

KATILIMCILARA DUYURU

GARANTİ EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş. İÇTÜZÜK, İZAHNAME ve TANITIM FORMU DEĞİŞİKLİKLERİ

Garanti Emeklilik ve Hayat A.Ş.'nin kurucusu olduğu Garanti Emeklilik ve Hayat A.Ş. Katkı Emeklilik Yatırım Fonu ve Garanti Emeklilik ve Hayat A.Ş. Katılım Katkı Emeklilik Yatırım Fonu'nun içtüzüklerinin 7.maddeleri, izahnamelerinin 2.3., 2.4. ve 2.5.. maddeleri ile tanıtım formlarının "Yatırım Amacı ve Politikası" başlıklı bölümleri, 14/02/2023 tarih ve 32104 sayılı resmi gazete de yayımlanan "Bireysel Emeklilik Sistemde Devlet Katkısı Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik" ve Sermaye Piyasası Kurulunun 20.02.2023 tarihli E-33443 sayılı yazısına istinaden aşağıdaki şekilde değiştirilmiştir:

Söz konusu değişiklikler **24.02.2023** tarihinden itibaren uygulanmaya başlanacaktır.

DEĞİŞİKLİKLERİN KONUSU:

1. Fonların yatırım stratejileri aşağıdaki şekilde değişmiştir.

a) Garanti Emeklilik ve Hayata A.Ş. Katkı Emeklilik Yatırım Fonu'nda;

Fon'un yatırım stratejisi: Fon, bireysel emeklilik sistemindeki katılımcıların devlet katkı tutarlarının değerlendirilmesi amacı ile kurulmuştur.

Fon'un yatırım stratejisi;

Fon portföyünün **asgari yüzde ellisi**, ilgisine göre Bakanlıkça veya Hazine Müsteşarlığı Varlık Kiralama Şirketlerince ihraç edilen Türk Lirası cinsinden borçlanma araçlarına, gelir ortaklığı senetlerine veya kira sertifikalarına yatırmak suretiyle gelir elde etmektedir.

Portföyün azami olarak yüzde yirmisi değişen piyasa koşullarına göre Devlet Katkısı Yönetmeliğinin 11. maddesinde belirtilen sınırlamalar dahilinde Türk Lirası cinsinden mevduat/katılma hesabında,

Fon portföyünün **azami yüzde onbeşi Türk Lirası cinsinden borsada işlem görmesi kaydıyla bankalar tarafından ihraç edilen borçlanma araçlarından, kaynak kuruluşu bankalar olan varlık kiralama şirketlerince ihraç edilen kira sertifikalarında veya Sermaye Piyasası Kurulu tarafından yetkilendirilmiş derecelendirme kuruluşları tarafından yatırım yapılabilir seviyeye denk gelen derecelendirme notuna sahip teminatlı menkul kıymetler ile varlık veya ipoteğe dayalı menkul kıymetlerde,**

Fon portföyünün asgari yüzde otuzu BIST 30, BIST Likit Banka, BIST Banka Dışı Likit 10 ve BIST Katılım 30 endekslerindeki paylarda, BIST 100, BIST Sürdürülebilirlik Endeksi, BIST Kurumsal Yönetim Endeksi ve Borsa İstanbul A.Ş. tarafından hesaplanan katılım endekslerindeki paylarında,

BIST 30, BIST Likit Banka, BIST Banka Dışı Likit 10 ve BIST Katılım 30 endekslerindeki paylara; fon portföyünün yüzde onundan az olmamak üzere 27/11/2013 tarihli ve 28834 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan Borsa Yatırım Fonlarına İlişkin Esaslar Tebliği (III-52.2)'nin 5 inci maddesinin dördüncü fıkrasının (a) bendi kapsamında anılan endeksleri takip etmek üzere kurulan borsa yatırım fonları katılma payları aracılığıyla değerlendirilir.

Fon portföyünün en fazla yüzde beşlik kısmı ise BIST repo-ters repo pazarında gerçekleştirilen ters repo, borsa veya borsa dışı vaad sözleşmeleri, Takasbank Para Piyasası ve yurtiçi organize para piyasası işlemlerinden oluşmaktadır.

