

KATILIMCILARA DUYURU

GARANTİ EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş. KAMU VE ÖZEL SEKTÖR BORÇLANMA ARAÇLARI EMEKLİLİK YATIRIM FONU

İÇTÜZÜK VE İZAHNAME DEĞİŞİKLİĞİ

Garanti Emeklilik ve Hayat A.Ş. Kamu ve Özel Sektör Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu İçtüzüğü'nün (1), (3), (6), (7), (8), (9), (10), (11), (12), (13), (14), (15), (16), (17) nolu maddeleri ve İzahnamesinin (A.I.), (A.II.), (B.I.1.), (B.II.1.), (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 30/05/2014 tarih ve 12233903-442 sayılı izin doğrultusunda aşağıdaki şekilde değiştirilmiştir.

Değişiklikler 08/07/2014 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 itibarıyla 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:

Portföyünde ağırlıklı olarak özel sektör borçlanma araçlarına yer verebilmek amacıyla Sermaye Piyasası Kurulu'nun 23/08/2013 tarih ve 29/955 sayılı ilke kararına istinaden; "Garanti Emeklilik ve Hayat A.Ş. Kamu ve Özel Sektör Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu"nın unvanı "Garanti Emeklilik ve Hayat A.Ş. Özel Sektör Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu" olarak değiştirilmiştir.

YENİ YATIRIM STRATEJİSİ

Fonun amacı, portföyünde Türk özel sektör borçlanma araçlarına en az %80 oranında yer vererek ağırlıklı olarak faiz geliri elde etmektir. Bunların dışında, T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı tarafından ihraç edilen borçlanma araçlarına, Türkiye Cumhuriyeti Hazinesi'nin uluslararası piyasalarda ihraç ettiği eurobondlara, gelire endeksli senetlere, gelir ortaklığı senetlerine, varlığa dayalı menkul kıymetlere, yatırım fonlarının katılma paylarına, mevduata, katılma hesaplarına fon portföyünün %20'sine kadar yatırım yapılabilir. Fon ayrıca, T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı tarafından ihraç edilen borçlanma araçlarına dayalı ters repolara ve Takasbank para piyasası işlemlerine portföyünün %10'u kadar yatırım yapılabilir.

Fon portföyüne riskten korunma amacıyla fonun yatırım stratejisine uygun olacak şekilde türev araçlar dahil edilebilir. Portföye alınan türev araçlar nedeniyle maruz kalınan açık pozisyon tutarı fon net varlık değerini aşamaz.

Fon portföyüne varlık alımlarında genellikle likit varlık tercih edilecek olup, belli varlıklarda yoğunlaşmak yerine riskin dağıtılması esasına göre mümkün olduğunca çeşitlendirilmiş bir portföy oluşturulacaktır.

FON'UN YATIRIM YAPACAĞI SERMAYE PİYASASI ARAÇLARI

VARLIK TÜRÜ	ESKİ		YENİ	
	EN AZ %	EN ÇOK %	EN AZ %	EN ÇOK %
Kamu ve Türk Özel Sektör Borçlanma Senetleri ile Ters Repo	80	100	-	-
Borsa Para Piyasası İşlemleri	0	20	-	-
Türk Özel Sektör Borçlanma Senetleri	-	-	80	100
Kamu Borçlanma Senetleri	-	-	0	20
Ters Repo	-	-	0	10
Takasbank Para Piyasası İşlemleri	-	-	0	10

*Yukarıda yer alan tabloda sadece değişikliklere yer verilmiştir.

FON İŞLETİM ÜCRETİ KESİNTİSİ VE FON TOPLAM GİDER KESİNTİSİ ORANI

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

	Günlük Fon İşletim Ücreti Kesintisi Oranı	Yıllık Fon İşletim Ücreti Kesintisi Oranı	Yıllık Fon Toplam Gider Kesintisi Oranı
Eski	%0,0068 (milyonda altmış sekiz)	%2,48 (yüzde iki virgöl kırk sekiz)	.-
Yeni	%0,00515 (yüz binde beş virgöl on beş)	%1,88 (yüzde bir virgöl seksen sekiz)	%1,91 (yüzde bir virgöl doksan bir)

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 Gazete'de 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.**