

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

Bereket Emeklilik ve Hayat A.Ş. OKS Katılım Standart Emeklilik Yatırım Fonu izahnamesinin "İletişim Bilgileri" başlıklı 1.2.2. maddesi ile "II. Fon Portföyünün Yönetimi, Yatırım Stratejisi İle Fon Portföy Sınırlamaları" başlığı altındaki 2.3 ve 2.4. nolu maddeleri Sermaye Piyasası Kurulu'ndan alınan 28/03/2025 tarih ve E-12233903-~~32503~~ sayılı izin doğrultusunda aşağıdaki şekilde değiştirilmiştir.

ESKİ ŞEKLİ

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

YENİ ŞEKLİ

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

ESKİ ŞEKLİ

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

2.3. Yatırım stratejisi: Fon otomatik katılım sistemi içinde bir yılını dolduran ve herhangi bir fon tercihinde bulunmayan çalışanların birikimlerinin yatırıma yönlendirildiği fondur. Riskin sınırlı tutulması ve getirinin ağırlıklı kısmının kira geliri ve benzeri katılım gelirleri üzerinden istikrarlı şekilde elde edilmesi esastır.

Fon portföyünün en az %50'si azami %90'ı Müsteşarlıkça ihraç edilen TL cinsinden kira sertifikalarında veya gelir ortaklığı senetlerinde, en az %10'u azami %50'si icazeti alınan girişim sermayesi yatırım fonu katılma payları ve gayrimenkul yatırım fonu katılma paylarında, Türkiye varlık fonu ve/veya altyapı projelerine yatırım amacıyla kurulmuş şirketlerin ihraç ettiği sermaye piyasası araçlarında yatırıma yönlendirilir.

Fon portföyünün en fazla %30'u TL cinsinden ve borsada işlem görmesi kaydıyla kaynak kuruluşu bankalar olan veya kendisi veya fon kullanıcısı yatırım yapılabilir seviyede derecelendirme notuna sahip olan diğer ihraççılar tarafından ihraç edilen kira sertifikalarında, Borsa İstanbul A.Ş. tarafından hesaplanan katılım endekslerindeki ortaklık paylarında, altın ve diğer kıymetli madenler ile bunlara dayalı sermaye piyasası araçlarında, katılım yatırım fonu katılma payları, katılım borsa yatırım fonu katılma payları ve icazeti alınan yatırım ortaklığı paylarında, icazeti alınan ipotek ve varlık teminatlı menkul kıymetlerde, vadeli sözleşmelerinde ve Hazine Müsteşarlığınca uygun görülen diğer yatırım araçlarında, Fon portföyünün en fazla %40'ı ise TL cinsinden katılma hesabında yatırıma yönlendirilir. Katılma hesabında yatırıma yönlendirilen tutarın asgari %10'u altı ay ve daha uzun vadeli katılma hesaplarında değerlendirilir.

Sektör Duyurusu, Yönetmelik ve Rehber'de yer alan ve bu maddede belirtilmeyen diğer ilgili portföy sınırlamalarına ilişkin hükümler saklıdır.

Fon portföyüne alınacak olan yurtiçi ortaklık payları, BIST tarafından hesaplanan katılım endekslerindeki 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 şekilde uygulanmaktadır.

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



YENİ ŞEKİL

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

2.3. Yatırım stratejisi: Fon otomatik katılım sistemi içinde bir yılını dolduran ve herhangi bir fon tercihi bulunmayan çalışanların birikimlerinin yatırıma yönlendirildiği fondur. Riskin sınırlı tutulması ve getirinin ağırlıklı kısmının kira geliri ve benzeri katılım gelirleri üzerinden istikrarlı şekilde elde edilmesi esastır.

Fon portföyünün en az %50'si azami %90'ı Müsteşarlıkça ihraç edilen TL cinsinden kira sertifikalarında veya gelir ortaklığı senetlerinde, en az %10'u azami %50'si icazeti alınan girişim sermayesi yatırım fonu katılma payları ve gayrimenkul yatırım fonu katılma paylarında, Türkiye varlık fonu ve/veya altyapı projelerine yatırım amacıyla kurulmuş şirketlerin ihraç ettiği sermaye piyasası araçlarında yatırıma yönlendirilir. Vaad Sözleşmeleri ve/veya BIST Taahhütlü İşlemler Pazarında Gerçekleştirilen Geri Satım Taahhüdü ile Alım İşlemleri %10'u geçmemek kaydıyla fon portföyüne dahil edilebilir.

