

CİGNA FİNANS EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.
BÜYÜME AMAÇLI ESNEK EMEKLİLİK YATIRIM FONU İZAHNAME DEĞİŞİKLİĞİ

Cigna Finans Emeklilik ve Hayat A.Ş. Büyüme Amaçlı Esnek Emeklilik Yatırım Fonu izahnamesinin Bölüm B “ Fon İle İlgili Bilgiler ” başlığı altında bulunan “II. Fonun Yatırım Stratejilerine, Risklerine, Performansına, Harcamalara ve Fon Portföyüne İlişkin Bilgiler” başlığının “1. Fonun Yatırım Stratejisi ” ve “3. Fon Portföyünde Yer Alacak Para ve Sermaye Piyasası Araçları” maddesi Sermaye Piyasası Kurulu’ndan alınan 20 / 12 / 2016 tarih ve _____ sayılı izin doğrultusunda aşağıdaki şekilde değiştirilmiştir:

↳ 12233903-305.04 -E. 13665
ESKİ ŞEKİL

BÖLÜM B: FON İLE İLGİLİ BİLGİLER

II.Fonun Yatırım Stratejilerine, Risklerine, Performansına, Harcamalara ve Fon Portföyüne İlişkin Bilgiler

1. Fonun Yatırım Stratejisi

Fon mevzuat gereği portföyünün tamamını değişen piyasa koşullarına göre Yönetmelik’in 5. maddesinde belirtilen yerli ve yabancı varlık türlerinin tamamına veya bir kısmına yatıran ve sermaye kazancı elde etmeyi hedefleyen bir fondur.

Fon, uzun vade perspektifiyle, orta-yüksek risk düzeyinde, yüksek reel getiri performansı hedefiyle hareket eder. Normal koşullarda ağırlıklı olarak hazine bonosu ve devlet tahvillerinden, Türk özel sektör tahvillerinden, finansman bonolarından ve kısa vadeli para piyasası araçlarından oluşan portföy; yerli ve yabancı hisse senetlerine ve vadeli işlemler piyasalarından enstrümanlara da yer veren bir dağılım ile hedefine ulaşmaya çalışır.

Fon portföyüne riskten korunma ve/veya yatırım amacıyla türev araçlar dâhil edilebilir. Portföye alınan türev araçların fonun yatırım stratejisine uygun olması zorunludur. Fon portföyüne yatırım stratejisi doğrultusunda, taşıdığı hisse senedi ve/veya döviz pozisyonundan korunma amacıyla Vadeli İşlemler ve Opsiyon Piyasası’nda var olan ya da yeni açılacak olan kontratları dâhil edilebileceği gibi, endekslerin ve/veya dövizin yukarı veya aşağı gitmesi yönündeki beklenti nedeniyle de bahsi geçen vadeli işlem sözleşmelerinde uzun veya kısa pozisyon alınabilir. Portföye alınan türev araçlar nedeniyle nedeniyle maruz kalınan açık pozisyon tutarı fon net varlık değerini aşamaz.

Aracı kuruluş ve ortaklık varantlarına yapılan yatırımların toplamı fon portföyünün %15’ini geçemez. Ayrıca, aynı varlığa dayalı olarak çıkarılan aracı kuruluş ve ortaklık varantlarının toplamı fon portföyünün %10’unu, tek bir ihraççı tarafından çıkarılan aracı kuruluş varantlarının/ortaklık varantlarının toplamı ise fon portföyünün %5’ini geçemez. Fonun açık pozisyonunun hesaplanmasında, varantlar ile borsada gerçekleştirilen türev araç işlemlerinde aynı varlığa dayalı sözleşmelerde alınan ters pozisyonlar netleştirilir.

Fon portföyüne dahil edilen varlık türlerinin fon içerisindeki dağılımı, alternatif piyasa beklentilerinin karşılaştırılması ile dinamik olarak belirlenir. Hisse senedi seçiminde, piyasa getirisinin üzerinde performans gösterecek ve büyüme potansiyeli yüksek hisse senetlerine yatırım yapılması hedeflenirken, sabit getirili enstrüman seçiminde ise, iç verimi yüksek aynı zamanda da



[Handwritten signature in blue ink]

anapara kazancı sağlayabilecek tahvillere önceden belirlenmiş riskler çerçevesinde yatırım yapılabilir.

