

HALK HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş. PARA PİYASASI
EMEKLİLİK YATIRIM FONU İÇTÜZÜĞÜ

FONUN KURULUŞ AMACI

MADDE 1- Halk Hayat ve Emeklilik A.Ş. tarafından 4632 sayılı Bireysel Emeklilik Tasarruf ve Yatırım Sistemi Kanununun 15. maddesine dayanılarak emeklilik sözleşmesi çerçevesinde alınan ve katılımcılar adına bireysel emeklilik hesaplarında izlenen katkıların, riskin dağıtılması ve inancılı mülkiyet esaslarına göre işletilmesi amacıyla Halk Hayat ve Emeklilik A.Ş. Para Piyasası Likit Kamu Emeklilik Yatırım Fonu kurulmuştur.

Halk Hayat ve Emeklilik A.Ş. Para Piyasası Likit Kamu Emeklilik Yatırım Fonu'nun unvanı Sermaye Piyasası Kurulu'nun 07/04/2017 tarih ve 12233903-310.01.03-E.4430 sayılı izni ile "Halk Hayat ve Emeklilik A.Ş. Para Piyasası Emeklilik Yatırım Fonu" olarak değiştirilmiştir.

Bu içtüzükte Halk Hayat ve Emeklilik A.Ş. "ŞİRKET" Vakıf Portföy Yönetimi A.Ş. "PORTFÖY YÖNETİCİSİ", İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş. "SAKLAYICI KURULUŞ", Halk Hayat ve Emeklilik A.Ş. Para Piyasası Emeklilik Yatırım Fonu "FON", Sermaye Piyasası Kurulu "KURUL", 4632 sayılı Bireysel Emeklilik Tasarruf ve Yatırım Sistemi Kanunu "KANUN", Sermaye Piyasası Kurulu'nun Emeklilik Yatırım Fonlarının Kuruluş ve Faaliyetlerine İlişkin Esaslar Hakkında Yönetmelik ile ek ve değişiklikleri "YÖNETMELİK", Kurul'un Emeklilik Yatırım Fonlarına İlişkin Rehber "REHBER" Kamuyu Aydınlatma Platformu ise "KAP" olarak ifade edilecektir.

FON'UN VE ŞİRKET'İN MERKEZ ADRESLERİ

MADDE 2- Şirket'in ve Fon'un merkez adresi Halk Hayat ve Emeklilik A.Ş. Darülaceze Cad. Halide Edip Adıvar Cad. No: 20 Kat:2-3 34382 ŞİŞLİ /İstanbul'dur.

FON TUTARI VE SÜRESİ

MADDE 3- Fon'un tutarı 5.000.000.000.- (Beşmilyar)TL'dir. Fon 500.000.000.000 (Beşyüzmilyar) paya bölünmüştür. Pay sayısının artırılması ve artırılan tutarı temsil eden fon paylarının kayda alınmasına ilişkin karar yönetim kurulu tarafından alınır.

Fon süresiz olarak kurulmuştur.

FON PORTFÖYÜNÜN OLUŞTURULMASI

MADDE 4- Şirket, fon portföyünü Yönetmelik çerçevesinde bu içtüzük hükümlerinde yer alan portföy strateji ve sınırlamalarına uygun olarak oluşturur.

FON YÖNETİMİNE İLİŞKİN ESASLAR

MADDE 5- Fonun, riskin dağıtılması ve inancılı mülkiyet esaslarına göre katılımcı haklarını koruyacak şekilde yönetiminden, temsilinden ve varlıkların saklanması Halk Hayat ve Emeklilik A.Ş. sorumludur. Fon portföyü, portföy yöneticisi tarafından Sermaye Piyasası Kurulu düzenlemelerine uygun olarak yapılacak bir portföy yönetim sözleşmesi çerçevesinde bu içtüzük ve Yönetmelik hükümleri dahilinde yönetilir.

Fonla ilgili işlemler Yönetmeliğin 12. ve 14. maddeleri çerçevesinde belirtilen asgari şartları haiz en az üç kişiden oluşan bir fon kurulu ve en az bir denetçi tarafından yürütülür. Fon kurulu üyelerini ve denetçiyi Şirket atar.

