

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

Katılım Emeklilik ve Hayat A.Ş. Alternatif Standart Emeklilik Yatırım Fonu izahnamesinin "B. Fon ile İlgili Bilgiler" bölümünün II.1 maddesi Sermaye Piyasası Kurulu'ndan alınan 16/12/2016 tarih ve 12233903-310.01.06-E.13520 sayılı izin doğrultusunda aşağıdaki şekilde değiştirilmiştir:

ESKİ ŞEKİL

1. Fonun Yatırım Stratejisi :

Fon, Alternatif Standart Emeklilik Yatırım Fonu olup, portföyünde en az %70'ı Hazine Müsteşarlığı tarafından ihraç edilmiş olmak koşuluyla Türk Lirası cinsinden Kira Sertifikalarına yer verir.

Ayrıca piyasa koşullarına göre fon portföyünde, %30 ağırlığını aşmamak koşuluyla, yatırım yapılabilir kredi notuna sahip olan özel sektör kuruluşları tarafından ihraç edilen Türk Lirası cinsinden, kira sertifikaları ve faize dayalı olmayan borçlanma araçlarına yer verilebilir.

Fon portföyünün en fazla %30'u katılım endeksi kapsamında yer alan ortaklık paylarına yatırılabilir. Buna ek olarak piyasa koşullarına göre fon portföyünde, %25 ağırlığını aşmamak koşuluyla Türk Lirası cinsinden katılım bankalarında açılan (kar ve zarara) katılma hesaplarına da yer verebilir.

Fon portföyü, kamu ve özel sektörden farklı kira geliri kaynaklarının ve de farklı sertifika vadelerinin seçilmesi suretiyle çeşitlendirilir.

Portföyünde ağırlıklı olarak bulunan Türk Lirası cinsi kira sertifikaları dolayısıyla Fon, düzenli kira gelirleri ve uzun vadede istikrarlı getiri elde etmek isteyen düşük-orta risk profiline sahip yatırımcılar için uygundur.

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.

((BİST KYD Kira Sertifikaları Kamu * %90) +(BİST KYD 1 Aylık Kar Payı TL* %8)+(BİST KYD Kira Sertifikaları Özel * %1)+(Katılım Endeksi * %1))

Fonun Amacı: Fon portföyünde özellikle kira sertifikaları ağırlıklı olmak üzere, katılım bankacılığı esaslarına uygun farklı yatırım araçlarına da yer verilerek, yatırımcılara uzun vadede istikrarlı ve göreceli olarak daha az dalgalanan bir getiri performansı sunulması hedeflenir.

YENİ ŞEKİL

1. Fonun Yatırım Stratejisi:

Fon, Alternatif Standart Emeklilik Yatırım Fonu olup, portföyünde en az %70'ı Hazine Müsteşarlığı tarafından ihraç edilmiş olmak koşuluyla Türk Lirası cinsinden Kira Sertifikalarına yer verir.

Ayrıca piyasa koşullarına göre fon portföyünde, %30 ağırlığını aşmamak koşuluyla, yatırım yapılabilir kredi notuna sahip olan özel sektör kuruluşları tarafından ihraç edilen Türk Lirası cinsinden, kira sertifikaları ve faize dayalı olmayan borçlanma araçlarına yer verilebilir.

Fon portföyünün en fazla %30'u katılım endeksi kapsamında yer alan ortaklık paylarına yatırılabilir.

Buna ek olarak piyasa koşullarına göre fon portföyünde, %25 ağırlığını aşmamak koşuluyla Türk Lirası cinsinden katılım bankalarında açılan (kar ve zarara) katılma hesaplarına da yer verebilir.

Fon portföyü, kamu ve özel sektörden farklı kira geliri kaynaklarının ve de farklı sertifika vadelerinin seçilmesi suretiyle çeşitlendirilir.

Portföyünde ağırlıklı olarak bulunan Türk Lirası cinsi kira sertifikaları dolayısıyla Fon, düzenli kira gelirleri ve uzun vadede istikrarlı getiri elde etmek isteyen düşük-orta risk profiline sahip yatırımcılar için uygundur.

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'un karşılaştırma ölçütü aşağıdaki gibi hesaplanır.

$(\text{BIST-KYD Kira Sertifikaları Kamu Endeksi} * (\% 80)) + (\text{BIST-KYD 1 Aylık Kar Payı Endeksi TL} * (\%10)) + (\text{BIST-KYD Kira Sertifikaları Özel Endeksi} * (\% 5)) + (\text{Katılım 50 Endeksi} * (\% 5))$

Fonun Amacı: Fon portföyünde özellikle kira sertifikaları ağırlıklı olmak üzere, katılım bankacılığı esaslarına uygun farklı yatırım araçlarına da yer verilerek, yatırımcılara uzun vadede istikrarlı ve göreceli olarak daha az dalgalanan bir getiri performansı sunulması hedeflenir.

KATILIM EMEKLİLİK ve HAYAT A.Ş.

İsmail AYDEMİR

Ayhan SİNCEK

Genel Müdür Yardımcısı

Genel Müdür