Fon stratejisine ilişkin Karşılaştırma Ölçütü ve Bant Aralıkları bilgileri tabloda sunulmaktadır:

FON ADI	BENCHMARK	YATIRIM BANT ARALIĞI
Cigna Finans Emeklilik ve Hayat A.Ş. Büyüme Amaçlı Esnek EYF	%55 FTSE Türk Lirası Hazine Bonosu Endeksi, %30 BIST 100 Endeksi, %8 KYD O/N Repo Endeksi Brüt, %6 KYD Özel Sektör Borçlanma Araçları Endeksi Sabit, %1 KYD 1 Aylık Gösterge Mevduat Endeksi TL	%25 - 55 Devlet İç Borçlanma Senetleri, %15 - 45 Pay Senetleri, % 0 - 10 Ters Repo-BPP % 0 - 30 Özel Sektör Borçlanma Araçları Endeksi % 0 - 25 Mevduat

FTSE Türk Lirası Hazine Bonosu Endeksi'ne Reuters kodu PFTTRG0V01 den ulaşılabilir.

3. Fon Portföyünde Yer Alacak Para ve Sermaye Piyasası Araçları

VARLIK TÜRÜ	EN AZ %	EN ÇOK %
Türk Ortaklık Payları	0	100
Yabancı Ortaklık Payları	0	100
Kamu İç Borçlanma Senetleri	0	100
Türk Özel Sektör Borçlanma Senetleri	0	100
Borsada İşlem Görmeyen Özel Sektör Borçlanma Araçları	0	10
Yabancı Borçlanma Senetleri	0	100
Borsa dışında ve/veya içinde Ters Repo İşlemleri	0	10
Repo	0	10
Vadeli Mevduat / Katılma Hesabı (TL / Döviz)	0	25
Altın ve Kıymetli Madenler İle Bunlara Dayalı Sermaye Piyasası Araçları	0	20
Takasbank Para Piyasası İşlemleri	0	10
Yatırım Fonu Katılma Payları, Menkul Kıymet Yatırım Fonu, Kurul kaydında bulunan Yabancı Yatırım Fonu, Borsa Yatırım Fonu, Serbest Yatırım Fonu, Koruma Amaçlı Yatırım Fonu ve Garantili Yatırım Fonu	0	20
Gayrimenkule Dayalı Sermaye Piyasası Araçları	0	20
Kamu Dış Borçlanma Senetleri	0	20
Gelir Ortaklığı Senetleri	0	20
Aracı Kuruluş ve Ortaklık Varantları/Sertifika	0	15



K. Kılıç
Cigna Finans ve Hayat A.Ş.
Yatırım Menkul Değerler A.Ş.

Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	0	20
Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklıkları Tarafından İhraç Edilen Para ve Sermaye Piyasası Araçlarına ve Girişim Sermayesi Yatırım Fonu Katılma Payları	0	20
Kira Sertifikaları	0	100

Fon portföyünün en fazla % 25'i bankalar nezdinde açtırılacak mevduat / katılma hesaplarında değerlendirilebilir. Ancak tek bir bankada değerlendirilebilecek tutar fon portföyünün %6'sını aşamaz.

Fon portföyüne riskten korunma ve/veya yatırım 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.

Aracı kuruluş ve ortaklık varantlarına yapılan yatırımların toplamı fon portföyünün % 15'ini geçemez. Ayrıca, aynı varlığa dayalı olarak çıkarılan aracı kuruluş ve ortaklık varantlarının toplamı fon portföyünün % 10'unu, tek bir ihraççı tarafından çıkarılan aracı kuruluş varantlarının/ortaklık varantlarının toplamı ise fon portföyünün % 5'ini geçemez.

YENİ ŞEKİL

BÖLÜM B: FON İLE İLGİLİ BİLGİLER

II.Fonun Yatırım Stratejilerine, Risklerine, Performansına, Harcamalara ve Fon Portföyüne İlişkin Bilgiler

1. Fonun Yatırım Stratejisi

Fon mevzuat gereği portföyünün tamamını değişen piyasa koşullarına göre Yönetmelik'in 5. maddesinde belirtilen yerli ve yabancı varlık türlerinin tamamına veya bir kısmına yatıran ve sermaye kazancı elde etmeyi hedefleyen bir fondur.

