

VAKIF EMEKLİLİK ve HAYAT A.Ş.
KATILIM DENGELİ DEĞİŞKEN EMEKLİLİK YATIRIM FONU
İÇTÜZÜK DEĞİŞİKLİĞİ

Vakıf Emeklilik ve Hayat A.Ş. Katılım Dengeli Değişken Emeklilik Yatırım Fonu içtüzüğünün 1., 2. ve 10. maddeleri Sermaye Piyasası Kurulu'ndan alınan 08/04/2019 tarih ve E.5431 sayılı izin doğrultusunda aşağıdaki şekilde değiştirilmiştir:

ESKİ ŞEKİL:

FONUN KURULUŞ AMACI

MADDE 1- Vakıf Emeklilik ve Hayat A.Ş. tarafından 4632 sayılı Bireysel Emeklilik Tasarruf ve Yatırım Sistemi Kanununun 15 inci maddesine dayanılarak emeklilik sözleşmesi çerçevesinde alınan ve katılımcılar adına bireysel emeklilik hesaplarında izlenen katkılarının, riskin dağıtılması ve inancılı mülkiyet esaslarına göre işletilmesi amacıyla Vakıf Emeklilik A.Ş. Büyüme Amaçlı Katılım Esnek Emeklilik Yatırım Fonu kurulmuştur.

Vakıf Emeklilik A.Ş. Büyüme Amaçlı Katılım Esnek Emeklilik Yatırım Fonu'nun unvanı Sermaye Piyasası Kurulu'ndan alınan 07/08/2017 tarih ve E.9357 sayılı izin çerçevesinde Vakıf Emeklilik ve Hayat A.Ş. Katılım Dengeli Değişken Emeklilik Yatırım Fonu olarak değiştirilmiştir.

Bu içtüzükte Vakıf Emeklilik ve Hayat A.Ş. "ŞİRKET" KT Portföy Yönetimi A.Ş. "PORTFÖY YÖNETİCİSİ", İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş. "SAKLAYICI KURULUŞ", Vakıf Emeklilik ve Hayat A.Ş. Katılım Dengeli Değişken 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.

YENİ ŞEKİL:

FONUN KURULUŞ AMACI

MADDE 1- Vakıf Emeklilik ve Hayat A.Ş. tarafından 4632 sayılı Bireysel Emeklilik Tasarruf ve Yatırım Sistemi Kanununun 15 inci maddesine dayanılarak emeklilik sözleşmesi çerçevesinde alınan ve katılımcılar adına bireysel emeklilik hesaplarında izlenen katkılarının, riskin dağıtılması ve inancılı mülkiyet esaslarına göre işletilmesi amacıyla Vakıf Emeklilik A.Ş. Büyüme Amaçlı Katılım Esnek Emeklilik Yatırım Fonu kurulmuştur.

Vakıf Emeklilik A.Ş. Büyüme Amaçlı Katılım Esnek Emeklilik Yatırım Fonu'nun unvanı Sermaye Piyasası Kurulu'ndan alınan 07/08/2017 tarih ve E.9357 sayılı izin çerçevesinde Vakıf Emeklilik ve Hayat A.Ş. Katılım Dengeli Değişken Emeklilik Yatırım Fonu olarak değiştirilmiştir.

Bu içtüzükte Vakıf Emeklilik ve Hayat A.Ş. "ŞİRKET" Ziraat Portföy Yönetimi A.Ş. "PORTFÖY YÖNETİCİSİ", İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş. "SAKLAYICI KURULUŞ", Vakıf Emeklilik ve Hayat A.Ş. Katılım Dengeli Değişken 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.

ESKİ ŞEKİL:

FON'UN VE ŞİRKET'İN MERKEZ ADRESLERİ

MADDE 2- Şirket'in ve Fon'un merkez adresi, Muallim Naci Caddesi No:22 Ortaköy/Beşiktaş/İstanbul'dur.

YENİ ŞEKİL:

FON'UN VE ŞİRKET'İN MERKEZ ADRESLERİ

MADDE 2- Şirket'in ve Fon'un merkez adresi, Levent Mah. Çayırçimen Sok. Vakıfbank Apt. No:7 Beşiktaş/İstanbul'dur.



