

BEREKET EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.
KATILIM STANDART EMEKLİLİK YATIRIM FONU
İZAHNAME DEĞİŞİKLİĞİ

“Bereket Emeklilik ve Hayat A.Ş. Katılım Standart Emeklilik Yatırım Fonu” izahnamesinin “2.3. ve 2.4. nolu maddeleri Sermaye Piyasası Kurulu’ndan alınan 06.03.2024 tarih ve E-12233903-010.08-50784 sayılı yazısı doğrultusunda değiştirilmiştir.

ESKİ METİN

II. FON PORTFÖYÜNÜN YÖNETİMİ, YATIRIM STRATEJİSİ İLE FON PORTFÖY SINIRLAMALARI

2.3. Fon, Katılım Standart Emeklilik Yatırım Fonu olup, Fon portföyünün en az %70’i Hazine Müsteşarlığı tarafından ihraç edilmiş olmak koşuluyla Türk Lirası cinsinden Kira Sertifikalarına ve Gelir Ortaklığı Senetlerinden oluşur. Ayrıca piyasa koşullarına göre fon portföyünün en fazla %20’si oranında Türk Lirası cinsinden, borsada işlem görmesi kaydıyla kaynak kuruluşu bankalar olan veya kendisi veya fon kullanıcısı yatırım yapılabilir seviyede derecelendirme notuna sahip olan diğer ihraççılar tarafından ihraç edilen kira sertifikalarına ve Katılım esaslarına uygun ipotek ve varlık teminatlı menkul kıymetler, ipoteğe ve varlığa dayalı menkul kıymetlerde, en az %10’u oranında Borsa İstanbul A.Ş. tarafından hesaplanan katılım endekslerindeki paylara yatırım yapılabilir.

Buna ek olarak piyasa koşullarına göre fon portföyünün en fazla %20’i oranında Türk Lirası cinsinden katılım bankalarında açılan (kar ve zarara) katılma hesaplarına da yatırım yapılabilir.

Fon, sisteme giriş aşamasında herhangi bir fon tercihinde bulunmayan kişilerin birikimlerini, yatırıma yönlendirmek amacıyla da kullanılmaktadır. Bu nedenle Fon portföyünün tamamı Yönetmelik’te ve Genelge’de belirtilen portföy sınırlamalarında uygun şekilde yönetilir.

Fon portföyüne alınacak olan yurtiçi ortaklık payları, BIST tarafından hesaplanan katılım endekslerinde yer alan paylardan seçilir. Ayrıca katılım endekslerinde yer almayıp, Danışma Kurulu tarafından uygun görülen yurtiçi ortaklık payları da fon portföyüne dahil edilebilir. Kira sertifikası, katılma hesapları, altın ve diğer kıymetli madenler ile bunların dışında kalan para ve sermaye piyasası araçlarında da aynı hususlar uygulanmaktadır.

Danışma Kurulu’na ve Danışma Kurulu’nun seçim kriterlerine ilişkin bilgiler iş bu izahnamenin 1 nolu ekinde yer almaktadır.

YENİ METİN

II. FON PORTFÖYÜNÜN YÖNETİMİ, YATIRIM STRATEJİSİ İLE FON PORTFÖY SINIRLAMALARI

2.3. Fon, Katılım Standart Emeklilik Yatırım Fonu olup, Fon portföyünün en az %70’i Hazine Müsteşarlığı tarafından ihraç edilmiş olmak koşuluyla Türk Lirası cinsinden Kira Sertifikalarına ve Gelir Ortaklığı Senetlerinden oluşur. Ayrıca piyasa koşullarına göre fon portföyünün en fazla %19’si oranında Türk Lirası cinsinden, borsada işlem görmesi kaydıyla kaynak kuruluşu bankalar olan veya kendisi veya fon kullanıcısı yatırım yapılabilir seviyede derecelendirme notuna sahip olan diğer ihraççılar tarafından ihraç edilen kira sertifikalarına ve Katılım esaslarına uygun ipotek ve varlık teminatlı menkul kıymetler, ipoteğe ve varlığa dayalı menkul kıymetlerde, en az %10’u oranında Borsa İstanbul A.Ş. tarafından hesaplanan katılım endekslerindeki paylara yatırım yapılabilir. Portföyünün asgari %1’i ve azami %20’si girişim sermayesi yatırım fonlarında

değerlendirilebilir.