Fon, uzun vade perspektifiyle, orta-yüksek risk düzeyinde, yüksek reel getiri performansı hedefiyle hareket eder. Normal koşullarda ağırlıklı olarak hazine bonosu ve devlet tahvillerinden, Türk özel sektör tahvillerinden, finansman bonolarından ve kısa vadeli para piyasası araçlarından oluşan portföy; yerli ve yabancı hisse senetlerine ve vadeli işlemler piyasalarından enstrümanlara da yer veren bir dağılım ile hedefine ulaşmaya çalışır.

Fon portföyüne riskten korunma ve/veya yatırım amacıyla türev araçlar dâhil edilebilir. Portföye alınan türev araçların fonun yatırım stratejisine uygun olması zorunludur. Fon portföyüne yatırım stratejisi doğrultusunda, taşıdığı hisse senedi ve/veya döviz pozisyonundan korunma amacıyla veya endekslerin ve/veya dövizin yukarı veya aşağı gitmesi yönündeki beklenti nedeniyle borsada işlem gören vadeli işlem sözleşmelerinde uzun veya kısa pozisyon alınabilir. Portföye alınan türev araçlar nedeniyle maruz kalınan açık pozisyon tutarı fon net varlık değerini aşamaz.

Aracı kuruluş ve ortaklık varantlarına yapılan yatırımların toplamı fon portföyünün %15'ini geçemez. Ayrıca, aynı varlığa dayalı olarak çıkarılan aracı kuruluş ve ortaklık varantlarının toplamı fon portföyünün %10'unu, tek bir ihraççı tarafından çıkarılan aracı kuruluş varantlarının/ortaklık varantlarının toplamı ise fon portföyünün %5'ini geçemez. Fonun açık pozisyonunun hesaplanmasında, varantlar ile borsada gerçekleştirilen türev araç işlemlerinde aynı varlığa dayalı sözleşmelerde alınan ters pozisyonlar netleştirilir.



Handwritten signature in blue ink.

Fon portföyüne dahil edilen varlık türlerinin fon içerisindeki dağılımı, alternatif piyasa beklentilerinin karşılaştırılması ile dinamik olarak belirlenir. Hisse senedi seçiminde, piyasa getirisinin üzerinde performans gösterecek ve büyüme potansiyeli yüksek hisse senetlerine yatırım yapılması hedeflenirken, sabit getirili enstrüman seçiminde ise, iç verimi yüksek aynı zamanda da anapara kazancı sağlayabilecek tahvillere önceden belirlenmiş riskler çerçevesinde yatırım yapılabilir.

Fonun karşılaştırma ölçütü; %60 BIST-KYD DİBS Tüm Endeksi, %30 BIST-100 Endeksi, %5 BIST-KYD Repo Endeksi (Brüt), %5 BIST-KYD ÖSBA Sabit Endeksi

3. Fon Portföyünde Yer Alacak Para ve Sermaye Piyasası Araçları

VARLIK TÜRÜ	EN AZ %	EN ÇOK %
Türk Ortaklık Payları	10	60
Yabancı Ortaklık Payları	0	15
Kamu İç Borçlanma Araçları	40	80
Türk Özel Sektör Borçlanma Senetleri	0	25
Borsada İşlem Görmeyen Özel Sektör Borçlanma Araçları	0	10
Yabancı Kamu/Özel Borçlanma Araçları	0	25
Borsa dışında ve/veya içinde Ters Repo İşlemleri	0	10
Ters Repo	0	10
Vadeli Mevduat / Katılma Hesabı (TL / Döviz)	0	25
Altın ve Kıymetli Madenler İle Bunlara Dayalı Sermaye Piyasası Araçları	0	20
Takasbank Para Piyasası İşlemleri	0	10
Yerli/Yabancı Yatırım Fonu Katılma Payları, Borsa Yatırım Fonu Katılma Payları ve yatırım ortaklığı payları	0	20
Gayrimenkule Dayalı Sermaye Piyasası Araçları	0	50
Kamu Dış Borçlanma Araçları	0	35
Gelir Ortaklığı Senetleri	0	50
İpoteğe/Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	0	50
İpotek ve Varlık Teminatlı Menkul Kıymetler	0	50
Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklıkları Tarafından İhraç Edilen Para ve Sermaye Piyasası Araçlarına ve Girişim Sermayesi Yatırım Fonu Katılma Payları	0	20
Kira Sertifikaları	0	50

Fon portföyünün en fazla % 25'i bankalar nezdinde açılacak mevduat / katılma hesaplarında değerlendirilebilir. Ancak tek bir bankada değerlendirilebilecek tutar fon portföyünün %6'sını aşamaz.



Handwritten signature in blue ink.