Fon yönetiminde Yönetmeliğin 11. maddesinde belirlenmiş olan yönetim ilkelerine uyulur.

b) Garanti Emeklilik ve Hayat A.Ş. Katılım Katkı Emeklilik Yatırım Fonu'nda;

Fon'un yatırım stratejisi bireysel emeklilik sistemi katılımcılarının devlet katkısı tutarlarının değerlendirilmesidir.

Fon, portföyünün **en az yüzde ellisi** oranında ilgisine göre Bakanlıkça veya Hazine Müsteşarlığı Varlık Kiralama Şirketlerince ihraç edilen Türk Lirası cinsinden gelir ortaklığı senetlerine veya kira sertifikalarına yatırım yapar.

Portföyün azami olarak yüzde yirmisi değişen piyasa koşullarına göre Devlet Katkısı Yönetmeliğinin 11. maddesinde belirtilen sınırlamalar dahilinde Türk Lirası cinsinden Katılma hesabında,

Fon portföyünün azami yüzde onbeşi Türk Lirası cinsinden borsada işlem görmesi kaydıyla kaynak kuruluşu bankalar olan varlık kiralama şirketlerince ihraç edilen kira sertifikalarında veya Sermaye Piyasası Kurulu tarafından yetkilendirilmiş derecelendirme kuruluşları tarafından yatırım yapılabilir seviyeye denk gelen derecelendirme notuna sahip katılım esaslarına uygun teminatlı menkul kıymetler ile varlık veya ipoteğe dayalı menkul kıymetlerde,

Fon portföyünün asgari otuzu **BIST Katılım 30 endekslerindeki paylarda** , ve **Borsa İstanbul A.Ş. tarafından hesaplanan katılım endekslerindeki paylarında**, Danışma komitesi tarafından onaylanmış katılım esaslarına uygun yurt içi ortaklık paylarında,

BIST Katılım 30 endekslerindeki paylara , **Borsa İstanbul A.Ş. tarafından hesaplanan katılım endekslerindeki paylara**, Danışma komitesi tarafından onaylanmış katılım esaslarına uygun yurt içi ortaklık paylarına; fon portföyünün yüzde onundan az olmamak üzere 27/11/2013 tarihli ve 28834 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan Borsa Yatırım Fonlarına İlişkin Esaslar Tebliği (III-52.2)'nin 5 inci maddesinin dördüncü fıkrasının (a) bendi kapsamında anılan endeksleri takip etmek üzere kurulan borsa yatırım fonları katılma payları aracılığıyla değerlendirilir.

Fon portföyüne, fon portföyünün azami yüzde beşi oranında Borsa veya Borsa Dışı Vaad Sözleşmelerinde değerlendirilebilir.

Fon yönetiminde, yatırım yapılacak sermaye piyasası araçları seçiminde nakde dönüşümü kolay ve riski az olanlar tercih edilir ve Yönetmeliğin 11. maddesinde belirlenmiş olan yönetim ilkelerine uyulur.

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

2. Fon izahnamelerinin 2.4. maddelerinde yer alan Fon portföyünde yer alabilecek varlık ve işlemler için belirlenmiş asgari ve azami sınırlamalar tablosu aşağıdaki şekilde değişmiştir.

a) Garanti Emeklilik ve Hayat A.Ş. Katkı Emeklilik Yatırım Fonu'nda;

VARLIK ve İŞLEM TÜRÜ	EN AZ %	EN ÇOK %
İlgisine göre Bakanlıkça veya Bakanlığın Varlık Kiralama Şirketlerince İhraç Edilen Türk Lirası Cinsinden Borçlanma Araçları, Gelir Ortaklığı Senetleri veya Kira Sertifikaları	50	70
(1) Türk Lirası Cinsinden; Vadeli Mevduat veya Katılma Hesabı	0	20
(2) Türk Lirası Cinsinden; - Borsada İşlem Görmesi Kaydıyla Bankalar Tarafından İhraç Edilen Borçlanma Araçları veya Kaynak Kuruluşu Bankalar Olan Varlık Kiralama Şirketlerince İhraç Edilen Kira Sertifikaları, - Kurul Tarafından Yetkilendirilmiş Derecelendirme Kuruluşları Tarafından Yatırım Yapılabilir Seviyeye Denk Gelen Derecelendirme Notuna Sahip Teminatlı Menkul Kıymetler İle Varlık Veya İpoteğe Dayalı Menkul Kıymetler	0	15

