

KATILIMCILARA DUYURU METNİ
KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.
KAMU KİRA SERTİFİKALARI KATILIM EMEKLİLİK YATIRIM FONU
İÇTÜZÜK VE İZAHNAME DEĞİŞİKLİKLERİ

Kurucusu olduğumuz, "Katılım Emeklilik ve Hayat A.Ş. Kamu Kira Sertifikaları Katılım Emeklilik Yatırım Fonu"nın unvanı, içtüzüğünün 1., 4. ve 7. nolu maddeleri ile izahnamesinin Giriş ve Kısaltmalar bölümleri, 1.1., 2.2. 2.3., 2.4. ve 2.5. nolu maddeleri Sermaye Piyasası Kurulu'ndan alınan 15/01/2024 tarih ve E-12233903-225 sayılı izin doğrultusunda değiştirilmiştir.

01.03-48078

Söz konusu değişiklikler 26/02/2024 tarihinden itibaren uygulanmaya başlanacaktır.

DEĞİŞİKLİKLERİN KONUSU:

1. Fon'un unvanı aşağıdaki şekilde değiştirilmiştir:

Eski Fon Unvanı	Yeni Fon Unvanı
Katılım Emeklilik ve Hayat A.Ş. Kamu Kira Sertifikaları Katılım Emeklilik Yatırım Fonu	Katılım Emeklilik ve Hayat A.Ş. Kira Sertifikaları Katılım Emeklilik Yatırım Fonu

2. Fon'un yatırım stratejisi aşağıdaki şekilde değiştirilmiştir:

Yatırım Stratejisi (Eski)	Yatırım Stratejisi (Yeni)
Fonun yatırım stratejisi, portföyünde faiz içermeyen yatırım araçlarına yer verilerek yatırım araçlarının çeşitlendirilmesi ile uzun vadede istikrarlı getiri elde edilmesidir. Fon Kamu Kira Sertifikaları Katılım Emeklilik Yatırım Fonu olup portföyünün en az %80'i Hazine Müsteşarlığı tarafından ihraç edilmiş olmak koşuluyla Türk Lirası cinsinden kira sertifikalarından oluşur. Ayrıca piyasa koşullarına göre fon portföyünün en fazla %20 si Türk Lirası cinsinden, özel sektör tarafından ihraç edilen kira sertifikalarına ve (Danışma kurulu tarafından icazeti alınmış) paylara yatırılabilir. Buna ek olarak piyasa koşullarına göre fon portföyünde, %20 ağırlığını aşmamak koşuluyla katılım bankalarında açılan TL, USD ve Euro (kar ve zarara) katılma hesaplarına da yer verebilir. Fon %10 ağırlığını aşmamak koşuluyla vaad sözleşmelerine yatırım yapabilir. Fon portföyü, kamu ve özel sektörden farklı kira geliri kaynaklarının ve farklı sertifika vadelerinin	Fonun yatırım stratejisi, portföyünde faiz içermeyen yatırım araçlarına yer verilerek yatırım araçlarının çeşitlendirilmesi ile uzun vadede istikrarlı getiri elde edilmesidir. Portföyünün en az %80'i devamlı olarak kamu ve özel sektör kira sertifikalarından oluşur. Fon'un amacı ağırlıklı olarak kar payı geliri elde etmektir. Bunlara ek olarak izahnamenin (2.4.) nolu maddesindeki tabloda yer alan para ve sermaye piyasası araçlarına, belirlenen sınırlar çerçevesinde yatırım yapılır. Fon portföyü, kamu ve özel sektörden farklı kira geliri kaynaklarının ve farklı sertifika vadelerinin seçilmesi suretiyle çeşitlendirilir. Fon portföyünde ağırlıklı olarak bulunan Türk Lirası cinsi kira sertifikaları dolayısıyla, düzenli kira geliri ve uzun vadede istikrarlı getiri elde etmeyi amaçlamaktadır.



Hizmeti Özel | Restricted
KATILIM EMEKLİLİK
VE HAYAT A.Ş.

seçilmesi suretiyle çeşitlendirilir. Fon portföyünde ağırlıklı olarak bulunan Türk Lirası cinsi kira sertifikaları dolayısıyla, düzenli kira geliri ve uzun vadede istikrarlı getiri elde etmeyi amaçlamaktadır. Fon, birikimlerini düşük riskli fonlarda değerlendirmek isteyen yatırımcı profiline uygundur. İlgili fon aynı zamanda başka bir fon dağılımı tercihi yapmayan katılımcıların emeklilik gelir planına aktarılan birikimlerinin değerlendirilmesi amacıyla da kullanılacaktır.