Fon portföyünün en fazla %30'u TL cinsinden ve borsada işlem görmesi kaydıyla kaynak kuruluşu bankalar olan veya kendisi veya fon kullanıcı yatırım yapılabılır seviyede derecelendirme notuna sahip olan diğer ihraççılar tarafından ihraç edilen kira sertifikalarında, Borsa İstanbul A.Ş. tarafından hesaplanan katılım endekslerindeki ortaklık paylarında, altın ve diğer kıymetli madenler ile bunlara dayalı sermaye piyasası araçlarında, katılım yatırım fonu katılma payları, katılım borsa yatırım fonu katılma payları ve icazeti alınan yatırım ortaklığı paylarında, icazeti alınan ipotek ve varlık teminatlı menkul kıymetlerde, icazeti alınan ipotek ve varlığa dayalı menkul kıymetlerde, vaad sözleşmelerinde ve Hazine Müsteşarlığınca uygun görülen diğer yatırım araçlarında, Fon portföyünün en fazla %40'ı ise TL cinsinden katılma hesabında yatırıma yönlendirilir. Katılma hesabında yatırıma yönlendirilen tutarın asgari %10'u altı ay ve daha uzun vadeli katılma hesaplarında değerlendirilir.

Sektör Duyurusu, Yönetmelik ve Rehber'de yer alan ve bu maddede belirtilmeyen diğer ilgili portföy sınırlamalarına ilişkin hükümler saklıdır.

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 hesabları, 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 İş Bu Zımnamenin 1 nolu ekinde yer almaktadır.

ESKİ ŞEKİL

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

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

VARLIK ve İŞLEM TÜRÜ	Asgari %	Azami %
Bakanlıkça ihraç edilen Türk Lirası cinsinden gelir ortaklığı senetleri veya kira sertifikaları	50	90
İcazeti belgesi alınan; Girişim Sermayesi Yatırım Fonu Katılma Payları*, Gayrimenkul Yatırım Fonu Katılma Payları, Türkiye Varlık Fonu ve/veya altyapı projelerine yatırım amacıyla kurulmuş şirketlerin ihraç ettiği sermaye piyasası araçları, Kurulca Uygun Görülen Diğer Sermaye Piyasası Araçları***	10	50



**BEREKET MENKUL
ve HAYAT A.Ş.**



TL cinsinden ve borsada işlem görmesi kaydıyla fon kullanıcısı bankalar olan veya kendisi veya fon kullanıcısı yatırım yapılabilir seviyede derecelendirme notuna sahip olan diğer ihraççılar tarafından ihraç edilen kira sertifikalarında, Borsa İstanbul A.Ş. tarafından hesaplanan katılım endekslerindeki ortaklık paylarında, altın ve diğer kıymetli madenler ile bunlara dayalı sermaye piyasası araçlarında, katılım yatırım fonu katılma payları, katılım borsa yatırım fonu katılma payları ve icazet belgesi alınan yatırım ortaklığı paylarında, icazet belgesi alınan ve Kurul tarafından yetkilendirilmiş derecelendirme kuruluşları tarafından yatırım yapılabilir seviyeye denk gelen derecelendirme notuna sahip teminatlı menkul kıymetler ile varlık veya ipotega dayalı menkul kıymetler**

0

30

Türk Lirası Cinsinden Katılma Hesabı**

0

40

*Girişim sermayesi yatırım fonu katılma paylarında yatırıma yönlendirilen tutar toplam fon portföyünün yüzde birinden az olamaz

** Katılma hesabında değerlendirilen fon tutarının asgari %10'u her hesap açılış tarihi itibarıyla altı ay ve daha uzun vadeli katılma hesaplarında değerlendirilir. Tek bir bankada değerlendirilebilecek tutar fon portföyünün %15'ini aşamaz.

Tabloda belirtilen fon portföyüne alınacak varlıklara ve sınırlamalara ek olarak, Yönetmelik ve Rehber'de yer alan ve tabloda belirtilmeyen diğer portföy sınırlamalarna ilişkin hükümler saklıdır.

