

KATILIMCILARA DUYURU

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

EMLAK KATILIM BANKASI KATILIM DEĞİŞKEN EMEKLİLİK YATIRIM FONU İÇTÜZÜK, İZAHNAME VE TANITIM FORMU DEĞİŞİKLİĞİ

Kurucusu olduğumuz Katılım Emeklilik ve Hayat A.Ş. Emlak Katılım Bankası Katılım Değişken Emeklilik Yatırım Fonu içtüzüğünün; “FONUN KURULUŞ AMACI” başlıklı altında bulunan İchtüzükte 1 nolu Maddenin, İzahname’de Kısaltmalar bölümü, 1.1 maddesi, 1.6 maddesi, 2.3 maddesi, 2.4 maddesi, 2.5 maddesi, 6.1 maddesi, 6.3 maddesi, Tanıtım Formunda Fonun Unvanı, Yatırım Stratejisi, Fonun Karşılaştırma Ölçütü, Fon Payı Alım Satım Esasları ve Fonun Risk Getiri Profilinin değiştirilmesi ve İzahnameye 9.8 nolu maddenin eklenmesi Sermaye Piyasası Kurulu’ndan alınan 30/09/2021 tarih ve 50/1444 sayılı izin doğrultusunda aşağıdaki şekilde değiştirilmiş olup, yeni içtüzük/izahname metni ____/____/____ tarihinde Ticaret Sicili’ne tescil ettirilmiştir.

Değişiklikler 08/11/2021 tarihinden itibaren uygulanmaya başlanacaktır.

DEĞİŞİKLİKLERİN KONUSU * :

1. Unvan Değişikliği

Katılım Emeklilik ve Hayat A.Ş. Emlak Katılım Bankası Katılım Değişken Emeklilik Yatırım Fonu’nun Unvanı **Katılım Emeklilik ve Hayat A.Ş. Gençlere Yönelik Atak Katılım Değişken Emeklilik Yatırım Fonu** olarak güncellenmiştir.

2. Fonun Yatırım Stratejisi

Fonun Yatırım Stratejisi aşağıdaki şekilde değiştirilmiştir.

*“Fonun yatırım stratejisi, portföyünde faiz içermeyen yatırım araçlarına yer verilerek yatırım araçlarının çeşitlendirilmesi ve **alokasyonun büyüme odaklı atak bir yaklaşımla yönetilmesi** ile uzun vadede yüksek getiri elde edilmesidir. Fon portföyünün tamamını değişen piyasa koşullarına göre Yönetmeliğin 5. maddesinde belirtilen varlık türlerinden faiz içermeyen yatırım araçlarının tamamına veya bir kısmına yatırarak uzun vadede istikrarlı getiri sağlamayı hedeflemektedir. **Fon uzun vadede getiri hedefleyen 12-25 yaş arası genç katılımcılara yöneliktir. Öte yandan Fon, bu yaş grubu dışındaki Katılım Emeklilik ve Hayat A.Ş. yatırımcıları için de atak değişken fon kategorisindeki değişken fonlar tercihini çeşitlendirecek yatırım alternatifi sunmayı amaçlamaktadır.** Fon portföyünde, ağırlıklı olarak Türkiye’de ve Uluslararası piyasalarda ihraç edilen kira sertifikalarına, katılım bankalarında açılacak (kar ve zarara) katılma hesaplarına, danışma kurulu tarafından icazeti alınmış, BIST tarafından hesaplanan katılım endekslerindeki paylara ve diğer sermaye piyasası araçlarına yatırılabilir. Fona döviz ve kira sertifikasına dayalı vaad sözleşmeleri alınabilir. Fon değişken bir yatırım stratejisi ile orta uzun vadeli getiri*

hedeflediğinden dolayı getirisindeki kısa vadeli dalgalanmaları ve uzun vadeli kazanç için geçici değer kayıplarını tolere edebilecek olan risk profiline sahip katılımcılar için uygundur.

Fon'un yatırım stratejisi doğrultusunda risk değeri 4-5 aralığındadır.

