

## KATILIMCILARA DUYURU

Sermaye Piyasası Kurulu'ndan alınan ...22.../...03.../2017 tarih ve 12233903-...6...3...6...5...7... sayılı izin ile kurucusu olduğumuz, Avivasa Emeklilik ve Hayat A.Ş. Para Piyasası Birinci Likit Esnek Emeklilik Yatırım Fonu ve Avivasa Emeklilik ve Hayat A.Ş. Para Piyasası İkinci Likit Esnek Emeklilik Yatırım Fonu'nun Sermaye Piyasası Kurulu'nun i-SPK.4632.S.KN.17.3 (03.03.2016 tarih ve 7/223 S.K.) sayılı İlke Kararı olarak kabul edilen "Emeklilik Yatırım Fonlarına İlişkin Rehber'e uyum sağlanması amacıyla içtüzük, izahname ve tanıtım formları değiştirilmiştir.

**Değişiklikler ...17.../...04.../2017 tarihinden itibaren uygulanmaya başlanacaktır.**

Fonların içtüzük, izahname ve tanıtım formuna Kamuyu Aydınlatma Platformu'ndan ([www.kap.org.tr](http://www.kap.org.tr)) ulaşılabilir.

### DEĞİŞİKLİKLERİN KONUSU:

1. Fonların unvanı aşağıdaki şekilde değiştirilmiştir.

FON UNVANI	
ESKİ UNVAN	YENİ UNVAN
Avivasa Emeklilik ve Hayat A.Ş. Para Piyasası Birinci Likit Esnek Emeklilik Yatırım Fonu (AE1)	Avivasa Emeklilik ve Hayat A.Ş. Birinci Para Piyasası Emeklilik Yatırım Fonu
Avivasa Emeklilik ve Hayat A.Ş. Para Piyasası İkinci Likit Esnek Emeklilik Yatırım Fonu'nun (AVL)	Avivasa Emeklilik ve Hayat A.Ş. İkinci Para Piyasası Emeklilik Yatırım Fonu

2. Fonların portföyünde yer alabilecek varlık ve işlemler için belirlenmiş asgari ve azami sınırlamalara ilişkin tablolar aşağıdaki şekilde değiştirilmiştir.

- **Avivasa Emeklilik ve Hayat A.Ş. Para Piyasası Birinci Likit Esnek Emeklilik Yatırım Fonu (AE1)**

### ESKİ ŞEKİL:

VARLIK TÜRÜ	EN AZ %	EN ÇOK %
Kamu İç Borçlanma Araçları	0	100
Türk Özel Sektör Borçlanma Araçları	0	100
Ters Repo	0	100
Repo	0	10
Vadeli Mevduat(TL) / Katılma Hesapları (TL)	0	20
Takasbank Para Piyasası İşlemleri	0	10
Varlığa Dayalı / Varlık Teminatlı Menkul Kıymetler	0	20
Kira Sertifikaları	0	20
Borsa Dışı Ters Repo ve Borsa Dışı özel sektör Borçlanma Araçları	0	10

**YENİ SEKİL:**

VARLIK ve İŞLEM TÜRÜ	Asgari %	Azami %
Kamu ve Özel Sektör Borçlanma Araçları	0	100
Ters Repo İşlemleri	0	100
Takasbank Para Piyasası ve Yurtiçi Organize Para Piyasası İşlemleri	0	10
İpoteğe ve varlığa dayalı menkul kıymetler	0	100
Yapılandırılmış yatırım araçları	0	10
Araç kuruluş ve ortaklık varantı, sertifikalar	0	15
Kira Sertifikaları	0	100
Vadeli Mevduat (TL/Döviz) / katılma hesapları (TL/Döviz)	0	25

- **Avivasa Emeklilik ve Hayat A.Ş. Para Piyasası İkinci Likit Esnek Emeklilik Yatırım Fonu'nun (AVL)**