***Varlık dağılımında bulunan para ve sermaye piyasası araçlarının fon portföyüne dahil edilmesinde katılım esasları ilkelere 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 portföy değeri esas alınarak fon portföyünde yer alabilecek varlık ve işlemler için belirlenmiş asgari ve azami sınırlamalar aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

VARLIK ve İŞLEM TÜRÜ	Asgari %	Azami %
Bakanlıkça ihraç edilen Türk Lirası cinsinden gelir ortaklığı senetleri veya kira sertifikaları	50	90
İcazet belgesi alınan; Girişim Sermayesi Yatırım Fonu Katılma Payları*, Gayrimenkul Yatırım Fonu Katılma Payları, Türkiye Varlık Fonu ve/veya altyapı projelerine yatırım amacıyla kurulmuş şirketlerin ihraç ettiği sermaye piyasası araçları, Kurulca Uygun Görülen Diğer Sermaye Piyasası Araçları***	10	50
TL cinsinden ve borsada işlem görmesi kaydıyla fon kullanıcısı bankalar olan veya kendisi veya fon kullanıcısı yatırım yapılabilir seviyede derecelendirme notuna sahip olan diğer ihraççılar tarafından ihraç edilen kira sertifikalarında, Borsa İstanbul A.Ş. tarafından hesaplanan katılım endekslerindeki ortaklık paylarında, altın ve diğer kıymetli madenler ile bunlara dayalı sermaye piyasası araçlarında, katılım yatırım fonu katılma payları, katılım borsa yatırım fonu katılma payları ve icazet belgesi alınan yatırım ortaklığı paylarında, icazet belgesi alınan ve Kurul tarafından yetkilendirilmiş derecelendirme kuruluşları tarafından yatırım yapılabilir seviyeye denk gelen derecelendirme notuna sahip teminatlı menkul kıymetler ile varlık veya ipotega dayalı menkul kıymetler**	0	30



BEREKET EM...
Ve HAYAT...
Dr. Adr...
Um...
2023



Türk Lirası Cinsinden Katılma Hesabı**	0	40
Vaad Sözleşmeleri**** ve/veya BİST Taahhüdü İşlemler Pazarında Gerçekleştirilen Geri Satma Taahhüdü ile Alım İşlemleri	0	10

*Girişim sermayesi yatırım fonu katılma paylarında yatırıma yönlendirilen tutar toplam fon portföyünün yüzde birinden az olamaz

** Katılma hesabında değerlendirilen fon tutarının asgari %10'u her hesap açılış tarihi itibarıyla altı ay ve daha uzun vadeli katılma hesaplarında değerlendirilir. Tek bir bankada değerlendirilebilecek tutar fon portföyünün %15'ini aşamaz.

Tabloda belirtilen fon portföyüne alınacak varlıklara ve sınırlamalara ek olarak, Yönetmelik ve Rehber'de yer alan ve tabloda belirtilmeyen diğer portföy sınırlamalarına ilişkin hükümler saklıdır.

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

****Vaad sözleşmesi: Fon portföyüne alınabilecek varlığı, taraflardan en çok birinin tek tarafı sağlayıcı vadedi 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 işlemi karşı tarafının tek tarafı sağlayıcı vadedi ile belli bir süre sonunda önceden tespit edilmiş şartlarla geri alma taahhüdünde bulunarak borsa dışında satılabilir. Vaad sözleşmelerinin amacı fonun nakit ihtiyacının giderilmesi olup, bu sözleşme dahilinde el değiştirmiş olsa bile bu sözleşmeye konu edilen varlıkların işlem vadesinde fon portföyüne geri alınması sağlanacaktır. Fon, nakit fazlalığının değerlendirilmesi amacıyla elindeki nakitler ile nakit ihtiyacı duyan kurumlardan borsa dışında, portföyüne alınabilecek varlığı, taraflardan en çok birinin tek tarafı sağlayıcı vadedi ile belli bir süre sonunda önceden tespit edilmiş şartlarla geri satma taahhüdü ile olarak nakit fazlalıklarını değerlendirebilir. Nakit fazlalığının değerlendirilmesi amacıyla fon toplam değerinin en fazla %10'u kadar vaad sözleşmesi yapılabilir.

Bereket Emeklilik ve Hayat A.Ş.

Nurret ACAR
Genel Müdür Yardımcısı

BEREKET EMEKLİLİK
ve HAYAT A.Ş.

İhtilaf Mah. Eski Adnan Bulvarı No:1
No:1 Kat:1-5 Ormanca / SİTİBAŞUL
Ankara T.C. 06107

Faruk GÖKÇEN
Genel Müdür