Danışma kuruluna ilişkin bilgiye ve ortaklık payı seçim kriterlerine izahname ekinde yer verilmektedir.

Portföye türev araç dahil edilmez.

Portföye borsa dışından kira sertifikası ve dövize veya kira sertifikalarına dayalı vaad sözleşmesi dahil edilebilir. “

3. Fonun Varlık Dağılım Tablosu ve Karşılaştırma Ölçütü

Fonun varlık dağılım tablosu ve karşılaştırma ölçütü aşağıdaki şekilde değiştirilmiştir.

VARLIK TÜRÜ	EN AZ %	EN ÇOK %
Türk Ortaklık Payları (Danışma Kurulu tarafından icazeti alınmış ortaklık payları)	30	70
Yabancı Ortaklık Payları* (Danışma Kurulu tarafından icazeti alınmış ortaklık payları)	0	30
Katılma Hesapları (TL-Döviz)***	0	25
Türkiye’de ve Uluslararası Piyasalarda İhraç Edilen Kira Sertifikaları (TL-Döviz)***	20	60
Altın ve Kıymetli Madenler ile Bunlara Dayalı Sermaye Piyasası Araçları (TL-Döviz)	0	30
İcazeti Alınan; Yatırım Fonu Katılma Payları, Borsa Yatırım Fonu Katılma Payları, Gayrimenkul Yatırım Fonu , Girişim Sermayesi Yatırım Fonu Katılma Payları ve Yabancı Borsa Yatırım Fonu Katılma Payları **	0	20
Vaad Sözleşmesi (Satım vaadiyle alım)	0	10
Gayrimenkul Sertifikası	0	20

Karşılaştırma Ölçütü: %45 Ziraat Portföy Katılım Getiri Endeksi + %10 BIST-KYD Kamu Kira Sertifikaları + %15 BIST-KYD Özel Sektör Kira Sertifikaları + %10 BIST-KYD 1 Aylık Gösterge Kar Payı TL + %10 BIST-KYD Kamu Kira Sertifikaları USD (TL) T1+ %10 BIST-KYD Altın Fiyat Ağırlıklı Ortalama

4. Fon'un Alım Satım Talimatları

Fon izahnamesinde yer alan Pay Alım Satım Esasları bölümüne “**Fon uzun vadede getiri hedefleyen 12-25 yaş arası genç katılımcılara yöneliktir. Öte yandan Fon, bu yaş grubu dışındaki Katılım Emeklilik ve Hayat A.Ş. yatırımcıları için de atak değişken fon kategorisindeki değişken fonlar tercihini çeşitlendirecek yatırım alternatifi sunmayı amaçlamaktadır.**” ifadesi eklenmiş ve 9.8 maddesi oluşturularak, “**Fon'un yatırım stratejisi ve unvanı gereği 12-25 yaş arası genç katılımcılara yönelik olması sebebiyle, katılımcılara 25 yaşını doldurmadan 6 ay önce kurucu tarafından genel bilgilendirme yapılacaktır. Bilgilendirme içeriği, Fon'u yaşı dolayısıyla seçmiş genç statüdeki katılımcılara yönelik olacaktır.**” hükmüne yer verilmiştir.

5. Fonun Alım Satım Talimatları

Pay alım ve satım talimatları bölümüne aşağıdaki ifade eklenmiştir.

“Yarım günlerde saat 10:00’den sonra verilen talimatlar ilk pay fiyatı hesaplamasından sonra verilmiş olarak kabul edilir ve izleyen hesaplamada bulunan pay fiyatı üzerinden talimatın verilmesini takip eden ikinci iş gününde yerine getirilir.”

6. Danışma Kurulu Üyesi

Danışma Kurulu Üyelerine Mustafa DERECİ eklenmiştir.

7. Bağımsız Denetim Kuruluşu

Fon’un bağımsız denetim şirketi “CPATURK Bağımsız Denetim ve Yeminli Mali Müşavirlik A.Ş.” olarak değiştirilmiştir.