**ESKİ SEKİL:**

VARLIK TÜRÜ	EN AZ %	EN ÇOK %
Kamu İç Borçlanma Araçları	0	100
Türk Özel Sektör Borçlanma Araçları	0	100
Ters Repo	0	100
Repo	0	10
Vadeli Mevduat(TL) / Katılma Hesapları (TL)	0	20
Takasbank Para Piyasası İşlemleri	0	10
Varlığa Dayalı / Varlık Teminatl Menkul Kıymetler	0	20
Kira Sertifikaları	0	20
Borsa Dışı Ters Repo ve Borsa Dışı özel sektör Borçlanma Araçları	0	10

**YENİ SEKİL:**

VARLIK ve İŞLEM TÜRÜ	Asgari %	Azami %
Kamu ve Özel Sektör Borçlanma Araçları	0	100
Ters Repo İşlemleri	0	100
Takasbank Para Piyasası İşlemleri ve Yurtiçi Organize Para Piyasası İşlemleri	0	10
İpoteğe ve varlığa dayalı menkul kıymetler	0	100
Yapılandırılmış yatırım araçları	0	10
Araç kuruluş ve ortaklık varantı, sertifikalar	0	15
Kira Sertifikaları	0	100
Vadeli Mevduat (TL/Döviz) / katılma hesapları (TL/Döviz)	0	25

**AVIVA SA**  
... Emeklilik ve Hayat ...  
AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş.

Tasarruf ve Yatırım Sistemi Kanunu çerçevesinde yerine getirilir ve satış karşılığı oluşacak olan tutar, katılımcı hesaplarına alacak olarak yansır.

Katılımcının fon dağılım oranı değişikliği ve plan değişikliği durumunda ise var olan emeklilik planındaki fonlar ile talep edilen emeklilik fonlarındaki planın kompozisyonu arasındaki farklılık yaratan fonların önce satışı, daha sonra alışı gerçekleştirilir.

### **YENİ SEKİL:**

### **PAY ALIM SATIM ESASLARI :**

Fon payları, temsil ettiği değer tam olarak nakden ödenmesi şartıyla katılımcının bireysel emeklilik hesabına aktarılır. Pay sayısının hesaplanmasında küsurat işlemlerinin söz konusu olması halinde, üç basamağa kadar olan kısım dikkate alınarak pay sayısı hesaplanır.

#### **Pay Alım Talimatları**

Katılımcılar için BIST Borçlanma Araçları Piyasası'nın açık olduğu günlerde saat 12:00'a kadar verilen pay alım talimatları verildiği gün geçerli olan pay fiyatı üzerinden aynı gün yerine getirilir.

BIST Borçlanma Araçları Piyasası'nın açık olduğu günlerde saat 12:00'dan sonra verilen talimatlar ile tatil günlerinde verilen talimatlar bir sonraki iş günü verilmiş kabul edilir, bir sonraki iş günü geçerli olan pay fiyatı üzerinden yerine getirilir.

Alım talimatının karşılığında tahsil edilen tutar, saat 12:00'dan önce gelen emirlerde ilgili gün pay alımında kullanılırken, saat 12:00'dan sonra ve tatil günlerinde tahsil edilen tutar izleyen ilk iş günü pay alımında kullanılır.

#### **Pay Satım Talimatları**

Katılımcılar için BIST Borçlanma Araçları Piyasası'nın açık olduğu günlerde saat 12:00'a kadar verilen pay satım talimatları verildiği gün geçerli olan pay fiyatı üzerinden aynı gün yerine getirilir.

BIST Borçlanma Araçları Piyasası'nın açık olduğu günlerde saat 12:00'dan sonra verilen talimatlar ile tatil günlerinde verilen talimatlar bir sonraki iş günü verilmiş kabul edilir, bir sonraki iş günü geçerli olan pay fiyatı üzerinden yerine getirilir.

Pay bedelleri; iade talimatının, BIST Borçlanma Araçları Piyasası'nın açık olduğu günlerde saat 12.00'a kadar verilmesi halinde talimatın verildiği gün, iade talimatının BIST Borçlanma Araçları Piyasası'nın açık olduğu günlerde saat 12:00'dan sonra veya tatil gününde verilmesi halinde ise talimatın verilmesini takip eden ilk iş gününde geçerli olan fiyat üzerinden aynı gün yatırımcılara ödenir.