Fonla ilgili işlemlerin düzgün yürütülebilmesini teminen Halk Hayat ve Emeklilik A.Ş. yeterli mekan, teknik donanım ve örgütlenmenin kurulmasını, fon işlerini yürütecek personelin belirlenmesini, Fon Kurulunun oluşturulmasını, Yönetmeliğin 14. maddesi çerçevesinde iç kontrol sisteminin kurulmasını, Yönetmeliğin 15. maddesi çerçevesinde risk yönetim sisteminin oluşturulması, personelin iç kontrol ve risk yönetim sistemlerine uygun görev ve sorumluluklarının belirlenmesini, bu konularda gerekli bilgi ve belgelerin hazırlanmasını, fona ve katılımcılara ilişkin muhasebe, kayıt ve belge sistemi ile düzenli iş akışı ve haberleşmeyi sağlayacak teknik altyapının kurulmuş olmasını sağlar.

Fon yönetiminde Yönetmeliğin 20. maddesinde belirtilen esaslara uyulur.

Şirket ile katılımcılar arasındaki ilişkilerde bu içtüzük hükümleri, Kanun ve ilgili mevzuat hükümleri, hüküm bulunmayan hallerde ise Borçlar Kanunu'nun vekalet akdi hükümleri uygulanır.

FON PORTFÖYÜNDEKİ VARLIKLARIN SAKLANMASI

MADDE 6- Takasbank'ın saklama hizmeti verdiği para ve sermaye piyasası araçları ile diğer varlıklar yapılacak sözleşme çerçevesinde fon adına Takasbank nezdinde saklanır.

FONUN YÖNETİM STRATEJİSİ

MADDE 7- Enflasyonun aşındırıcı etkisinden korunmak amacıyla birikimlere gecelik repo piyasası faiz oranlarına paralel bir getiri kazandırılması ve para piyasası faiz hareketlerinin yaratacağı fırsat kazançlarından yararlanılması hedeflenmektedir. Plandaki faiz ve vade riski asgari düzeyde tutularak yatırımcılara istikrarlı getiri sağlanması hedeflenir.

Fon portföyünün tamamı devamlı olarak, vadesine en fazla 184 gün kalmış likiditesi yüksek para ve sermaye piyasası araçlarından oluşur, portföyünün günlük olarak hesaplanan ağırlıklı ortalama vadesi en fazla 45 gün olan fondur. TL cinsinden en düşük riske sahip fondur. Fona 184 günden uzun vadeli para ve sermaye piyasası aracı alınamaz. Fon portföyüne dahil edilecek yatırım araçlarından likiditesi yüksek olanlar tercih edilir.

Fon yönetiminde, yatırım yapılacak sermaye piyasası araçları seçiminde nakde dönüşümü kolay ve riski az olanlar tercih edilir.

PORTFÖY DEĞERİNİN BELİRLENMESİ ESASLARI

MADDE 8- Fon portföyündeki varlıkların değerlemesinin her gün itibarıyla yapılması esastır. Portföydeki varlıkların değerlemesi Yönetmelikte yer alan esaslar çerçevesinde yapılır. Değerleme esasları Yönetmelikte yer almayan varlıklar ise izahnamede belirtilen esaslar çerçevesinde değerlendirilir.

FON MALVARLIĞINA İLİŞKİN İLKE VE ESASLAR

MADDE 9- Fonun malvarlığı Şirket'in Kanun, emeklilik sözleşmesi, fon içtüzüğü ve ilgili diğer mevzuattan doğan yükümlülüklerinin yerine getirilmesi dışında hiçbir amaçla kullanılamaz. Fon malvarlığı rehnedilemez, portföye ilişkin olarak yapılan işlemler haricinde teminat gösterilemez, üçüncü şahıslar tarafından haczedilemez ve iflas masasına dahil edilemez.

FON MALVARLIĞININ KULLANILMASI

MADDE 10- Fon malvarlığından fon portföyünün yönetimi ile ilgili Şirket'e ödenecek fon işletim gideri ve izahnamede belirtilenler dışında harcama yapılamaz.

Harcamaların belgeye dayandırılması zorunludur. Fon malvarlığından piyasa rayıcı üzerinde harcama yapılamaz.

Fon'dan karřılanan toplam giderlerin (fon iřletim gideri kesintisi dahil) űst sınırı fon net varlık deęerinin gűnlűk %0,003'ű (yűzbindesıfırırgűlűç) [yıllık %1,09'i (yűzdebirırgűlsıfırdokuz)] olarak uygulanacak olup sűz konusu Fon Toplam Gider Kesintisi Oranı limiti içinde kalınsa dahi, birinci fıkrada belirtilen harcamalardan baęımsız olarak fona gider tahakkuk ettirilmez.

