

**FİBA EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş. OKS STANDART
EMEKLİLİK YATIRIM FONU
İZAHNAME TADİL METNİ**

Fiba Emeklilik ve Hayat A.Ş. OKS Standart Emeklilik Yatırım Fonu izahnamesinin 2.4 no.lu maddesi Sermaye Piyasası Kurulu'ndan alınan 14/12/2020 tarih ve e-12233923-325.ca-12745 sayılı izin doğrultusunda aşağıdaki şekilde değiştirilmiştir:

ESKİ ŞEKİL

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

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.

	Asgari (%)	Azami (%)
Bakanlıkça 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 ve niteliği itibari ile borçlanma aracı olduğu Kurulca kabul edilecek sermaye piyasası araçları, TL cinsinden ve borsada işlem görmesi kaydıyla fon kullanıcısı bankalar olan veya kendisi veya fon kullanıcısı yatırım yapılabilir seviyede derecelendirme notuna sahip kira sertifikaları, BIST 100 Endeksindeki, BIST Sürdürülebilirlik Endeksindeki ve Borsa İstanbul A.Ş. tarafından hesaplanan katılım endekslerindeki ortaklık payları, altın ve diğer değerli madenler ile bunlara dayalı sermaye piyasası araçları, yatırım fonu katılma payları, borsa dışı yatırım fonu katılma payları, yatırım ortaklığı payları, ipotek ve varlık teminatlı	0	30

menkul kıymetler, ipotek ve varlığa dayalı menkul kıymetler, aracı kuruluş ve ortaklık varantı, vaad sözleşmeleri** ve Kurulca uygun bulunan diğer yatırım araçları		
Ters repo***, Takasbank para piyasası ve yurtiçi organize para piyasası işlemleri	0	2
Türk Lirası cinsinden vadeli mevduat ve katılma hesabı ****	0	40

* Girişim sermayesi yatırım fonu katılma paylarında yatırıma yönlendirilen tutar toplam fon portföyünün %1'inden az olamaz. Türkiye Varlık Fonu için herhangi bir yoğunlaşma sınırı uygulanmaz. Ayrıca, bu madde kapsamındaki sermaye piyasası araçları için borsa ve/veya organize piyasalarda işlem görme şartı aranmaz.

** Fon portföyünde yer alan varlıkların rayiç değerlerinin en çok %10'una kadar işlemin karşı tarafının tek taraflı bağlayıcı vaadi ile belli bir süre sonunda önceden tespit edilmiş şartlarla geri alma taahhüdünde bulunması şartıyla borsa dışında satılabilir. Vaad sözleşmelerinin amacı fonun nakit ihtiyacının giderilmesi veya nakit fazlasının değerlendirilmesi olup, bu sözleşme dabilinde el değiştirmiş olsa bile işlem vadesinde sözleşmenin fon portföyüne geri alınması sağlanacaktır.

*** Fon paylarının geri dönüşlerinde oluşan nakit ihtiyacını karşılamak amacıyla, fon portföylerinde yer alan repo işlemine konu olabilecek para ve sermaye piyasası araçlarının rayiç bedelinin %10'una kadar borsada veya borsa dışında repo yapılabilir.

**** Ancak söz konusu fon için, tek bir bankada değerlendirilebilecek tutar fon portföyünün %6'sını aşamaz. Yatırıma yönlendirilen fon tutarının asgari yüzde onu altı ay ve daha uzun vadeli katılma hesaplarında değerlendirilir.

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.

YENİ ŞEKİL

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

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.

	Asgari (%)	Azami (%)
Bakanlıkça 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 yatırımlerine 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 ve niteliği itibari ile borçlanma aracı olduğu Kurulca kabul edilecek sermaye piyasası araçları, TL cinsinden ve borsada işlem görmesi kaydıyla fon kullanıcısı bankalar olan veya kendisi veya fon kullanıcısı yatırım yapılabilir seviyede derecelendirme notuna sahip 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 katılım payları, borsa yatırım fonu katılım payları, yatırım ortaklığı payları, ipotek ve varlık teminatl menkul kıymetler, ipotek ve varlığa dayalı menkul kıymetler, aracı kuruluş ve ortaklık varantı, vaad sözleşmeleri** ve Kurulca uygun bulunan diğer yatırım araçları	0	30
Ters repo***, Takasbank para piyasası ve yurtiçi organize para piyasası işlemleri	0	2
Türk Lirası cinsinden vadeli mevduat ve katılım hesabı ****	0	40

* Girişim sermayesi yatırım fonu katılım paylarında yatırıma yönlendirilen tutar toplam fon portföyünün %1'inden az olamaz. Türkiye Varlık Fonu için herhangi bir yoğunlaşma sınırı uygulanmaz. Ayrıca, bu madde kapsamındaki sermaye piyasası araçları için borsa ve/veya organize piyasalarda işlem görme şartı aranmaz.

** Fon portföyünde yer alan varlıkların rayiç değerlerinin en çok %10'una kadar işlemin karşı tarafının tek tarafı bağlayıcı vaadi ile belli bir süre sonunda önceden tespit edilmiş şartlarla geri alma taahhüdünde bulunması şartıyla borsa dışında satılabilir. Vaad sözleşmelerinin amacı fonun nakit ihtiyacının giderilmesi veya nakit fazlasının değerlendirilmesi olup, bu sözleşme dahilinde el değiştirmiş olsa bile işlem vadesinde sözleşmenin fon portföyüne geri alınması sağlanacaktır.

*** Fon paylarının geri dönüşlerinde oluşan nakit ihtiyacını karşılamak amacıyla, fon portföylerinde yer alan repo işlemine konu olabilecek para ve sermaye piyasası araçlarının rayiç bedelinin %10'una kadar borsada veya borsa dışında repo yapılabilir.

**** Ancak söz konusu fon için, tek bir bankada değerlendirilebilecek tutar fon portföyünün %6'sını aşamaz. Vadeli mevduat ve katılım hesabında yatırıma yönlendirilen tutarın asgari yüzde onunun her hesap açılış tarihi itibariyle altı ay ve daha uzun vadeli olarak açılan hesaplarda değerlendirilmesi gereklidir.



(Handwritten signature)



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

FİBA EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

Fon Kurul Üyesi
SALİH İLERİ

Fon Kurul Başkanı
EROL ÖZTÜRKÖĞLU