

Cigna Finans Emeklilik ve Hayat A.Ş. Katılım Katkı Emeklilik Yatırım Fonu;

Fon İzahnamesinin; II. Nolu maddesinin Fon Portföyünün Yönetimi, Yatırım Stratejisi ile Fon Portföy Sınırlamaları başlığının 2.3 ve 2.4 nolu maddesi,

Fon içtüzüğünün; Fonun Yönetim Stratejisi başlıklı 7 nolu maddesi,

Fon tanıtım formunun; Yatırım Amacı ve Politikası başlıklı maddesi aşağıda belirtildiği şekilde değiştirilmiştir.

Değişiklikler 05.12.2018 tarihinden itibaren uygulanacaktır.

Eski Hali

izahname

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

2.3 Fon'un yatırım stratejisi; Fon, bireysel emeklilik sistemindeki katılımcıların devlet katkısı tutarlarının değerlendirilmesi amacı ile kurulmuştur. Fon hiçbir şekilde faiz geliri elde etmeyi amaçlamamaktadır. Fon portföyünün en az %75'i T.C. Hazine Müsteşarlığı tarafından ihraç edilen Türk Lirası cinsinden kira sertifikalarından ve gelir ortaklığı senetlerinden oluşur. Fon, Devlet Katkısı Hakkında Yönetmelik'in 11. Maddesinde belirtilen sınırlamalar dahilinde hem sermaye kazancı hem de kar payı, kira ve temettü geliri elde etmeyi hedefleyen bir fondur.

Fon portföyünün en fazla %15'i ile Ziraat Portföy Katılım Endeksindeki ortaklık paylarına, en fazla %15'i ile TL cinsinden katılma hesaplarına ve TL cinsinden kaynak kuruluşu bankalar olan varlık kiralama şirketlerince ihraç edilen kira sertifikalarına yatırım yapılabilir.

Fon uzun vade perspektifiyle düşük-orta risk düzeyinde reel getiri performansı hedefiyle hareket eder.

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 %
Ziraat Portföy Katılım Endeksindeki Ortaklık Payları	0	15
Hazine Müsteşarlığı tarafından ihraç edilen Türk Lirası cinsinden gelir ortaklığı senetleri veya kira sertifikaları	75	100
Türk Lirası Cinsinden; Katılma Hesabı, Borsada İşlem Görmesi Kaydıyla Kaynak Kuruluşu Bankalar Olan Varlık Kiralama Şirketlerince İhraç Edilen Kira Sertifikaları	0	15

- a) Tek bir bankada katılma hesabı olarak değerlendirilebilecek tutar fon portföyünün yüzde üçünü aşamaz,

- b) Kaynak kuruluşu tek bir banka olan kira sertifikalarına fon portföyünün binde onbeşinden fazlası yatırılmaz,
- c) Tek bir ortaklık payına fon portföyünün yüzde birinden fazla yatırım yapılamaz.

İçtüzük

Madde 7

Fon, bireysel emeklilik sistemindeki katılımcıların devlet katkısı tutarlarının değerlendirilmesi amacı ile kurulmuştur. Fon portföyüne alınacak menkul kıymet seçiminde ve sınırlamalarında Yönetmelik ve Devlet Katkısı Hakkında Yönetmelik'te belirlenmiş olan sınırlamalara uyulur.

Fon portföyü ağırlıklı olarak Hazine Müsteşarlığı tarafından TL cinsinden ihraç edilen faizsiz ürünlere, gelir ortaklığı senetleri ve kira sertifikaları ile sınırlı oranda da değişen piyasa koşullarına göre katılım bankacılığına uygun hisse senetlerine yatırarak hem sermaye kazancı hem de kar payı geliri elde etmeyi hedefleyen bir fondur. Fon uzun vade perspektifiyle düşük-orta risk düzeyinde reel getiri performansı hedefiyle hareket eder.

Fon portföyünün en a %75'i Hazine Müsteşarlığı tarafından ihraç edilen TC cinsinden kira sertifikaları ve gelir ortaklığı senetlerine yatırılır. Fon portföyünün azami %15'i Ziraat Portföy Katılım Endeksinde yer alan ortaklık paylarından oluşabilir. Fon'un TL cinsinden katılma hesabına, kaynak kuruluşu bankalar olan varlık kiralama şirketlerince ihraç edilen TL cinsinden kira sertifikalarına yapacağı yatırımların toplam tutarı %15'i aşamaz.

