

HDI FİBA EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş. KARE PORTFÖY FON SEPETİ EMEKLİLİK YATIRIM FONU İÇTÜZÜK TADİL METNİ

HDI Fiba Emeklilik ve Hayat A.Ş. Kare Portföy Fon Sepeti Emeklilik Yatırım Fonu içtüzüğünün başlığı, 1. maddesi ve 7. Maddesi Sermaye Piyasası Kurulu'ndan alınan 15.05.2025 tarih ve E-12233903-325.07-2104 sayılı izin doğrultusunda aşağıdaki şekilde değiştirilmiştir

ESKİ ŞEKİL

HDI FİBA EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş. KARE PORTFÖY FON SEPETİ EMEKLİLİK YATIRIM FONU İÇTÜZÜĞÜ

FONUN KURULUŞ AMACI

MADDE 1- Fiba Emeklilik ve Hayat A.Ş. tarafından 4632 sayılı Bireysel Emeklilik Tasarruf ve Yatırım Sistemi Kanununun 15 inci maddesine dayanılarak emeklilik sözleşmesi çerçevesinde alınan ve katılımcılar adına bireysel emeklilik hesaplarında izlenen katkıların, riskin dağıtılması ve inancılı mülkiyet esaslarına göre işletilmesi amacıyla Fiba Emeklilik ve Hayat A.Ş. Kare Portföy Fon Sepeti Emeklilik Yatırım Fonu kurulmuştur.

Fiba Emeklilik ve Hayat A.Ş.'nin unvanının HDI Fiba Emeklilik ve Hayat A.Ş. olarak değişmesi nedeniyle "Fiba Emeklilik ve Hayat A.Ş. Kare Portföy Fon Sepeti Emeklilik Yatırım Fonu Sermaye Piyasası Kurulu'ndan alınan 08/06/2023 tarih ve E-12233903-325.07-38380 sayılı izin doğrultusunda HDI Fiba Emeklilik ve Hayat A.Ş. Kare Portföy Fon Sepeti Emeklilik Yatırım Fonu olarak değiştirilmiştir.

Bu içtüzükte HDI Fiba Emeklilik ve Hayat A.Ş. "ŞİRKET", Kare Portföy Yönetimi A.Ş. "PORTFÖY YÖNETİCİSİ", İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş. "SAKLAYICI KURULUŞ", HDI Fiba Emeklilik ve Hayat A.Ş. Kare Portföy Fon Sepeti Emeklilik Yatırım Fonu "FON", Sermaye Piyasası Kurulu "KURUL", 4632 sayılı Bireysel Emeklilik Tasarruf ve Yatırım Sistemi Kanunu "KANUN", Sermaye Piyasası Kurulu'nun Emeklilik Yatırım Fonlarının Kuruluş ve Faaliyetlerine İlişkin Esaslar Hakkında Yönetmelik ile ek ve değişiklikleri "YÖNETMELİK", Emeklilik Yatırım Fonlarına İlişkin Rehber "REHBER", Kamuyu Aydınlatma Platformu ise "KAP" olarak ifade edilecektir.

YENİ ŞEKİL

HDI FİBA EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş. FON SEPETİ EMEKLİLİK YATIRIM FONU

FONUN KURULUŞ AMACI

MADDE 1- - Fiba Emeklilik ve Hayat A.Ş. tarafından 4632 sayılı Bireysel Emeklilik Tasarruf ve Yatırım Sistemi Kanununun 15 inci maddesine dayanılarak emeklilik sözleşmesi çerçevesinde alınan ve katılımcılar adına bireysel emeklilik hesaplarında izlenen katkıların, riskin dağıtılması ve inancılı mülkiyet esaslarına göre işletilmesi amacıyla Fiba Emeklilik ve Hayat A.Ş. Kare Portföy Fon Sepeti Emeklilik Yatırım Fonu kurulmuştur.



Fiba Emeklilik ve Hayat A.Ş.'nin unvanının HDI Fiba Emeklilik ve Hayat A.Ş. olarak değişmesi nedeniyle "Fiba Emeklilik ve Hayat A.Ş. Kare Portföy Fon Sepeti Emeklilik Yatırım Fonu Sermaye Piyasası Kurulu'ndan alınan 08/06/2023 tarih ve E-12233903-325.07-38380 sayılı izin doğrultusunda HDI Fiba Emeklilik ve Hayat A.Ş. Kare Portföy Fon Sepeti Emeklilik Yatırım Fonu olarak değiştirilmiştir.