Buna ek olarak piyasa koşullarına göre fon portföyünün en fazla %20'i oranında Türk Lirası cinsinden katılım bankalarında açılan (kar ve zarara) katılma hesaplarına da yatırım yapılabilir.

Fon, sisteme giriş aşamasında herhangi bir fon tercihinde bulunmayan kişilerin birikimlerini, yatırıma yönlendirmek amacıyla da kullanılmaktadır. Bu nedenle Fon portföyünün tamamı Yönetmelik'te ve Genelge'de belirtilen portföy sınırlamalarında uygun şekilde yönetilir.

Fon portföyüne alınacak olan yurtiçi ortaklık payları, BIST tarafından hesaplanan katılım endekslerinde yer alan paylardan seçilir. Ayrıca katılım endekslerinde yer almayıp, Danışma Kurulu tarafından uygun görülen yurtiçi ortaklık payları da fon portföyüne dahil edilebilir. Kira sertifikası, katılma hesapları, altın ve diğer kıymetli madenler ile bunların dışında kalan para ve sermaye piyasası araçlarında da aynı hususlar uygulanmaktadır.

Danışma Kurulu'na ve Danışma Kurulu'nun seçim kriterlerine ilişkin bilgiler iş bu izahnamenin 1 nolu ekinde yer almaktadır.

ESKİ METİN

2.4. Yönetici tarafından, Fon portföyünde yer alabilecek varlık ve işlemler için belirlenmiş asgari ve azami sınırlamalar aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

VARLIK ve İŞLEM TÜRÜ	EN AZ %	EN ÇOK %
T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığınca ihraç edilen Türk Lirası cinsinden gelir ortaklığı senetleri veya kira sertifikaları	70	90
- Türk Lirası cinsinden Borsada işlem görmesi kaydıyla fon kullanıcısı bankalar olan veya kendisi veya fon kullanıcısı yatırım yapılabilir seviyede derecelendirme notuna sahip olan kira sertifikaları, - Katılım esaslarına uygun ipotek ve varlık teminatl \acute{I} menkul kıymetler, ipoteye ve varlığa dayalı menkul kıymetler,	0	20
Borsa İstanbul A.Ş. tarafından hesaplanan katılım endekslerindeki paylar	10	30
Katılma Hesabı (TL)	0	20

YENİ METİN

2.4. Yönetici tarafından, Fon portföyünde yer alabilecek varlık ve işlemler için belirlenmiş asgari ve azami sınırlamalar aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

VARLIK ve İŞLEM TÜRÜ	EN AZ %	EN ÇOK %
T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığınca ihraç edilen Türk Lirası cinsinden gelir ortaklığı senetleri veya kira sertifikaları	70	90
- Türk Lirası cinsinden Borsada işlem görmesi kaydıyla fon kullanıcısı bankalar olan veya kendisi veya fon kullanıcısı yatırım yapılabilir seviyede derecelendirme notuna sahip olan kira sertifikaları,* - Katılım esaslarına uygun ipotek ve varlık teminatl \acute{I} menkul kıymetler, ipoteğe ve varlığa dayalı menkul kıymetler,*	0	19
BIST Tarafından Hesaplanan Katılım Endekslerindeki Paylar ve Danışma Kurulu Tarafından Onaylanmış Katılım Esaslarına Uygun Yurt İçi Ortaklık Payları	10	30
Katılma Hesabı (TL)*	0	20
Girişim sermayesi yatırım fonu katılma payları	1	20

*Varlık dağılımında bulunan para ve sermaye piyasası araçlarının fon portföyüne dahil edilmesinde katılım esasları ilkelerine uygunluk ve/veya danışma kurulu tarafından onay alınması esastır.

Bereket Emeklilik ve Hayat A.Ş.

Özlem POLAT
Müdür

Faruk GÖKÇEN
Genel Müdür