

KATILIMCILARA DUYURU
GARANTİ EMEKLİLİK ve HAYAT A.Ş.
KATKI EMEKLİLİK YATIRIM FONU
İÇTÜZÜK, İZAHNAME VE TANITIM FORMU DEĞİŞİKLİĞİ

Sermaye Piyasası Kurulu'ndan alınan 30.01.2018 tarih ve E.1396 sayılı izin doğrultusunda Garanti Emeklilik ve Hayat A.Ş. Katkı Emeklilik Yatırım Fonu'nun (Fon) içtüzüğünün 7. maddesi, izahnamesinin 2.3., 2.4. ve 5.5 nolu maddeleri ve tanıtım formunun "Yatırım Amacı ve Politikası" başlıklı bölümü aşağıdaki şekilde değiştirilmiş ve izahnameye 2.8., 5.6. ve 9.8. nolu maddeler eklenmiştir.

Söz konusu değişiklikler 01.02.2019 tarihinden itibaren uygulanmaya başlanacaktır.

DEĞİŞİKLİKLERİN KONUSU

1. Fon'un yatırım stratejisi aşağıdaki şekilde değiştirilmiştir.

ESKİ	Fon'un yatırım stratejisi: Fon, bireysel emeklilik sistemindeki katılımcıların devlet katkı tutarlarının değerlendirilmesi amacı ile kurulmuştur. Fon, ilgisine göre Hazine Müsteşarlığınca veya Hazine Müsteşarlığı Varlık Kiralama Şirketlerince ihraç edilen Türk Lirası cinsinden borçlanma araçları, gelir ortaklığı senetleri ve kira sertifikalarına fon portföyünün devamlı olarak en az %75'i oranında yatırım yapar. Bununla birlikte, BIST 100 endeksindeki paylara, Türk Lirası cinsinden vadeli mevduat ve katılma hesaplarına, borsada işlem görmesi kaydıyla bankalar tarafından çıkarılan borçlanma araçları ve kaynak kuruluşu bankalar olan varlık kiralama şirketlerince ihraç edilen kira sertifikalarına da mevzuatta belirlenen sınırlar içerisinde yatırım yapılabilir. Fon portföyüne, mevzuat sınırları içerisinde BIST repo-ters repo pazarında gerçekleştirilen ters repo sözleşmeleri dahil edilebilir ve fon varlıkları Takasbank para piyasası işlemlerinde değerlendirilebilir. Bunlara ek olarak izahnamenin 2.4. maddesindeki tabloda yer alan para ve sermaye piyasası araçlarına, belirlenen sınırlar çerçevesinde yatırım yapılır.
YENİ	Fon'un yatırım stratejisi: Fon, bireysel emeklilik sistemindeki katılımcıların devlet katkı tutarlarının değerlendirilmesi amacı ile kurulmuştur. Fon portföyünün en az %70'i ilgisine göre Bakanlıkça veya Hazine Müsteşarlığı Varlık Kiralama Şirketlerince ihraç edilen Türk Lirası cinsinden borçlanma araçları, gelir ortaklığı senetleri veya kira sertifikalarından oluşmaktadır. Fon portföyüne en fazla %15 oranında BIST 100 endeksi veya Borsa İstanbul A.Ş. tarafından hesaplanan katılım endekslerindeki paylar alınabilir. Ayrıca fon portföyüne en fazla %25 oranında Türk Lirası cinsinden; vadeli mevduat veya katılma hesabı; fon portföyünün en fazla %15 oranında ise Türk Lirası cinsinden borsada işlem görmesi kaydıyla bankalar tarafından ihraç edilen borçlanma araçları veya kaynak kuruluşu bankalar olan varlık kiralama şirketlerince ihraç edilen kira sertifikaları 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 kıymetler dahil edilebilir. Fon portföyünün en fazla %5'lik kısmı ise BIST repo-ters repo pazarında gerçekleştirilen ters repo, vaad sözleşmeleri ve Takasbank ve/veya yurt içi para piyasası işlemlerinde değerlendirilebilir. Bunlara ek olarak izahnamenin 2.4. maddesindeki tabloda yer alan para ve sermaye piyasası araçlarına, belirlenen sınırlar çerçevesinde yatırım yapılır.



GARANTİ EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

2. Fon izahnamesinin 2.4 maddesinde yer alan, varlık ve işlemler için belirlenmiş asgari ve azami sınırlamalara ilişkin tablo aşağıdaki şekilde değiştirilmiştir.

VARLIK ve İŞLEM TÜRÜ	Asgari %	Azami %
Bakanlıkça veya Hazine Müsteşarlığı Varlık Kiralama Şirketlerince ihraç edilen Türk Lirası cinsinden borçlanma araçlarında, gelir ortaklığı senetlerinde veya kira sertifikaları	70	100
Türk Lirası Cinsinden; Vadeli Mevduat veya Katılma Hesabı	0	25
Türk Lirası Cinsinden; Borsada işlem görmesi kaydıyla bankalar tarafından çıkarılan borçlanma araçlarında, kaynak kuruluşu bankalar olan varlık kiralama şirketlerince ihraç edilen kira sertifikaları 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 kıymetler,	0	15
BIST 100 Endeksi veya BIST tarafından hesaplanan katılım endekslerindeki paylar	0	15
BIST Repo-Ters Repo Pazarında Gerçekleştirilen Ters Repo, vaad sözleşmeleri ile Takasbank ve/veya yurt içi para piyasası işlemleri	0	5

Fonun yönetiminde aşağıdaki portföy sınırlamaları uygulanır:

a) Tek bir bankada mevduat veya katılma hesabı olarak değerlendirilebilecek tutar fon portföyünün yüzde altısını aşamaz.

b) Tek bir banka tarafından ihraç edilen borçlanma araçları ve kira sertifikalarına fon portföyünün binde onbeşinden fazlası yatırılmaz.

c) Tek bir ortaklık payına fon portföyünün yüzde birinden fazla yatırım yapılamaz.

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

Şirket, fondaki varlıkların değerinde, fiyat hareketleri, rüçhan haklarının kullanılması ve benzer sebeplerle oransal sınırlamaların ihlal edilip edilmediğini aylık olarak kontrol eder ve bu şekilde ihlal edilen oranların on iş günü içinde düzeltilmesini sağlar.

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.

3. Fon izahnamesinin 5.5. nolu maddesinde yer verilen Fon portföyünde yer alan varlıkların değerlendirme esaslarına vaad sözleşmeleri eklenmiştir.

4. Fon portföyüne borsa dışında vaad sözleşmesi dahil edilebilecek olması nedeniyle Fon izahnamesine 2.8., 5.6. ve 9.8. nolu maddeler eklenmiştir.



GARANTİ EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.