Fon'un toplam giderleri kapsamında, Fon'un yűnetim ve temsili ile Fon'a tahsis ettięi donanım ve personel ile muhasebe hizmetleri karřılıęı ile sınırlı olarak, řirket'e, fon net varlık deęerinin gűnlűk % 0,00293'űnden (yűzbindeikivırgűldoksanűç) [yıllık %1,07 (yűzdebirırgűlsıfıryedi) oluřan bir fon iřletim gideri kesintisi tahakkuk ettirilir ve bu űcret her ay sonunu izleyen bir hafta içinde řirket ile yűnetici arasında imzalanan sűzleřme çerçevesinde belirlenen paylařım esaslarına gűre kurucuya ve yűneticiye fondan űdenecektir.

Bu itűzűkte belirlenen gűnlűk kesinti oranının ařılıp ařılmadıęı Kurucu tarafından gűnlűk olarak kontrol edilir ve muhasebe kayıtlarına yansıtılır. Kurucu tarafından yapılan kontrolde, gűnlűk oranların gűnlűk ortalama fon net varlık deęerine gűre birikimli bir řekilde hesaplanmış halinin ařıldıęının tespiti halinde, ařan kısım ilgili takvim yılını takip eden beř iřgűnű içinde Kurucu tarafından fona iade edilir.

Fonun paylarının ilk defa halka arz edilmesi veya fonun tasfiye olması durumunda, bu fıkrada belirtilen kontroller fon paylarının satışa sunulmuş olduğu gűnler dikkate alınarak yapılır.

PAY ALIMI VE PAYLARIN FONA İADESİ

MADDE 11 - Fon payları, temsil ettiği değerin tam olarak nakden űdenmesi şartıyla katılımcının bireysel emeklilik hesabına aktarılır. Fonun pay değeri, net varlık değerinin dolaşımdaki pay sayısına bűlűnmesiyle elde edilir. Pay sayısının hesaplanmasında kűsurat işlemlerinin sűz konusu olması halinde, ű basamağa kadar olan kısım dikkate alınarak pay sayısı hesaplanır. Pay alımı ve iade işlemlerine ilişkin diğer teknik esaslar izahname ile katılımcılara açıklanır.

FON HESAPLARI

MADDE 12- Fon'un hesap dűnemi takvim yılıdır. Ancak ilk hesap dűnemi Fon'un kuruluř tarihinden bařlayarak o yılın Aralık ayının sonuna kadar olan sűredir.

Hazırlanan bilanço ve kar ve zarar tablosunun Fon denetçisi tarafından incelenmesi sonucu dűzenlenen raporla birlikte, řirket'in yűnetim kuruluna sunulur ve onayıyla kesinleřir.

FON GELİR GİDER FARKININ PAY SAHİPLERİNE DAĞITILMASI ESASLARI

MADDE 13- Fon'da oluřan kar, fon paylarının bu itűzűęűn 8. maddesinde belirtilen esaslara gűre tespit edilen gűnlűk fiyatlarına yansır. Fon portfűyűnde bulunan ortaklık paylarının kar payları, kar payı daęıtım tarihinin bařlangıç gűnűnde tahsil edilmesine bakılmaksızın muhasebeleřtirilir. Pay sahipleri, paylarını herhangi bir iřgűnű Fon'a iade ettiklerinde, ellerinde tuttıkları sűre için Fon'da oluřan kardan paylarını almıř olurlar.

Hesap dűnemi sonunda ayrıca temettű daęıtımı sűz konusu deęildir.

FON İLE İLGİLİ BİLGİLERİN AÇIKLANMA şEKLİ

MADDE 14- Fonla ilgili bilgiler izahnamede belirlenen esaslar dahilinde açıklanır.

FON'A KATILMA VE FON'DAN AYRILMA ŞARTLARI

MADDE 15- Pay alımı ve payların fona iade edilmesine ilişkin işlemler izahnamede belirlenen esaslar çerçevesinde gerçekleştirilir.

FON'UN BİRLEŞMESİ, DÖNÜŞÜMÜ VE DEVRİ

MADDE 16- Fonların birleşme, dönüşüm ve devrine ilişkin olarak YÖNETMELİK ve REHBER'de belirlenen esaslara uyulur.

12.02.2018

Alev SAĞIROĞLU
Fon Yönetimi Yönetmeni

Cumhur GÜLENSOY
Fon Yönetimi Müdürü

Bu içtüzük hükümleri ile Sermaye Piyasası Kurulu'nun düzenlemeleri arasında bir uygunsuzluk olduğu zaman Sermaye Piyasası Kurulu düzenlemeleri dikkate alınır. Sermaye Piyasası Kurulu içtüzük hükümlerinin değiştirilmesini her zaman talep edebilir ve içtüzük standartlarını değiştirebilir.