

METLIFE EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.
KATILIM KATKI EMEKLİLİK YATIRIM FONU
İZAHNAME DEĞİŞİKLİĞİ

Metlife Emeklilik ve Hayat A.Ş. Katılım Katkı Emeklilik Yatırım Fonu izahnamesinin II-Fon Portföyünün Yönetimi, Yatırım Stratejisi ile Fon Portföy Sınırlamaları bölümünün 2.3., 2.4. ve 2.5. numaralı maddeleri Sermaye Piyasası Kurulu'ndan alınan 05.02.2019 tarih ve 12233903-325.07-E.1740 sayılı izin doğrultusunda aşağıdaki şekilde değiştirilmiştir:

ESKİ ŞEKİL

2.3. Fon portföyünün asgari yüzde yetmişbeşi ilgisine göre Hazine Müsteşarlığınca veya Hazine Müsteşarlığı Varlık Kiralama Şirketlerince ihraç edilen Türk Lirası cinsinden kira sertifikalarından oluşturulacaktır. Portföyün azami olarak yüzde yirmibeşi değişen piyasa koşullarına göre Devlet Katkısı Yönetmeliğinin 11. maddesinde belirtilen sınırlamalar dahilinde BIST katılım endeksindeki paylardan, Türk Lirası cinsinden katılma hesaplarından veya kaynak kuruluşu bankalar olan varlık kiralama şirketlerince ihraç edilen kira sertifikalarından oluşabilir. Fon hiçbir şekilde faiz geliri elde etmeyi amaçlamamaktadır. Fon, kira sertifikası geliri, temettü geliri ve sermaye kazancı elde etmeyi amaçlamaktadır. Fon piyasa ve firma riski taşımaktadır. Fon yönetimi sırasında yatırım yapılacak sermaye piyasası araçlarının seçiminde nakde dönüşümü kolay ve riski az olanlar tercih edilir.

YENİ ŞEKİL

2.3. Fon portföyünün asgari **yüzde yetmiş** ilgisine göre **Bakanlıkça** veya Hazine Müsteşarlığı Varlık Kiralama Şirketlerince ihraç edilen Türk Lirası cinsinden kira sertifikalarından oluşturulacaktır. Portföyün azami **yüzde yirmibeşi** katılım bankalarında açılan Türk Lirası cinsinden katılım hesabından, azami olarak **yüzde otuzu** değişen piyasa koşullarına göre Devlet Katkısı Yönetmeliğinin 11. maddesinde belirtilen sınırlamalar dahilinde BIST katılım endeksindeki paylardan, Türk Lirası cinsinden kaynak kuruluşu bankalar olan varlık kiralama şirketlerince ihraç edilen kira sertifikalarından **veya Sermaye Piyasası Kurulu tarafından yetkilendirilmiş derecelendirme kuruluşları tarafından yatırım yapılabilir seviyeye denk gelen derecelendirme notuna sahip teminatlı menkul kıymetler ile varlık veya ipoteğe dayalı menkul kıymetlerden** oluşabilir. **Fon portföyüne, borsada gerçekleştirilen vaad sözleşmeleri dahil edilebilir.** Fon hiçbir şekilde faiz geliri elde etmeyi amaçlamamaktadır. Fon, kira sertifikası geliri, temettü geliri ve sermaye kazancı elde etmeyi amaçlamaktadır. Fon piyasa ve firma riski taşımaktadır. Fon yönetimi sırasında yatırım yapılacak sermaye piyasası araçlarının seçiminde nakde dönüşümü kolay ve riski az olanlar tercih edilir.

ESKİ ŞEKİL

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.

VARLIK TÜRÜ	EN AZ %	EN ÇOK %
Hazine Müsteşarlığı veya Hazine Müsteşarlığı Varlık Kiralama Şirketleri Tarafından İhraç Edilen Türk Lirası Cinsinden Kira Sertifikaları	75	100



Türk Lirası cinsinden; Katılma Hesabı, Borsada İşlem Görmesi Kaydıyla Kaynak Kuruluşu Bankalar Olan Varlık Kiralama Şirketlerince İhraç Edilen Kira Sertifikaları	0	15
BIST Katılım Endeksindeki Paylar	0	15

Fonun yönetiminde, bu maddede belirtilen fon portföyüne alınacak varlıklara ilişkin oranlara ek olarak, Yönetmelik'te ve Devlet Katkısı Yönetmeliğinde yer alan ve bu maddede belirtilmeyen diğer ilgili portföy sınırlamaları da dikkate alınır.

YENİ ŞEKİL

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.

VARLIK ve İŞLEM TÜRÜ	EN AZ %	EN ÇOK %
İlgisine Göre Bakanlıkça veya Hazine Müsteşarlığı Varlık Kiralama Şirketleri Tarafından İhraç Edilen Türk Lirası Cinsinden Kira Sertifikaları veya Gelir Ortaklığı Senetleri	70	100
Türk Lirası cinsinden; Katılma Hesabı*	0	25
Türk Lirası Cinsinden; - Borsada İşlem Görmesi Kaydıyla Kaynak Kuruluşu Bankalar Olan Varlık Kiralama Şirketlerince İhraç Edilen Kira Sertifikaları, - Sermaye Piyasası Kurulu tarafından yetkilendirilmiş derecelendirme kuruluşları tarafından yatırım yapılabilir seviyeye denk gelen derecelendirme notuna sahip teminatl menkul kıymetler, varlık veya ipoteğe dayalı menkul kıymetler (katılım finans ilkelerine uygun olanlar)	0	15
BIST Tarafından Hesaplanan Katılım Endeksindeki Paylar	0	15
Vaad sözleşmeleri**	0	5

* Tek bir katılım bankasında katılma hesabı olarak değerlendirilebilecek tutar fon portföyünün yüzde altısını aşamaz.

**Fon portföyüne borsa dışı vaad sözleşmesi dahil edilmeyecektir.

Fonun yönetiminde, bu maddede belirtilen fon portföyüne alınacak varlıklara ilişkin oranlara ek olarak, Yönetmelik'te ve Devlet Katkısı Yönetmeliğinde yer alan ve bu maddede belirtilmeyen diğer ilgili portföy sınırlamaları da dikkate alınır.

ESKİ ŞEKİL

2.5. Fonun karşılaştırma ölçütü; "BIST-KYD Kamu Kira Sertifikaları Endeksi (%90) + Katılım 50 Endeksi (%5) + BIST-KYD 1 Aylık Kar Payı (TL) Endeksi (%5)"dir.

YENİ ŞEKİL

2.5. Fonun karşılaştırma ölçütü; "BIST-KYD Kamu Kira Sertifikaları Endeksi (%90) + Katılım 50 Getiri Endeksi (%5) + BIST-KYD 1 Aylık Kar Payı (TL) Endeksi (%5)"dir.