(3) 1) BIST 30, BIST Likit Banka, BIST Banka Dışı Likit 10 ve BIST Katılım 30 endekslerindeki paylar	30	50
2) BIST 100, BIST Sürdürülebilirlik Endeksi, BIST Kurumsal Yönetim Endeksi ve Borsa İstanbul A.Ş. tarafından hesaplanan katılım endekslerindeki paylar		
BIST Repo-Ters Repo Pazarında Gerçekleştirilen Ters Repo, Borsa veya Borsa Dışından Vaad Sözleşmeleri ile Takasbank ve/veya Yurt İçi Para Piyasası İşlemleri	0	5

b) Garanti Emeklilik ve Hayat A.Ş. Katılım Katkı Emeklilik Yatırım Fonu' nda;

VARLIK ve İŞLEM TÜRÜ	EN AZ %	EN ÇOK %
İlgisine göre Bakanlıkça veya Bakanlığın Varlık Kiralama Şirketlerince İhraç Edilen Türk Lirası Cinsinden Gelir Ortaklığı Senetleri veya Kira Sertifikaları	50	70
(1) Türk Lirası Cinsinden Katılma Hesabı	0	20
(2) Türk Lirası Cinsinden; - Borsada İşlem Görmesi Kaydıyla Kaynak Kuruluşu Bankalar Olan Varlık Kiralama Şirketlerince İhraç Edilen Kira Sertifikaları, - Kurul Tarafından Yetkilendirilmiş Derecelendirme Kuruluşları Tarafından Yatırım Yapılabilir Seviyeye Denk Gelen Derecelendirme Notuna Sahip katılım esaslarına uygun Teminatlı Menkul Kıymetler İle Varlık Veya İpoteğe Dayalı Menkul Kıymetler	0	15
(3) 1) BIST Katılım 30 endekslerindeki paylar ,Borsa İstanbul A.Ş. tarafından hesaplanan katılım endekslerindeki paylar ve Danışma komitesi tarafından onaylanmış katılım esaslarına uygun yurt içi ortaklık paylar 2) BIST 100, BIST Sürdürülebilirlik Endeksi, BIST Kurumsal Yönetim Endeksi ve Borsa İstanbul A.Ş. tarafından hesaplanan katılım endekslerindeki paylar	30	50
Borsa veya Borsa Dışından Vaad Sözleşmeleri	0	5

3. Fonların Karşılaştırma ölçütü değerleri aşağıdaki gibi değişmiştir.

Garanti Emeklilik ve Hayat A.Ş. Katkı Emeklilik Yatırım Fonu	
Eski	Fonun karşılaştırma ölçütü %80 BIST – KYD DİBS UZUN Endeksi, %10 BIST-KYD 1 AYLIK Mevduat (TL) Endeksi, %10 BIST 100 Getiri Endeksi olarak belirlenmiştir.
Yeni	Fonun karşılaştırma ölçütü %30 BIST – KYD DİBS UZUN Endeksi, %30 BIST-KYD DİBS Orta ENDEKSİ, %20 BIST 100 GETİRİ ENDEKSİ, %15 BIST 30 GETİRİ ENDEKSİ, %5 BIST –KYD 1 AYLIK Mevduat (TL) Endeksi olarak belirlenmiştir.

Garanti Emeklilik ve Hayat A.Ş. Katılım Katkı Emeklilik Yatırım Fonu	
Eski	Fonun karşılaştırma ölçütü %85 BIST-KYD Kamu Kira Sertifikaları Endeksi %60 BIST-KYD Kamu Kira Sertifikaları Endeksi,, %10 BIST Katılım 50 Getiri Endeksi olarak belirlenmiştir.
Yeni	Fonun karşılaştırma ölçütü %60 BIST-KYD Kamu Kira Sertifikaları Endeksi, %20 BIST Katılım 100 Getiri Endeksi, %15 BIST Katılım 30 Getiri Endeksi ; %5 BIST-KYD 1 Aylık Kar Payı (TL) Endeksi olarak belirlenmiştir.

Değişikliklere ait izahname ve tanıtım formu tadil metinlerine ve bahsedilen değişikliklere göre güncellenmiş izahnamelere ve tanıtım formlarına KAP (Kamuyu Aydınlatma Platformu)'dan ve www.garantibbvaemeklilik.com.tr adresinden ulaşabilirsiniz.