından, Fonun portföy değeri esas alınarak, varlık ve işlemler için belirlenen asgari ve azami sınırlamalar aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.



ZİRAAT YATIRIM VE EMeklİLİK A.Ş.
SÖZLEŞİMLERİ VE EMeklİLİK YATIRIM FONU

VARLIK ve İŞLEM TÜRÜ	Asgari %	Azami %
Hazine ve Maliye Bakanlığınca ihraç edilen Türk Lirası cinsinden borçlanma araçları, gelir ortaklığı senetleri veya kira sertifikaları	50	90
- Girişim sermayesi yatırım fonu katılma payları* - Gayrimenkul yatırım fonu katılma payları - Türkiye Varlık Fonu ve/veya altyapı projelerine yatırım amacıyla kurulmuş şirketlerin ihraç ettiği sermaye piyasası araçları - Kurulca uygun görülen diğer sermaye piyasası araçları	10	50
- Ters repo, Takasbank para piyasası ve yurtiçi organize para piyasası işlemleri, - TL cinsinden ve borsada işlem görmesi kaydıyla bankalar veya yatırım yapılabilir seviyede derecelendirme notuna sahip olan diğer ihraççılar tarafından ihraç edilen borçlanma araçları, - TL cinsinden ve borsada işlem görmesi kaydıyla fon kullanıcısı bankalar olan veya kendisi veya fon kullanıcısı yatırım yapılabilir seviyede derecelendirme notuna sahip olan kira sertifikaları, - BIST 100 Endeksindeki, BIST Sürdürülebilirlik Endeksindeki ve Borsa İstanbul A.Ş. tarafından hesaplanan katılım endekslerindeki ortaklık payları, - Altın ve diğer kıymetli madenler ile bunlara dayalı sermaye piyasası araçları, -Yatırım fonu katılma payları ve yatırım ortaklığı payları, - İpotek ve varlık teminatlı menkul kıymetler, ipotek ve varlığa dayalı menkul kıymetler, -Aracı kuruluş ve ortaklık varantları - Vaad sözleşmeleri** - Kurulca uygun bulunan diğer yatırım	0	30
Ters repo, Takasbank para piyasası ve yurtiçi organize para piyasası işlemleri	0	2
Türk Lirası Cinsinden Vadeli Mevduat/Katılma Hesabı***	0	40
Türkiye’de Kurulu Borsa Yatırım Fonu Katılma Payları****	0	90

* Girişim sermayesi yatırım fonu katılma paylarında yatırıma yönlendirilen tutar toplam fon portföyünün yüzde birinden az olamaz. Bu şartın 01.01.2019’a kadar sağlanması zorunludur.

** Vaad sözleşmeleri Fon portföy değerinin %10’unu aşamaz

*** Mevduatta/Katılma hesabında değerlendirilen fon tutarının asgari %10’u altı ay ve daha uzun vadeli mevduat/katılma hesaplarında değerlendirilir. Tek bir bankada değerlendirilebilecek tutar fon portföyünün %6’sını aşamaz.

**** Türkiye’de kurulu tek bir borsa yatırım fonunun katılma paylarına yapılan yatırım tutarı fon portföyünün %20’sini geçemez.



ZİRAAT YATIRIM VE EMELİLİK A.Ş.
SEMPART EMELİLİK YATIRIM FONU

Borsa Yatırım Fonlarına İlişkin Esaslar Tebliği (III-52.2)'nin 5. maddesinin dördüncü fıkrasının (a) bendi kapsamında belirli bir varlık grubundan oluşan endeksi takip etmek üzere Türkiye'de kurulu borsa yatırım fonlarının katılma paylarına yapılan yatırım mevzuatta ilgili varlık grubu için belirlenen yatırım sınırlamaları hesaplamalarına dahil edilir.

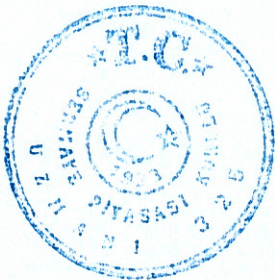
Tabloda belirtilen fon portföyüne alınacak varlıklara ve sınırlamalara ek olarak, Yönetmelik'te ve Rehber'de yer alan ve tabloda belirtilmeyen diğer portföy sınırlamalarına ilişkin hükümler saklıdır.

Fon portföyünde yer alan repo işlemine konu olabilecek para ve sermaye piyasası araçlarının rayiç bedelinin %10'una kadar borsada repo yapılabilir.

Fon, Kurul düzenlemeleri uyarınca yapılacak bir sözleşme çerçevesinde portföyündeki kıymetli madenlerin piyasa değerlerinin en fazla %50'si tutarındaki kıymetli madenleri Türkiye'de kurulu borsalarda ödünç verebilir. Ayrıca, piyasada gerçekleşen ödünç işlemleri karşılığında ödünç alacaklarını temsil etmek üzere çıkarılan sertifikalar aynı oranda portföye alınabilir. Kıymetli maden ödünç işlemleri ile kıymetli maden ödünç sertifikası alım-satım işlemleri ilgili piyasadaki işlem esasları ile teminat sistemi çerçevesinde yapılır. Fonun taraf olduğu sermaye piyasası aracı ödünç verme sözleşmelerine, sözleşmenin fon lehine tek taraflı olarak fesih edilebileceğine ilişkin bir hükmün konulması zorunludur.

Fon, Kurulun ilgili düzenlemeleri çerçevesinde yapılacak bir sözleşme ile herhangi bir anda portföyündeki sermaye piyasası araçlarının piyasa değerinin en fazla %50'si tutarındaki sermaye piyasası araçlarını ödünç verebilir.

Fon portföyünden ödünç verme işlemi, ödünç verilen sermaye piyasası araçlarının en az %100'ü karşılığında Kurulun ilgili düzenlemelerinde öz kaynak olarak kabul edilen varlıkların fon adına Takasbank'da bloke edilmesi şartıyla yapılabilir. Öz kaynağın değerlemesine ve tamamlanmamasına ilişkin esaslarda Kurulun ilgili düzenlemelerine uyulur.



ZİRAAT YATIRIM VE MENKUL DEĞERLER A.Ş.
STANBUL EMEKLİLİK YATIRIM FONU