Katılımcılar için, BIST Borçlanma araçları Piyasası'nın açık olduğu tam olmayan iş günlerinde saat 10:00'a kadar verilen pay alım ve satım talimatları verildiği gün geçerli olan pay fiyatı üzerinden aynı gün yerine getirilir.

Değişikliklere ilişkin detaylara "Kamuyu Aydınlatma Platformu'nda ([www.kap.org.tr](http://www.kap.org.tr)) yayımlanan güncel içtüzük, izahname ve tanıtım formlarından ulaşılabilir.

**AVIVA SA**  
Emeklilik ve Hayaat  
AvivaSA Emeklilik ve Hayaat A.Ş.

**3. Fonların “karşılaştırma ölçütlerinde” herhangi bir değişiklik olmamıştır. Karşılaştırma ölçütü tablosuna ilişkin bilgiler aşağıda yer almaktadır:**

FON UNVANI	FONUN KARŞILAŞTIRMA ÖLÇÜTÜ
Avivasa Emeklilik ve Hayat A.Ş. Para Piyasası Birinci Likit Esnek Emeklilik Yatırım Fonu (AE1)	%15 BIST-KYD DİBS 91 Gün Endeksi, %20 BIST- KYD ÖSBA Sabit Endeksi, %60 BIST-KYD Repo (Brüt) Endeksi, %5 BIST-KYD 1 Aylık Mevduat TL Endeksi
Avivasa Emeklilik ve Hayat A.Ş. Para Piyasası İkinci Likit Esnek Emeklilik Yatırım Fonu'nun (AVL)	%15 BIST-KYD DİBS 91 Gün Endeksi, %20 BIST- KYD ÖSBA Sabit Endeksi, %60 BIST-KYD Repo (Brüt) Endeksi, %5 BIST-KYD 1 Aylık Mevduat TL Endeksi

**4. Fonların “İşletim Gideri Kesintisi ve Fon Toplam Gider Kesintisi Oranlarında” herhangi bir değişiklik olmamıştır. Söz konusu oranlara ilişkin bilgiler aşağıda yer almaktadır:**

FONUN ÜNVANI	Fon Toplam Gider Kesintisi Oranı (%)	Fon İşletim Gideri Kesintisi Oranı (yıllık yaklaşık %)
Avivasa Emeklilik ve Hayat A.Ş. Para Piyasası Birinci Likit Esnek Emeklilik Yatırım Fonu (AE1)	1,09	1,05
Avivasa Emeklilik ve Hayat A.Ş. Para Piyasası İkinci Likit Esnek Emeklilik Yatırım Fonu'nun (AVL)	1,09	1,05

**5. Her iki fonun izahnamesinde yer alan pay alınma ve payların fonlara iade edilmesine ilişkin esaslar kısmı aşağıdaki şekilde değiştirilmiştir:**

**ESKİ ŞEKİL:**

**PAY ALIMINA VE PAYLARIN FONA İADE EDİLMESİNE İLİŞKİN ESASLAR:**

Katılımcılar adına saat 11:00'e kadar iletilen katılma payı alım talimatları, bir önceki gün hesaplanan fiyattan talimatın verildiği gün yerine getirilir. Saat 11:00'den sonra iletilen alım talimatları ise talimatın verilmesini takip eden ilk hesaplamada bulunacak pay fiyatı üzerinden talimatın verilmesini takip eden ilk iş günü yerine getirilir.

Katılımcılar adına saat 11:00'e kadar iletilen katılma payı satım talimatları bir önceki gün hesaplanan fiyattan talimatın verildiği gün yerine getirilir. Saat 11:00'den sonra iletilen satım talimatları ise talimatın verilmesini takip eden ilk pay fiyatı hesaplamasında bulunacak pay fiyatı üzerinden ve talimatı takip eden ilk iş gününde yerine getirilir.

Katılımcının emeklilik sisteminden çıkış, başka bir şirkete aktarım ve herhangi bir nedenle sistemden ayrılma talebinde bulunması halinde, katılımcı talepleri 4632 sayılı Bireysel Emeklilik

**AVIVA SA**  
Emeklilik ve Hayat  
Avivasa Emeklilik ve Hayat A.Ş.