

BEREKET EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.
BAŞLANGIÇ KATILIM EMEKLİLİK YATIRIM FONU
İZAHNAME DEĞİŞİKLİĞİ

“Bereket Emeklilik ve Hayat A.Ş. Başlangıç Katılım Emeklilik Yatırım Fonu” izahnamesinin “2.3.,2.4. nolu maddeleri Sermaye Piyasası Kurulu 25.09.2020 tarih ve E-12233903-010.08.9705 sayılı yazısına istinaden aşağıdaki şekilde değiştirilmiştir.

ESKİ METİN

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

2.3. Fon’un yatırım stratejisi; Fon portföyünün en az yüzde altmış Türk Lirası cinsinden katılma hesaplarında ve fon kullanıcısı bankalar olan borsada işlem gören Türk Lirası cinsinden azami 184 gün vadeli veya vadesine azami 184 gün kalmış kira sertifikalarında olmak üzere, kalanı azami 184 gün vadeli ve/veya vadesine azami 184 gün kalmış katılım esaslarına uygun ipotek ve varlık teminatlı menkul kıymetlerde, ipoteye ve varlığa dayalı menkul kıymetlerde, Türk Lirası cinsinden Bakanlıkça ihraç edilen 184 gün vadeli ve/veya vadesine azami 184 gün kalmış gelir ortaklığı senetleri ve/veya kira sertifikalarında yatırıma yönlendirilir.

Başlangıç fonlarının 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 METİN

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

2.3. Fon’un yatırım stratejisi; Fon portföyünün en az yüzde altmış Türk Lirası cinsinden katılma hesaplarında ve fon kullanıcısı bankalar olan borsada işlem gören Türk Lirası cinsinden azami 184 gün vadeli veya vadesine azami 184 gün kalmış kira sertifikalarında olmak üzere, kalanı azami 184 gün vadeli ve/veya vadesine azami 184 gün kalmış katılım esaslarına uygun ipotek ve varlık teminatlı menkul kıymetlerde, ipoteye ve varlığa dayalı menkul kıymetlerde, Türk Lirası cinsinden Bakanlıkça ihraç edilen 184 gün vadeli ve/veya vadesine azami 184 gün kalmış gelir ortaklığı senetleri ve/veya kira sertifikalarında yatırıma yönlendirilir.

Başlangıç fonlarının 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.

Kira sertifikası, katılma hesapları, ile bunların dışında kalan para ve sermaye piyasası araçlarında Danışma Kurulu tarafından onaylanmış olması esası bulunmaktadır.

Danışma Kurulu’na ve Danışma Kurulu’nun seçim kriterlerine ilişkin bilgiler iş bu izahnamenin 1 nolu ekinde yer almaktadır.

ESKİ METİN

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

VARLIK ve İŞLEM TÜRÜ	Asgari %	Azami %
Türk Lirası cinsinden katılma hesaplarında ve fon kullanıcısı bankalar olan borsada işlem gören Türk Lirası cinsinden azami 184 gün vadeli veya vadesine azami 184 gün kalmış kira sertifikaları	60	100
Bakanlıkça ihraç edilen 184 gün vadeli ve/veya vadesine 184 gün kalmış gelir ortaklığı senetleri ve/veya kira sertifikalarında	0	40
184 gün vadeli ve/veya vadesine azami 184 gün kalmış katılım esaslarına uygun ipotek ve varlık teminatlı menkul kıymetlerde, ipotège ve varlığa dayalı menkul kıymetler	0	40

YENİ METİN

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

VARLIK ve İŞLEM TÜRÜ	Asgari %	Azami %
Türk Lirası cinsinden katılma hesaplarında ve fon kullanıcısı bankalar olan borsada işlem gören Türk Lirası cinsinden azami 184 gün vadeli veya vadesine azami 184 gün kalmış kira sertifikaları**	60	100
Bakanlıkça ihraç edilen 184 gün vadeli ve/veya vadesine 184 gün kalmış gelir ortaklığı senetleri ve/veya kira sertifikaları	0	40
184 gün vadeli ve/veya vadesine azami 184 gün kalmış katılım esaslarına uygun ipotek ve varlık teminatlı menkul kıymetlerde, ipotège ve varlığa dayalı menkul kıymetler**	0	40

* Ancak, tek bir bankada değerlendirilebilecek tutar fon portföyünün %35'ini aşamaz.

**Varlık dağılımında bulunan para ve sermaye piyasası araçlarının fon portföyüne dahil edilmesinde katılım esasları ilkelerine uygunluk ve/veya danışma kurulu tarafından onay alınması esastır.

Bereket Emeklilik ve Hayat A.Ş.

Özlem POLAT
Müdür

Davut MENTEŞ
Genel Müdür Yardımcısı