

KATILIMCILARA DUYURU

GARANTİ EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş. LİKİT-KARMA EMEKLİLİK YATIRIM FONU İÇTÜZÜK VE İZAHNAME DEĞİŞİKLİĞİ

Garanti Emeklilik ve Hayat A.Ş. Likit-Karma Emeklilik Yatırım Fonu İçtüzüğü'nün (1), (6), (7), (8), (9), (10), (11), (12), (13), (14), (15), (16), (17) nolu maddeleri ve İzahnamesinin (A.I.), (A.II.), (B.II.1.), (B.II.2.), (B.II.3.), (B.II.4.1.), (B.II.4.2), (C.II.), (C.III.1.), (C.III.2.), (D.I.), (D.III.) (D.IV.) (E.I.), (E.II.), (F), (G), (İ) maddeleri, Sermaye Piyasası Kurulu'ndan alınan 09/01/2014 tarih ve 12233903-29 sayılı izin doğrultusunda aşağıdaki şekilde değiştirilmiştir.

Değişiklikler 11/04/2014 tarihinden itibaren uygulanmaya başlanacaktır.

Fona ilişkin giderlerin üst sınırı olan "Fon toplam gider kesintisi oranı" ise T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı tarafından düzenlenen "Bireysel Emeklilik Sistemi Hakkında Yönetmelik" çerçevesinde 01.01.2013 itibariyle belirlenmiş ve fon işletim ücreti kesintisi de katılımcıların lehine olarak, "fon toplam gider kesintisi" oranına uygun olarak daha düşük seviyede uygulanmaya başlanmıştır.

DEĞİŞİKLİKLERİN KONUSU:

YENİ FON UNVANI VE TÜRÜ:

Sermaye Piyasası Kurulu'nun 23/08/2013 tarih ve 29/955 sayılı ilke kararı ile düzenlenmiş olan fon türlerine uyum sağlanması amacıyla; Garanti Emeklilik ve Hayat A.Ş. Likit- Karma Emeklilik Yatırım Fonu'nun unvanı Garanti Emeklilik ve Hayat A.Ş. Likit Esnek Emeklilik Yatırım Fonu olarak değiştirilmiştir. Böylelikle "likit karma" olan fon türü de "likit esnek" olarak değişmiştir.

YENİ YATIRIM STRATEJİSİ

Fonun amacı, portföyün ağırlıklı ortalama vadesi en fazla 45 gün olacak şekilde, vadesine en fazla 184 gün kalan borçlanma araçlarına, kira sertifikalarına ve ters repoya fon portföyünün en az %80'i oranında yer vererek faiz geliri elde etmektir. Fon portföyünde, belirtilen yatırım araçlarına ek olarak, varlığa dayalı menkul kıymetlere, gelire endeksli senetlere, gelir ortaklığı senetlerine, vadeli mevduata, katılım hesaplarına ve Takasbank Para Piyasası işlemlerine portföyün en fazla %20'si kadar yer verilebilir. Menkul kıymet seçiminde likidite riski göz önünde bulundurulurken, portföydeki devlet iç borçlanma senetleri, özel sektör borçlanma araçları, ters repo vb. para ve sermaye piyasası araçlarının dağılımına faiz riski göz önünde bulundurulurken karar verilir.

Ayrıca, fon portföyüne türev araçlar dahil edilmeyeceği için yatırım stratejisi bant aralığı kaldırılmıştır.

FON'UN YATIRIM YAPACAĞI SERMAYE PİYASASI ARAÇLARI

VARLIK TÜRÜ	ESKİ		YENİ	
	EN AZ %	EN ÇOK %	EN AZ %	EN ÇOK %
Takasbank Para Piyasası İşlemleri	0	20	0	10
Vadeli Mevduat (TL-Döviz) / Katılım Hesabı (TL-Döviz)	0	20	0	25

Özel Sektör Kira Sertifikaları	-	-	0	100
Kamu Kira Sertifikaları	-	-	0	100
Türk Özel Sektör Borçlanma Araçları	0	20	0	100

FON İŞLETİM ÜCRETİ KESİNTİSİ VE TOPLAM GİDER KESİNTİSİ ORANI

T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı tarafından düzenlenen "Bireysel Emeklilik Sistemi Hakkında Yönetmelik" çerçevesinde 01.01.2013 itibariyle uygulanmaya başlanan fon işletim ücreti kesintisi ve toplam gider kesintisi oranları aşağıda yer almaktadır:

	Fon İşletim Ücreti (Günlük Kesinti)	Fon İşletim Ücreti (Yıllık Kesinti)	Yıllık Toplam Gider Kesintisi Oranı
Eski	%0,0041 (yüzbinde dört virgöl on)	%1,51 (yüzde bir virgöl elli bir)	-
Yeni	%0,00290 (yüz binde iki virgöl doksan)	%1,06 (yüzde bir virgöl sıfır altı)	%1,09 (yüzde bir virgöl sıfır dokuz)

DEĞERLEME VE PAY FİYATI HESAPLAMA ÖRNEĞİ

İzahnamede portföy değerlemesi ve birim pay fiyatı hesaplaması örneğine yer verilmiştir.

KAMUYU AYDINLATMA ESASLARI

13/Mart/2013 tarihinde Resmi Gazetede yayınlanıp aynı tarihte yürürlüğe giren "Emeklilik Yatırım Fonlarının Kuruluş ve Faaliyetlerine İlişkin Esaslar hakkında Yönetmelik" ile, emeklilik fonları için üç aylık rapor hazırlanması uygulamasına son verilmiştir. Anılan yönetmelik uyarınca altı aylık ve yıllık rapor hazırlanarak Garanti Emeklilik ve Hayat A.Ş. Genel Müdürlük, bölge müdürlükleri, şubeler ve temsilcilikler ile internet sitesinde güncellenmiş olarak katılımcıların incelemesi amacıyla bulundurulur, katılımcıların talep etmesi halinde kendilerine verilir ve KAP'ta ayrıca ilan edilir.

Fonun birim pay fiyatı günlük olarak Şirket internet sitesinde duyurulacaktır.

***İçtüzük ve izahnamede yapılan diğer değişiklikler Sermaye Piyasası Kurulu internet sitesinde (www.spk.gov.tr) yayımlanmakta olan standart içtüzük ve izahnameye uyum amacıyla yapılmıştır.**

****Değişikliklere ilişkin detaylara, Kamuyu Aydınlatma Platformu'nda (www.kap.gov.tr) yayımlanan içtüzük ve izahname tadil metinlerinden ulaşılabilir.**