

GARANTİ EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.
LİKİT-ESNEK
EMEKLİLİK YATIRIM FONU
İZAHNAME TADİL METNİ

“Garanti Emeklilik ve Hayat A.Ş. Likit-Esnek Emeklilik Yatırım Fonu” izahnamesinin Bölüm B/II-1 Fonun Yatırım Stratejisi bölümü Sermaye Piyasası Kurulu’ndan alınan 16/12/2016 tarih ve 12233903-310.01.06-E.13551 sayılı izin doğrultusunda aşağıdaki şekilde değiştirilmiştir:

ESKİ ŞEKİL

BÖLÜM B : FON İLE İLGİLİ BİLGİLER

II. Fonun Yatırım Stratejilerine, Risklerine, Performansına, Harcamalara ve Fon Portföyüne İlişkin Bilgiler

1. Fonun Yatırım Stratejisi :

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 Borsa Para Piyasası işlemlerine portföyün en fazla %20’si kadar yer verilebilir. Varlık 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 bulundurularak karar verilir.

Bu fon aynı zamanda, katkı paylarının emeklilik planları kapsamındaki fonlara yönlendirilmesi aşamasına kadar geçen sürede katkı paylarının nemalandırılması amacıyla da kullanılabilir.

Fonun karşılaştırma ölçütü:

%30 BIST-KYD DİBS 91 Gün Endeksi

%58 BIST-KYD Repo Brüt Endeksi

%1 BIST-KYD 1 Aylık Gösterge Mevduat TL Endeksi

%10 BIST-KYD ÖSBA Sabit Endeksi

%1 BIST-KYD ÖSBA Değişken Endeksi

YENİ ŞEKİL

BÖLÜM B : FON İLE İLGİLİ BİLGİLER

II. Fonun Yatırım Stratejilerine, Risklerine, Performansına, Harcamalara ve Fon Portföyüne İlişkin Bilgiler

1. Fonun Yatırım Stratejisi :

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 Borsa Para Piyasası işlemlerine portföyün en fazla %20'si kadar yer verilebilir. Varlık 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 bulundurularak karar verilir.

Bu fon aynı zamanda, katkı paylarının emeklilik planları kapsamındaki fonlara yönlendirilmesi aşamasına kadar geçen sürede katkı paylarının nemalandırılması amacıyla da kullanılabilir.

Fonun karşılaştırma ölçütü: %35 BIST-KYD DIBS 91 Gün Endeksi + %55 BIST-KYD Repo (Brüt) Endeksi +%5 BIST-KYD 1 Aylık Mevduat TL Endeksi + %5 BIST-KYD ÖSBA Sabit Endeksi olarak belirlenmiştir