

BEREKET EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.
BÜYÜME KATILIM DEĞİŞKEN EMEKLİLİK YATIRIM FONU
İZAHNAME TADİL METNİ

Bereket Emeklilik ve Hayat A.Ş. Büyüme Katılım Değişken Emeklilik Yatırım Fonu İzahnamesinin "İletişim Bilgileri" başlıklı 1.2.2. maddesi ile "II. Fon Portföyünün Yönetimi, Yatırım Stratejisi ile Fon Portföy Sınırlamaları" başlığı altındaki 2.3 ve 2.4. nolu maddeleri Sermaye Piyasası Kurulu'ndan alınan 28/03/2025 tarih ve E-12233903-325.02 sayılı izin doğrultusunda aşağıdaki şekilde değiştirilmiştir.

eski şekil

Kurucu Bereket Emeklilik ve Hayat A.Ş.'nin

Merkez adresi ve internet sitesi:

Saray Mahallesi, Dr. Adnan Büyükdeniz Caddesi,
No: 8, PK: 34768 Ümraniye-İSTANBUL

www.bereket.com.tr

Telefon numarası:

0216 635 44 44

Yeni şekil

Kurucu Bereket Emeklilik ve Hayat A.Ş.'nin

Merkez adresi ve internet sitesi:

İnkılap Mahallesi, Dr. Adnan Büyükdeniz Caddesi,
No: 8, PK: 34768 Ümraniye-İSTANBUL

www.bereket.com.tr

Telefon numarası:

0216 635 44 44

eski şekil

II.FON PORTFÖYÜNÜN YÖNETİMİ, YATIRIM STRATEJİSİ İLE FON PORTFÖY SINIRLAMALARI

2.3. Fonun yatırım stratejisi Değişken piyasa koşullarına göre Fon portföyünün tamamını Yönetmelik'in 5. maddesinde belirtilen varlık türlerinden katılım esaslarına uygun olan yatırım araçlarına yatıran ve sermaye kazancı elde etmeyi hedefleyen değişken fondur. Bu tür fonların varlık dağılımı önceden belirlenmez. Fon portföyünde Türkiye'de veya yurt dışında ihraç edilen faizsiz enstrümanlara, katılım esaslarına uygun ortaklık paylarına, katılım bankalarında açılacak (kar ve zarara) katılma hesaplarına ve diğer faizsiz yatırım araçlarına yer verilir. Söz konusu varlık türlerinin fon portföyü içerisindeki dağılımı ise beklenen getiri ve risk analizleri doğrultusunda belirlenir. Yatırım yapılan varlıklar çerçevesinde fonun volatilite aralıklarının karşılık geldiği risk değeri 4 ile 5 aralığında kalacaktır.

Fon portföyüne alınacak olan yurtiçi ortaklık payları, BIST tarafından hesaplanan katılım endekslerinde yer alan paylardan seçilir. Ayrıca katılım endekslerinde yer almayıp, Danışma Kurulu tarafından uygun görülen yurtiçi ortaklık payları da fon portföyüne dahil edilebilir. Kira sertifikası, katılma hesapları, altın ve diğer kıymetli madenler ile bunların dışında kalan para ve sermaye piyasası araçlarında da aynı hususlar uygulanmaktadır.

Danışma Kurulu'na ve Danışma Kurulu'nun seçim kriterlerine ilişkin bilgiler iş bu İzahnamenin 1 nolu ekinde yer almaktadır.

Yeni şekil

II.FON PORTFÖYÜNÜN YÖNETİMİ, YATIRIM STRATEJİSİ İLE FON PORTFÖY SINIRLAMALARI

2.3 Fonun yatırım stratejisi Değişken piyasa koşullarına göre Fon portföyünün tamamını Yönetmelik'in 5. maddesinde belirtilen varlık türlerinden katılım esaslarına uygun olan yatırım araçlarına yatıran ve sermaye kazancı elde etmeyi hedefleyen değişken fondur. Bu tür fonların varlık dağılımı önceden belirlenmez. Fon portföyünde Türkiye'de veya yurt dışında ihraç edilen faizsiz enstrümanlara, katılım esaslarına uygun ortaklık paylarına, katılım bankalarında açılacak (kar ve zarara) katılma hesaplarına ve diğer faizsiz yatırım araçlarına yer verilir. Söz konusu varlık türlerinin fon portföyü içerisindeki dağılımı ise beklenen getiri ve risk analizleri doğrultusunda belirlenir. Yatırım yapılan varlıklar çerçevesinde fonun volatilite aralıklarının karşılık geldiği risk değeri 4 ile 5 aralığında kalacaktır. **Vaad Süzleşmeler ve/veya BIST Taahhüdü İşlemler Pazarı'nda Gerekçeştirilen Geri Satma Taahhüdü ile Alım Satım** %10'u geçmemek kaydıyla fon portföyüne dahil edilebilir.

Fon portföyüne alınacak olan yurtiçi ortaklık payları, BIST tarafından hesaplanan katılım endekslerinde yer alan paylardan seçilir. Ayrıca katılım endekslerinde yer almayıp, Danışma Kurulu tarafından uygun görülen yurtiçi ortaklık payları da fon portföyüne dahil edilebilir. Kira sertifikası, katılma hesapları, altın ve diğer kıymetli madenler ile bunların dışında kalan para ve sermaye piyasası araçlarında da aynı hususlar uygulanmaktadır.

Danışma Kurulu'na ve Danışma Kurulu'nun seçim kriterlerine ilişkin bilgiler fon izahnamesinin 1 nolu ekinde yer almaktadır.

