

AVİVASA EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.
KARMA LİKİT EMEKLİLİK YATIRIM FONU İZAHNAME TADİL METNİ

"AVİVASA EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş. KARMA LİKİT EMEKLİLİK YATIRIM FONU" İzahnamesinin Bölüm F/Net varlık değerinin ve pay fiyatının belirlenmesinde kullanılan değerlendirme esasları bölümünün d ve e maddeleri, Sermaye Piyasası Kurulu'ndan alınan24...../08...../2012 tarih ve .15.7.63..... sayılı izin doğrultusunda aşağıdaki şekilde değiştirilmiştir.

ESKİ ŞEKİL:

BÖLÜM F : FON PAYLARININ DEĞERİNİN TESPİTİ

Fon payları, temsil ettiği değer in tam olarak nakden ödenmesi şartıyla katılımcının bireysel emeklilik hesabına aktarılır. FON'un pay değeri, net varlık değerinin dolaşımdaki pay sayısına bölünmesiyle elde edilir. Pay sayısının hesaplanmasında küsurat işlemlerinin söz konusu olması halinde, üç basamağa kadar olan kısım dikkate alınarak pay sayısı hesaplanır.

Net varlık değerinin ve pay fiyatının belirlenmesinde kullanılan değerlendirme esasları

- d. Katılımcılardan tahsil edilen nakit ve havale katkı paylarının şirket hesaplarına intikal ettiği gün (t) nemalandırma yapılmamaktadır. İntikal tarihini (t+1) takip eden işgünü fon dağılımına bakılmaksızın, fonlarda uygulanan ileri fiyat yönteminden dolayı, AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş. Likit-Kamu Emeklilik Yatırım Fonu'na yönlendirilmektedir. Bunu takip eden işgünü de (t+2), emeklilik sözleşmesinde katılımcı tarafından belirlenen fonlara dağılımı gerçekleştirilmektedir. Kredi kartından ve doğrudan banka hesabından tahsilat yöntemlerinde ise, tahsilatın hesaba geçtiği gün (t) fon dağılımına bakılmaksızın, fonlarda uygulanan ileri fiyat yönteminden dolayı, AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş. Likit-Kamu Emeklilik Yatırım Fonu'na yönlendirilmektedir. Bunu takip eden işgünü de (t+1), emeklilik sözleşmesinde katılımcı tarafından belirlenen fonlara dağılımı gerçekleştirilmektedir.
- e. Katılımcının emeklilik, başka şirkete transfer, bireysel emeklilik sisteminden çıkış, plan değişikliği, hesap birleştirme ve fon dağılım oranı değişikliği talep etmesi halinde sahip olduğu fonların satış yapılır. Fonun satışında aynı gün valörlü fiyat uygulanmaktadır. Bu sebeple, portföy yönetim şirketine fonun satım bilgilerinin iletildiği işgünü geçerli olan birim pay değerleri üzerinden satılarak, satış işlemi katılımcının şirketimiz nezdindeki hesabına yansıtılmakta ve aynı gün para takası gerçekleştirilmektedir.



AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş.
Karma Likit Emeklilik Yatırım Fonu

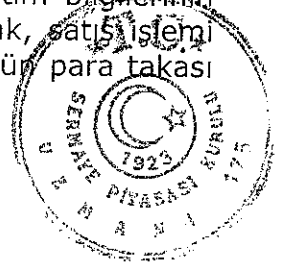
YENİ SEKİL:

BÖLÜM F : FON PAYLARININ DEĞERİNİN TESPİTİ

Fon payları, temsil ettiği değer in tam olarak nakden ödenmesi şartıyla katılımcının bireysel emeklilik hesabına aktarılır. FON'un pay değeri, net varlık değerinin dolaşımdaki pay sayısına bölünmesiyle elde edilir. Pay sayısının hesaplanmasında küsurat işlemlerinin söz konusu olması halinde, üç basamağa kadar olan kısım dikkate alınarak pay sayısı hesaplanır.

Net varlık değerinin ve pay fiyatının belirlenmesinde kullanılan değerlendirme esasları

- d. Katılımcılardan tahsil edilen nakit ve havale katkı paylarının şirket hesaplarına intikal ettiği gün (t) nemalandırma yapılmamaktadır. İntikal tarihini (t+1) takip eden işgünü fon dağılımına bakılmaksızın, fonlarda uygulanan ileri fiyat yönteminden dolayı, AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş. Likit-Karma Emeklilik Yatırım Fonu'na yönlendirilmektedir. Ancak bu fonun takas süresi emanet fonun takas süresi ile aynı olduğu için hesaba geçişini izleyen ilk gün fon alımı yapılmaktadır (t+1). Kredi kartından ve doğrudan banka hesabından tahsilat yöntemlerinde ise, tahsilatın hesaba geçtiği gün (t) fon alımı gerçekleştirilmektedir (t).
- e. Katılımcının emeklilik, başka şirkete transfer, bireysel emeklilik sisteminden çıkış, plan değişikliği, hesap birleştirme ve fon dağılım oranı değişikliği talep etmesi halinde sahip olduğu fonların satış yapılır. Fonun satışında aynı gün valörlü fiyat uygulanmaktadır. Bu sebeple, portföy yönetim şirketine fonun satım bilgilerinin iletildiği işgünü geçerli olan birim pay değerleri üzerinden satılarak, satış işlemi katılımcının şirketimiz nezdindeki hesabına yansıtılmakta ve aynı gün para takası gerçekleştirilmektedir.



AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş.
Karma Likit Emeklilik Yatırım Fonu