

BEREKET EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.
OKS DİNAMİK KATILIM DEĞİŞKEN EMEKLİLİK YATIRIM FONU
İZAHNAME DEĞİŞİKLİĞİ

Bereket Emeklilik ve Hayat A.Ş. OKS Dinamik Katılım Değişken Emeklilik Yatırım Fonu” izahnamesinin “2.3. ve 2.4.” no.lu maddeleri Sermaye Piyasası Kurulu’ndan alınan 11.06.2020 tarih ve 12233903-325.07 E5894 sayılı izin doğrultusunda aşağıdaki şekilde değiştirilmiştir.

ESKİ METİN

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

2.3. Fon’un yatırım stratejisi : Fon, portföyünün tamamını Yönetmelik’in 5. maddesinde belirtilen varlık türlerinden katılım bankacılığı esaslarına uygun olan yatırım araçlarına yatırır. Fon portföyündeki varlıkların dağılımı ve menkul kıymet seçimleri dinamik şekilde değiştirilir.

Fon portföyünde Türkiye’de ihraç edilen katılım bankacılığı esaslarına uygun ortaklık paylarına, Türkiye’de veya yurt dışında ihraç edilen kira sertifikası, sukuk ve diğer faizsiz enstrümanlarla, katılım bankalarında açılacak döviz ve Türk Lirası cinsinden (kar ve zarara) katılma hesaplarına, altın ve diğer kıymetli madenler ve bunlara dayalı sermaye piyasası araçlarına ve diğer faizsiz yatırım araçlarına yer verilir.

Varlık türlerinin fon portföyü içerisindeki dağılımı ise beklenen getiri ve risk analizleri doğrultusunda belirlenir. Dağılım oranları sermaye kazancı ve düzenli gelir sağlayabilecek çoklu varlık sınıfları arasında dinamik olarak değiştirilerek getirinin maksimize edilmesi hedeflenir. Yatırım yapılan varlıklar çerçevesinde fonun volatilité aralıklarının karşılık geldiği risk değeri 4-5 aralığında kalacaktır.

Fon portföyüne dahil edilen yerli ve yabancı ihraççıların döviz cinsinden ihraç edilmiş para ve sermaye piyasası araçları fon portföy değerinin devamlı olarak %80’i ve fazlası olamaz.

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.

Danışma Kurulu’na ve Danışma Kurulu’nun söz konusu payları 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’un yatırım stratejisi : Fon, portföyünün tamamını Yönetmelik’in 5. maddesinde belirtilen varlık türlerinden katılım esaslarına uygun olan yatırım araçlarına yatırır. Fon portföyündeki varlıkların dağılımı ve menkul kıymet seçimleri dinamik şekilde değiştirilir.

Fon portföyünde Türkiye’de ihraç edilen katılım esaslarına uygun ortaklık paylarına, Türkiye’de veya yurt dışında ihraç edilen kira sertifikası, sukuk ve diğer faizsiz enstrümanlarla, katılım

bankalarında açılacak döviz ve Türk Lirası cinsinden (kar ve zarara) katılma hesaplarına, altın ve diğer kıymetli madenler ve bunlara dayalı sermaye piyasası araçlarına ve diğer faizsiz yatırım araçlarına yer verilir.

Varlık türlerinin fon portföyü içerisindeki dağılımı ise beklenen getiri ve risk analizleri doğrultusunda belirlenir. Dağılım oranları sermaye kazancı ve düzenli gelir sağlayabilecek çoklu varlık sınıfları arasında dinamik olarak değiştirilerek getirinin maksimize edilmesi hedeflenir. Yatırım yapılan varlıklar çerçevesinde fonun volatilité aralıklarının karşılık geldiği risk değeri 4-5 aralığında kalacaktır.

Fon portföyüne dahil edilen yerli ve yabancı ihraççıların döviz cinsinden ihraç edilmiş para ve sermaye piyasası araçları fon portföy değerinun devamlı olarak %80'i ve fazlası olamaz.

Fon portföyüne alınacak olan yurtiçi ortaklık payları, BIST tarafından hesaplanan katılım endekslerinde yer alan paylardan seçilir

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	Asgari %	Azami %
BIST tarafından hesaplanan katılım endekslerindeki paylar ve Danışma Kurulu tarafından onaylanmış katılım esaslarına uygun yurt içi ortaklık payları	0	100
Katılma Hesapları (TL/Döviz)	0	25
Kamu Kira Sertifikaları	0	100
Özel Sektör Kira Sertifikaları	0	100
Altın ve kıymetli madenler ile bunlara dayalı sermaye piyasası araçları (TL/Döviz)	0	100
Gelire endeksli senetler (TL/Döviz)	0	100
Gelir ortaklığı senetleri (TL/Döviz)	0	100
Yatırım Fonu Katılma Payları, Yabancı Yatırım Fonu Payları, Borsa Yatırım Fonu Katılma Payları, Gayrimenkul Yatırım Fonu Katılım Payları, Girişim Sermayesi Yatırım Fonu Katılma Payları Ve Yatırım Ortaklığı Payları	0	20
Yabancı Kira Sertifikası	0	30
Vaad Sözleşmeleri	0	10

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	Asgari %	Azami %
BIST Tarafından Hesaplanan Katılım Endekslerindeki Paylar	0	100
Katılma Hesapları (TL/Döviz)	0	25
Kamu Kira Sertifikaları	0	100
Özel Sektör Kira Sertifikaları	0	100
Altın ve kıymetli madenler ile bunlara dayalı sermaye piyasası araçları (TL/Döviz)	0	100
Gelire endeksli senetler (TL/Döviz)	0	100
Gelir ortaklığı senetleri (TL/Döviz)	0	100
Katılım Esaslarına Uygun Yatırım Fonu Katılma Payları, Yabancı Yatırım Fonu Payları, Gayrimenkul Yatırım Fonu Katılma Payları, Girişim Sermayesi Yatırım Fonu Katılma Payları Ve Yatırım Ortaklığı Payları	0	20
Yabancı Kira Sertifikası	0	30
Vaad Sözleşmeleri	0	10
Türkiye’de Kurulu Katılım Esaslarına Uygun Borsa Yatırım Fonu Katılma Payları*	0	100

* Söz konusu nitelikteki tek bir borsa yatırım fonunun katılma paylarına yapılan yatırım tutarı fon portföyünün %20’sini geçemez.

BEREKET EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.