Öte yandan fonu yöneten portföy yönetim şirketinin değişmesi nedeniyle HDI Fiba Emeklilik ve Hayat A.Ş. Kare Portföy Fon Sepeti Emeklilik Yatırım Fonu'nun ünvanı Sermaye Piyasası Kurulu'ndan alınan 15/05/2025 tarih ve E-12233903-325.07-3244 sayılı izin doğrultusunda HDI Fiba Emeklilik ve Hayat A.Ş. Fon Sepeti Emeklilik Yatırım Fonu olarak değiştirilmiştir.

Bu içtüzükte HDI Fiba Emeklilik ve Hayat A.Ş. "ŞİRKET", Hedef Portföy Yönetimi A.Ş. "PORTFÖY YÖNETİCİSİ", İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş. "SAKLAYICI KURULUŞ", HDI Fiba Emeklilik ve Hayat A.Ş. Fon Sepeti Emeklilik Yatırım Fonu "FON", Sermaye Piyasası Kurulu "KURUL", 4632 sayılı Bireysel Emeklilik Tasarruf ve Yatırım Sistemi Kanunu "KANUN", Sermaye Piyasası Kurulu'nun Emeklilik Yatırım Fonlarının Kuruluş ve Faaliyetlerine İlişkin Esaslar Hakkında Yönetmelik ile ek ve değişiklikleri "YÖNETMELİK", Emeklilik Yatırım Fonlarına İlişkin Rehber "REHBER", Kamuyu Aydınlatma Platformu ise "KAP" olarak ifade edilecektir.

ESKİ ŞEKİL

MADDE 7- Fon portföyünün en az %80'i yatırım fonlarının ve borsa yatırım fonlarının katılma paylarına yatırılacaktır. Tek bir fona veya borsa yatırım fonuna ait katılma paylarının değeri fonun toplam değerinin %20'sini aşamaz. Diğer fon sepeti fonlarına yatırım yapılamaz. Fon portföyüne alınan fon katılma payları veya borsa yatırım fonu katılma paylarının sayısı, yatırım yapılan fonun katılma payı sayısının %20'sini aşamaz.

Fon portföyüne riskten korunma amacıyla fonun yatırım stratejisine uygun olacak şekilde türev araçlar dâhil edilebilir. Portföye alınan türev araçlar nedeniyle maruz kalınan açık pozisyon tutarı fon net varlık değerini aşamaz.

Fonda öncelikle Kare Portföy Yönetimi A.Ş. tarafından yönetilen fonlara yatırım yapılacaktır. Bu fonların yatırım stratejileri aşağıdaki gibidir:

- Kare Portföy Birinci Borçlanma Araçları Fonu: Fon toplam değerinin en az %80'i ortalama vadesi 365-730 gün arasında olacak şekilde kamu ve özel sektör borçlanma araçlarında değerlendirilir. Fon makroekonomik görünümün ve piyasa şartlarının değerlendirilmesine dayalı bir yönetim anlayışı ile risk profili düşük, orta vadeli yatırım eğrisinin üzerinde bir getiri sunmayı hedeflemektedir.



HDI FİBA EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.



- Kare Portföy İkinci Borçlanma Araçları (Döviz) Fonu: Fonun yatırım stratejisi Türkiye ve Dünya sermaye piyasalarında işlem gören tahvil ve bonolar ile bunlara dayalı türev ürünlere portföyün ortalama vadesi 5 yılı aşmayacak şekilde yatırım yapmaktır. Fon toplam değerinin en az %80'i devamlı olarak yerli ve yabancı ihraççıların döviz cinsinden ihraç ettikleri borçlanma araçlarından oluşmaktadır. Ancak, yabancı sermaye araçlarına yapılan yatırım hiçbir zaman fon toplam değerinin %80'i aşmayacaktır.
- Kare Portföy Hisse Senedi Fonu: Fon Türkiye sermaye piyasalarında işlem gören ortaklık payları ile ortaklık paylarına dayalı türev ürünler kullanarak BIST-30 endeksine denk bir riskle, BIST-30 endekslerinden daha yüksek bir getiri elde etmeyi hedefler.
- Kare Portföy Serbest Fonu: Fon'un yatırım stratejisi, Türkiye ve Dünya sermaye piyasalarında işlem gören ortaklık payları, tahvil, bono, vadeli işlem, opsiyon ve her türlü yapılandırılmış ürün kullanılarak ve aylık likidite sağlanarak dolar bazında azami getiri elde etmektir.

Fon Türk lirası cinsinden mutlak getiri hedefine sahip olduğundan, Kare Portföy Hisse Senedi Fonu'na yapılan yatırımdan kaynaklanan hisse senedi piyasa riski VİOP BIST-30 sözleşmeleri kullanılarak, Kare Portföy İkinci Borçlanma Araçları (Döviz) Fonu ile Kare Portföy Serbest Fonu'na yapılan yatırımlardan kaynaklanan döviz riskleri de VİOP USDTRY sözleşmeleri kullanılarak azaltılacaktır.

