

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

Katılım Emeklilik ve Hayat A.Ş. Alternatif Standart Emeklilik Yatırım Fonu izahnamesinin, “FON İLE İLGİLİ BİLGİLER” başlıklı B bölümünün II numaralı “Fonun Yatırım Stratejilerine, Risklerine, Harcamalara ve Fon Portföyüne İlişkin Bilgiler ” maddesi 1. Kısmı Fonun Yatırım Stratejisi başlıklı kısmı Sermaye Piyasası Kurulu’ndan alınan 23.11.2015 tarih ve 12602 sayılı izin doğrultusunda aşağıdaki şekilde değiştirilmiştir:

BÖLÜM B: FON İLE İLGİLİ BİLGİLER :

Eski Hali

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

1. Fonun Yatırım Stratejisi :

Fon, Alternatif Standart Emeklilik Yatırım Fonu olup, portföyünde en az %70’i 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.

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 verilebilir.

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.

((KYD Kira Sertifikaları Kamu Endeksi * %90) +(KYD 1 Aylık Kar Payı Endeksi TL* %9)+(KYD Kira Sertifikaları Özel 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.

Yeni Hali

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

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.

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

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.