Tanıtım Formu

Yatırım Amacı ve Politikası

Fon, bireysel emeklilik sistemindeki katılımcıların devlet katkısı tutarlarının değerlendirilmesi amacı ile kurulmuştur. Fon hiçbir şekilde faiz geliri elde etmeyi amaçlamamaktadır. Fon portföyünün en az %75'i T.C. Hazine Müsteşarlığı tarafından ihraç edilen Türk Lirası cinsinden kira sertifikalarından ve gelir ortaklığı senetlerinden oluşur. Fon, Devlet Katkısı Hakkında Yönetmelik'in 11. Maddesinde belirtilen sınırlamalar dahilinde hem sermaye kazancı hem de kar payı, kira ve temettü geliri elde etmeyi hedefleyen bir fondur. Fon portföyünün en fazla %15'i ile Ziraat Portföy Katılım Endeksindeki ortaklık paylarına, yine en fazla %15'i ile TL cinsinden katılma hesaplarına ve kaynak kuruluşu bankalar olan varlık kiralama şirketlerince ihraç edilen TL cinsinden kira sertifikalarına yatırım yapılabilir.

Yeni Hali

izahname

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

2.3 Fon'un yatırım stratejisi;

Fon, bireysel emeklilik sistemindeki katılımcıların devlet katkısı tutarlarının değerlendirilmesi amacı ile kurulmuştur. Fon hiçbir şekilde faiz geliri elde etmeyi amaçlamamaktadır. Fon portföyünün en az yüzde yetmiş, ilgisine göre Bakanlıkça veya Hazine Müsteşarlığı Varlık Kiralama Şirketlerince ihraç

edilen Türk Lirası cinsinden borçlanma araçları, gelir ortaklığı senetlerinde veya kira sertifikalarından oluşur.

Fon, Devlet Katkısı Hakkında Yönetmelik'in 11. Maddesinde belirtilen sınırlamalar dahilinde hem sermaye kazancı hem de kar payı, kira ve temettü geliri elde etmeyi hedefleyen bir fondur.

Bununla birlikte, Fon portföyünün en fazla %30'u ile BIST 100 Endeksi ortaklık paylarına, katılma hesabında, borsada işlem görmesi kaydıyla bankalar tarafından çıkarılan borçlanma araçlarında, 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 ipotēge dayalı menkul kıymetlerde yatırım yapılabilir.

Fon portföyünün azami %5'i ile vaad sözleşmeleri ve fon varlıkları Takasbank ve/veya yurt içi organize para piyasası işlemlerinde değerlendirilebilir.

Fon uzun vade perspektifiyle düşük-orta risk düzeyinde reel getiri performansı hedefiyle hareket eder.

2.4. Yönetici tarafından, Fonun portföy değeri esas alınarak, varlık ve işlemler için belirlenen asgari ve azami sınırlamalar aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

VARLIK ve İŞLEM TÜRÜ	Asgari %	Azami %
Bakanlık veya Hazine Müsteşarlığı Varlık Kiralama Şirketleri tarafından ihraç edilen Türk Lirası cinsinden borçlanma araçları, gelir ortaklığı senetleri veya kira sertifikaları	70	100
Katılma hesabında*	0	30
Borsada işlem görmek kaydıyla bankalar tarafından çıkarılan borçlanma araçları veya kaynak kuruluşu bankalar olan varlık kiralama şirketlerince ihraç edilen kira sertifikaları**, Sermaye Piyasası Kurulu tarafından yetkilendirilmiş derecelendirme kuruluşları tarafından yatırım yapılabilir seviyeye denk gelen derecelendirme notuna sahip teminatlı menkul kıymetler ile varlık veya ipotēge dayalı menkul kıymetler,	0	15
Borsa İstanbul A.Ş. tarafından hesaplanan katılım endekslerindeki paylar***	0	15
Vaad Sözleşmeleri, Takasbank Para Piyasası ve/veya Yurtiçi Organize Para Piyasası İşlemleri	0	5

* Tek bir bankada katılma hesabı olarak değerlendirilebilecek tutar fon portföyünün yüzde altısını aşamaz.

**Tek bir banka tarafından ihraç edilen borçlanma araçları ve kira sertifikalarına fon portföyünün binde onbeşinden fazlası yatırılmaz.

*** Tek bir ortaklık payına fon portföyünün yüzde birinden fazla yatırım yapılamaz.

Fonun yönetiminde, bu maddede belirtilen fon portföyüne alınacak varlıklara ilişkin oranlara ek olarak, Yönetmelik'te yer alan ve bu maddede belirtilmeyen diğer ilgili portföy sınırlamaları da dikkate alınır.

İçtüzük

Madde 7

Fon izahnamesinin 2.4 nolu maddesinde belirtilen asgari ve azami oranlar, Yönetmelik ve Rehber’de belirtilen sınırlamalar çerçevesinde fon portföyü yatırıma yönlendirilir.

Tanıtım Formu

Yatırım Amacı ve Politikası

Fon izahnamesinin 2.4 nolu maddesinde belirtilen asgari ve azami oranlar, Yönetmelik ve Rehber’de belirtilen sınırlamalar çerçevesinde fon portföyü yatırıma yönlendirilir.