YENİ ŞEKLİ

II.FON PORTFÖYÜNÜN YÖNETİMİ, YATIRIM STRATEJİSİ İLE FON PORTFÖY SINIRLAMALARI

2.4. Yönetici tarafından, Fon portföyünde yer alabilecek varlık ve işlemler için belirlenmiş asgari ve azami sınırlamalar aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

VARLIK ve İŞLEM TURU	Asgari %	Azami %
BIST Tarafından Hesaplanan Katılım Endekslerindeki Paylar ve Danışma Kurulu Tarafından Onaylanmış Katılım Esaslarına Uygun Yurt İçi Ortaklık Payları	0	100
Katılma Hesapları (TL/Döviz)**	0	25
Kamu Kira Sertifikaları**	0	100
Özel Sektör Kira Sertifikaları**	0	100
Altın ve Kıymetli Madenler ile Bunlara Dayalı Sermaye Piyasası Araçları (TL/Döviz)**	0	100
Gelire endeksli senetler (TL/Döviz)**	0	100
Gelir ortaklığı senetleri (TL/Döviz)**	0	100
Katılım Bankacılığı Esaslarına Uygun Yatırım Fonu Katılma Payları, Yabancı Yatırım Fonu Payları, Gayrimenkul Yatırım Fonu Katılma Payları, Girişim Sermayesi Yatırım Fonu Katılma Payları Ve Yatırım Ortaklığı Payları**	0	20
Yabancı Kira Sertifikası	0	30
Türkiye'de Kurulu Katılım Esaslarına Esaslarına Uygun Borsa Yatırım Fonları Katılma Payları*	0	100

* Söz konusu nitelikteki tek bir borsa yatırım fonunun katılma paylarına yapılan yatırım tutarı fon portföyünün %20'sini geçemez.

** Varlık dağılımında bulunan para ve sermaye piyasası araçlarının fon portföyüne dahil edilmesinde katılım esasları ilkelerine uygunluk ve/veya danışma kurulu tarafından onay alınması esastır

YENİ ŞEKLİ

II.FON PORTFÖYÜNÜN YÖNETİMİ, YATIRIM STRATEJİSİ İLE FON PORTFÖY SINIRLAMALARI

2.4. Yönetici tarafından, Fon portföyünde yer alabilecek varlık ve işlemler için belirlenmiş asgari ve azami sınırlamalar aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

VARLIK ve İŞLEM TURU	Asgari %	Azami %
BIST Tarafından Hesaplanan Katılım Endekslerindeki Paylar ve Danışma Kurulu Tarafından Onaylanmış Katılım Esaslarına Uygun Yurt İçi Ortaklık Payları	0	100
Katılma Hesapları (TL/Döviz)**	0	25
Kamu Kira Sertifikaları**	0	100
Özel Sektör Kira Sertifikaları**	0	100
Altın ve Kıymetli Madenler ile Bunlara Dayalı Sermaye Piyasası Araçları (TL/Döviz)**	0	100
Gelire endeksli senetler (TL/Döviz)**	0	100



Gelir ortaklığı senetleri (TL Döviz)**	0	100
Katılım Bankacılığı Esaslarına Uygun Yatırım Fonu Katılma Payları, Yabancı Yatırım Fonu Payları, Gayrimenkul Yatırım Fonu Katılma Payları, Girişim Sermayesi Yatırım Fonu Katılma Payları Ve Yatırım Ortaklığı Payları**	0	20
Yabancı Kira Sertifikası	0	30
Türkiye'de Kurulu Katılım Esaslarına Esaslarına Uygun Borsa Yatırım Fonları Katılma Payları*	0	100
Vaad Sözleşmeleri*** ve/veya BIST Taahhüdü İşlemleri Pazarında Gerçekleştirilen Geri Satım Taahhüdü Alım İşlemleri	0	10

* Söz konusu nitelikte tek bir borsa yatırım fonunun katılma paylarına yapılan yatırım tutarı fon portföyünün %20'sini geçemez.

**** Varlık dağılımında bulunan para ve sermaye piyasası araçlarının fon portföyüne dahil edilmesinde katılım esasları ilkelere uygunluk ve/veya denetleme kurulu tarafından onay alınması esastır.**

***Vaad sözleşmesi: Fon portföyüne alınabilecek varlığı, taraflardan en çok birinin tek tarafı bağlayıcı vaadi ile belli bir süre sonunda önceden tespit edilmiş şartlarla geri satma taahhüdünde bulunarak alınması işlemine dayanan sözleşmelerdir. Fon portföyünde yer alan varlıkların rayç değerlerinin %10'una kadar en çok işlemin karşı tarafının tek tarafı bağlayıcı vaadi ile belli bir süre sonunda önceden tespit edilmiş şartlarla geri alım taahhüdünde bulunarak borsa dışında satılabilir. Vaad sözleşmelerinin amacı fonun nakit ihtiyacının giderilmesi olup, bu sözleşme dahilinde el değiştirilmiş olsa bile bu sözleşmeye konu edilen varlıkların işlem vadesinde fon portföyüne geri alınması sağlanacaktır. Fon, nakit fazlalığının değerlendirilmesi amacıyla elinde nakitler ile nakit ihtiyacı duyan kurumlardan borsa dışında, portföyüne alınabilecek varlığı, taraflardan en çok birinin tek tarafı bağlayıcı vaadi ile belli bir süre sonunda önceden tespit edilmiş şartlarla geri satma taahhüdü ile olarak nakit fazlalıklarının değerlendirilebilir. Nakit fazlalığının değerlendirilmesi maksadıyla fon toplam değerinin en fazla %10'u kadar vaad sözleşmesi yapabilir.

Bereket Emeklilik ve Hayat A.Ş.

Nucret ACAR
Genel Müdür Yardımcısı

**BEREKET EMEKLİK
VƏ HAYAT AS**

Çad BUL

Faruk AÖKÇAN
Genel Müdür