VAKIF EMEKLİLİK VE HAYAT
ANONİM ŞİRKETİ

ESKİ ŞEKİL:**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 rayici üzerinde harcama yapılamaz.

Fon'dan karşılanan toplam giderlerin (fon işletim gideri kesintisi dahil) üst sınırı fon net varlık değerinin günlük %0,00624 (yüzbinde altı virgöl yirmidört) [yıllık %2,28'i (yüzde iki virgöl yirmisekiz)] olarak uygulanacak olup söz konusu Fon Toplam Gider Kesintisi Oranı limiti içinde kalırsa dahi, birinci fıkrada belirtilen harcamalardan bağımsız olarak fona gider tahakkuk ettirilmez.

Fon'un toplam giderleri kapsamında, Fon'un yönetim ve temsili ile Fon'a tahsis ettiği donanım ve personel ile muhasebe hizmetleri karşılığı ile sınırlı olarak, Şirket'e, fon net varlık değerinin günlük % 0,00502'inden (yüzbinde beş virgöl sıfır iki) [yıllık yaklaşık %1,8323 (yüzde bir virgöl sekizbinüçyüzirmiyüç)] oluşan bir fon işletim gideri kesintisi tahakkuk ettirilir ve bu ücret her ay sonunu izleyen bir hafta içinde Şirket ile yönetici arasında imzalanan sözleşme çerçevesinde belirlenen paylaşım esaslarına göre kurucuya ve yöneticiye Fon'dan ödenecektir.

Bu içtüzükte belirlenen günlük kesinti oranının aşıp aşılmadığı Şirket tarafından günlük olarak kontrol edilir. Şirket tarafından yapılan kontrolde günlük oranların günlük ortalama fon net varlık değerine göre birikimli bir şekilde hesaplanmış halinin aşıldığının tespiti halinde, aşan tutar fon birim pay fiyatına yansıtılacak şekilde günlük olarak fon kayıtlarına alınır. İlgili takvim yılının sonunda varsa fon içtüzüğünde belirlenen oranları aşan kısım ilgili dönemi takip eden beş iş günü içinde şirketçe fona iade edilir.

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

YENİ ŞEKİL:**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 rayici üzerinde harcama yapılamaz.

Fon'dan karşılanan toplam giderlerin (fon işletim gideri kesintisi dahil) üst sınırı fon net varlık değerinin günlük %0,00624 (yüzbinde altı virgöl yirmidört) [yıllık %2,28'i (yüzde iki virgöl yirmisekiz)] olarak uygulanacak olup söz konusu Fon Toplam Gider Kesintisi Oranı limiti içinde kalırsa dahi, birinci fıkrada belirtilen harcamalardan bağımsız olarak fona gider tahakkuk ettirilmez.

Fon'un toplam giderleri kapsamında, Fon'un yönetim ve temsili ile Fon'a tahsis ettiği donanım ve personel ile muhasebe hizmetleri karşılığı ile sınırlı olarak, Şirket'e, fon net varlık değerinin günlük % 0,00502'inden (yüzbinde beş virgöl sıfır iki) [yıllık yaklaşık %1,8323 (yüzde bir virgöl sekizbinüçyüzirmiyüç)] oluşan bir fon işletim gideri kesintisi tahakkuk ettirilir ve bu ücret her ay sonunu izleyen bir hafta içinde Şirket ile yönetici arasında imzalanan sözleşme çerçevesinde belirlenen paylaşım esaslarına göre kurucuya ve yöneticiye ödenecektir.

Bu içtüzükte belirlenen günlük kesinti oranının aşıp aşılmadığı Şirket tarafından günlük olarak kontrol edilir. Şirket tarafından yapılan kontrolde günlük oranların günlük ortalama fon net varlık değerine göre birikimli bir şekilde hesaplanmış halinin aşıldığının tespiti halinde, aşan tutar fon birim pay fiyatına yansıtılacak şekilde günlük olarak fon kayıtlarına alınır. İlgili takvim yılının sonunda varsa fon içtüzüğünde belirlenen oranları aşan kısım ilgili dönemi takip eden beş iş günü içinde şirketçe fona iade edilir.

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



VAKIF EMEKLİLİK VE HAYAT
ANONİM ŞİRKETİ