Bu nedenle Fon portföyünün tamamı Yönetmelik'te, Genelge'de ve Rehber'de belirtilen portföy sınırlamalarında uygun şekilde yönetilir.

Danışma kuruluna ilişkin bilgiye ve ortaklık payı seçim kriterlerine işbu izahname ekinde yer verilmektedir.

Danışma kuruluna ilişkin bilgiye ve ortaklık payı seçim kriterlerine izahname ekinde yer verilmektedir.

3. Fon portföyünde yer alabilecek varlık ve işlemler için belirlenmiş asgari ve azami sınırlamalara ilişkin tablo aşağıdaki şekilde değiştirilmiştir:

VARLIK TÜRÜ	EN AZ %	EN ÇOK %
T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı veya Özel Sektör Tarafından İhraç Edilen Kira Sertifikaları (TL)	80	100
T.C Hazine ve Maliye Bakanlığı veya Özel Sektör Tarafından İhraç Edilen Kira Sertifikaları (Döviz)	0	20
BIST tarafından hesaplanan katılım endekslerindeki Ortaklık Payları (Danışma kurulu tarafından icazeti alınmış)	0	20
Katılma Hesabı (TL/USD /Euro)*	0	20
Danışma Kurulu'ndan icazet alınan Girişim Sermayesi Yatırım Fonu Katılma Payları/Gayrimenkul Yatırım Fonu Katılma Payları, Katılım Fonu Katılma Payları ve Katılım Borsa Yatırım Fonu Katılma Payları **	0	20
Altın ve Diğer Kıymetli Madenler ile Bu Madenlere Dayalı Sermaye Piyasası	0	20
Vaad Sözleşmesi ve Taahhütlü işlemler***	0	10
Gelire Endeksli Senetler (TL/Döviz)/Gelir Ortaklığı Senetleri (TL/Döviz)	0	20
Gayrimenkul Sertifikaları	0	20

* Tek bir bankada değerlendirilebilecek katılma hesabı tutarı fon portföyünün %6'sını aşamaz.

**Fon portföyünün en fazla %20'si izahnamesi Kurulca onaylanan yatırım fonu ve yabancı yatırım fonu katılma paylarına, %10'u ise yabancı borsalarda işlem gören borsa yatırım fonu katılma paylarına yatırılmak suretiyle değerlendirilir.



Hizmetiniz Özel | Restricted
KATILIM EMeklilik
VE HAYAT A.Ş.

*** Fon portföyünde yer alan varlıkların rayiç değerlerinin en çok %10'una kadar işlemin karşı tarafının tek taraflı bağlayıcı vaadi ile belli bir süre sonunda önceden tespit edilmiş şartlarla geri alma taahhüdünde bulunması şartıyla borsa dışında satılabilir. Vaad sözleşmelerinin amacı fonun nakit ihtiyacının giderilmesi veya nakit fazlasının değerlendirilmesidir. Fon portföyünde yer alan varlıkların bu sözleşme dahilinde el değiştirilmesi amaçlanmamakta olup, bu sözleşme dahilinde eldeştirmiş olsa bile sözleşmenin vadesinde fon portföyüne geri alınması sağlanacaktır.

Fonun yönetiminde, bu maddede belirtilen fon portföyüne alınacak varlıklara ilişkin oranlara ek olarak, Yönetmelik ve Rehber'de yer alan ve bu maddede belirtilmeyen diğer ilgili portföysınırlamalarına ilişkin hükümler saklıdır. Yukarıdaki tabloda yer verilmeyen araçlar ve işlemler fonportföyüne alınamaz.

4. Fon'un karşılaştırma ölçütü aşağıdaki şekilde değiştirilmiştir:

Eski Karşılaştırma Ölçütü *	Yeni Karşılaştırma Ölçütü
BIST-KYD Kamu Kira Sertifikaları Endeksi (%90) + BIST-KYD 1 Aylık Kar Payı TL Endeksi (%5) + BIST-KYD Özel Sektör Kira Sertifikaları Endeksi (%5)	BIST-KYD Kamu Kira Sertifikaları Endeksi (%45) + BIST-KYD Özel Sektör Kira Sertifikaları Endeksi (%45) + BIST-KYD 1 Aylık Kar Payı TL Endeksi (%10)



KATILIM EMEKLİLİK
VE HAYAT A.Ş.