Fonun Kare Portföy Yönetimi A.Ş. dışındaki portföy yönetim şirketleri tarafından yönetilen yatırım fonu katılma paylarına yapacağı yatırımların seçiminde karşılaştırma ölçütüne göre yüksek getiri ve düşük risk kriterleri dikkate alınır.

Fona likidite riski yaratmayacak şekilde gayrimenkul yatırım fonu ve girişim sermayesi yatırım fonu payları dahil edilebilir.

YENİ ŞEKİL

MADDE 7- Fon portföyünün en az %80'i yatırım fonlarının ve borsa yatırım fonlarının katılma paylarına yatırılacaktır. Tek bir fona veya borsa yatırım fonuna ait katılma paylarının değeri fonun toplam değerinin %20'sini aşamaz. Diğer fon sepeti fonlarına yatırım yapılamaz. Fon portföyüne alınan fon katılma payları veya borsa yatırım fonu katılma paylarının sayısı, yatırım yapılan fonun katılma payı sayısının %20'sini aşamaz.

Fon portföyüne riskten korunma amacıyla fonun yatırım stratejisine uygun olacak şekilde türev araçlar dâhil edilebilir. Portföye alınan türev araçlar nedeniyle maruz kalınan açık pozisyon tutarı fon net varlık değerini aşamaz.



HDI FİBA EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.



Fonda öncelikle Kare Portföy Yönetimi A.Ş. tarafından yönetilen fonlara yatırım yapılacaktır. Bu fonların yatırım stratejileri aşağıdaki gibidir:

- Kare Portföy Birinci Borçlanma Araçları Fonu: Fon toplam değerinin en az %80'i ortalama vadesi 365-730 gün arasında olacak şekilde kamu ve özel sektör borçlanma araçlarında değerlendirilir. Fon makroekonomik görünümün ve piyasa şartlarının değerlendirilmesine dayalı bir yönetim anlayışı ile risk profili düşük, orta vadeli verim eğrisinin üzerinde bir getiri sunmayı hedeflemektedir.
- Kare Portföy İkinci Borçlanma Araçları (Döviz) Fonu: Fonun yatırım stratejisi Türkiye ve Dünya sermaye piyasalarında işlem gören tahvil ve bonolar ile bunlara dayalı türev ürünlere portföyün ortalama vadesi 5 yılı aşmayacak şekilde yatırım yapmaktır. Fon toplam değerinin en az %80'i devamlı olarak yerli ve yabancı ihraççıların döviz cinsinden ihraç ettikleri borçlanma araçlarından oluşmaktadır. Ancak, yabancı sermaye araçlarına yapılan yatırım hiçbir zaman fon toplam değerinin %80'i aşmayacaktır.
- Kare Portföy Hisse Senedi Fonu: Fon Türkiye sermaye piyasalarında işlem gören ortaklık payları ile ortaklık paylarına dayalı türev ürünler kullanarak BIST-30 endeksine denk bir riskle, BIST-30 endekslerinden daha yüksek bir getiriyi elde etmeyi hedefler.
- Kare Portföy Serbest Fonu: Fon'un yatırım stratejisi, Türkiye ve Dünya sermaye piyasalarında işlem gören ortaklık payları, tahvil, bono, vadeli işlem, opsiyon ve her türlü yapılandırılmış ürün kullanılarak ve aylık likidite sağlanarak dolar bazında azami getiri elde etmektir.

Fon Türk lirası cinsinden mutlak getiri hedefine sahip olduğundan, Kare Portföy Hisse Senedi Fonu'na yapılan yatırımdan kaynaklanan hisse senedi piyasa riski VİOP BIST-30 sözleşmeleri kullanılarak, Kare Portföy İkinci Borçlanma Araçları (Döviz) Fonu ile Kare Portföy Serbest Fonu'na yapılan yatırımlardan kaynaklanan döviz riskleri de VİOP USDTRY sözleşmeleri kullanılarak azaltılacaktır.

Fonun Kare Portföy Yönetimi A.Ş. dışındaki portföy yönetim şirketleri tarafından yönetilen yatırım fonu katılma paylarına yapacağı yatırımların seçiminde karşılaştırma ölçütüne göre yüksek getiri ve düşük risk kriterleri dikkate alınır.

Fona likidite riski yaratmayacak şekilde gayrimenkul yatırım fonu ve girişim sermayesi yatırım fonu payları dahil edilebilir.

HDI FİBA EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

Salih İLERİ
Genel Müdür Yrd.

Erol ÖZTÜRKÖĞLU
Genel Müdür

Doğrulama Kodu: 459c6b27-3cfe-4696-ab6f-774701fe0be3
<https://spk.gov.tr/dokuman-dogrulama>

