

VAKIF EMEKLİLİK ve HAYAT A.Ş.
STANDART EMEKLİLİK YATIRIM FONU
İÇTÜZÜK DEĞİŞİKLİĞİ

Vakıf Emeklilik ve Hayat A.Ş. Standart Emeklilik Yatırım Fonu içtüzüğünün 1., 2., 7. ve 10. maddesi 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- 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 Vakıf Emeklilik A.Ş. tarafından Vakıf Emeklilik A.Ş. Gelir Amaçlı Kamu Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu unvanı ile kurulan Fonun unvanı daha sonra Sermaye Piyasası Kurulu'ndan alınan 24/04/2013 tarih ve 428 sayılı izin çerçevesinde Vakıf Emeklilik A.Ş. Gelir Amaçlı Kamu Borçlanma Araçları Standart Emeklilik Yatırım Fonu olarak değiştirilmiştir.

Vakıf Emeklilik A.Ş. Gelir Amaçlı Kamu Borçlanma Araçları Standart Emeklilik Yatırım Fonu' Sermaye Piyasası Kurulu'ndan alınan 21/07/2017 tarih ve E.8731 sayılı izin çerçevesinde Vakıf Emeklilik A.Ş. Standart Emeklilik Yatırım Fonu'na dönüştürülmüştür.

Öte yandan, kurucu şirketin unvan değişikliği nedeni ile fonun unvanı Sermaye Piyasası Kurulu'nun 07/12/2017 tarih ve E.13663 sayılı izni çerçevesinde Vakıf Emeklilik ve Hayat A.Ş. Standart Emeklilik Yatırım Fonu olarak değiştirilmiştir.

Bu içtüzükte Vakıf Emeklilik ve Hayat A.Ş. "ŞİRKET" Vakıf Portföy Yönetimi A.Ş. "PORTFÖY YÖNETİCİSİ", İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş. "SAKLAYICI KURULUŞ", Vakıf Emeklilik ve Hayat A.Ş Standart 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", Emeklilik Yatırım Fonlarına İlişkin Rehber "REHBER", Hazine Müsteşarlığı tarafından yayınlanan 2016/39 sayılı Bireysel Emeklilik Sistemi Hakkında Genelge "GENELGE," Kamuyu Aydınlatma Platformu ise "KAP" olarak ifade edilecektir.

YENİ ŞEKİL:

FONUN KURULUŞ AMACI

MADDE 1- 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 Vakıf Emeklilik A.Ş. tarafından Vakıf Emeklilik A.Ş. Gelir Amaçlı Kamu Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu unvanı ile kurulan Fonun unvanı daha sonra Sermaye Piyasası Kurulu'ndan alınan 24/04/2013 tarih ve 428 sayılı izin çerçevesinde Vakıf Emeklilik A.Ş. Gelir Amaçlı Kamu Borçlanma Araçları Standart Emeklilik Yatırım Fonu olarak değiştirilmiştir.

Vakıf Emeklilik A.Ş. Gelir Amaçlı Kamu Borçlanma Araçları Standart Emeklilik Yatırım Fonu' Sermaye Piyasası Kurulu'ndan alınan 21/07/2017 tarih ve E.8731 sayılı izin çerçevesinde Vakıf Emeklilik A.Ş. Standart Emeklilik Yatırım Fonu'na dönüştürülmüştür.

Öte yandan, kurucu şirketin unvan değişikliği nedeni ile fonun unvanı Sermaye Piyasası Kurulu'nun 07/12/2017 tarih ve E.13663 sayılı izni çerçevesinde Vakıf Emeklilik ve Hayat A.Ş. Standart 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 Standart 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", Emeklilik Yatırım Fonlarına İlişkin Rehber "REHBER", Hazine Müsteşarlığı tarafından yayınlanan 2016/39 sayılı Bireysel Emeklilik Sistemi Hakkında Genelge "GENELGE," Kamuyu Aydınlatma Platformu ise "KAP" olarak ifade edilecektir.



VAKIF EMEKLİLİK VE HAYAT
ANONİM ŞİRKETİ

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.

ESKİ ŞEKİL:**FONUN YÖNETİM STRATEJİSİ**

MADDE 7- Fon, portföyünün asgari % 60'ını Hazine Müsteşarlığı tarafından ihraç edilen TL cinsinden borçlanma araçlarına, gelir ortaklığı senetlerine ve kira sertifikalarına yatırarak gelir elde etmeyi hedefler. Fon portföyünün azami %40'ı ise TL cinsinden mevduata, katılma hesabına, ters repoya, Takasbank para piyasası ve yurtiçi organize para piyasası işlemlerine, borsada işlem görmesi kaydıyla bankalar veya yatırım yapılabilir seviyede derecelendirme notuna sahip olan diğer ihraççılar tarafından ihraç edilen borçlanma araçlarına, TL cinsinden ve borsada işlem görmesi kaydıyla kaynak kuruluşu bankalar olan veya kendisi veya fon kullanıcısı yatırım yapılabilir seviyede derecelendirme notuna sahip olan diğer ihraççılar tarafından ihraç edilen kira sertifikalarına veya BIST 100 endeksindeki ortaklık paylarına yatırılabilir.

Fon, sisteme giriş aşamasında herhangi bir fon tercihinde bulunmayan kişilerin birikimlerini yatırıma yönlendirmek amacıyla da kullanılmaktadır. Fon portföyüne alınacak menkul kıymet seçiminde ve sınırlamalarında Genelge ve Yönetmelik'te belirlenmiş olan yönetim ilkelerine uyulur.

YENİ ŞEKİL:**FONUN YÖNETİM STRATEJİSİ**

MADDE 7- Fon, portföyünün asgari yüzde altmışını, **Bakanlıkça** ihraç edilen Türk Lirası cinsinden borçlanma araçlarına, gelir ortaklığı senetlerine ve kira sertifikalarına yatırarak gelir elde etmeyi hedefler.

Fon portföyünün azami yüzde kırkı ise Türk Lirası cinsinden olması ve Borsa'da işlem görmesi kaydıyla bankalar veya yatırım yapılabilir seviyede derecelendirme notuna sahip olan diğer ihraççılar tarafından ihraç edilen borçlanma araçlarında, Türk Lirası cinsinden Borsa'da işlem görmesi kaydıyla **fon kullanıcısı** bankalar olan veya kendisi veya fon kullanıcısı yatırım yapılabilir seviyede derecelendirme notuna sahip olan kira sertifikalarında, **ipoteke ve varlık teminatlı menkul kıymetlerde, ipoteğe ve varlığa dayalı menkul kıymetlerde, vadeli mevduatlarında, azami yüzde otuz BIST 100, BIST Sürdürülebilirlik Endeksi ve Borsa İstanbul A.Ş. tarafından hesaplanan katılım endekslerindeki paylarda, azami yüzde yirmi beşi Türk Lirası cinsinden vadeli mevduatta, katılma hesabında, azami yüzde ikisi ters repoda ve Takasbank Para Piyasası ve Yurtiçi Organize Para Piyasası İşlemlerinde** yatırıma yönlendirilir.

Fon, sisteme giriş aşamasında herhangi bir fon tercihinde bulunmayan kişilerin birikimlerini, yatırıma yönlendirmek amacıyla da kullanılmaktadır. Bu nedenle Fon portföyünün tamamı Yönetmelik'te ve **Rehber**'de belirtilen portföy sınırlamalarına uygun şekilde yönetilir.

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 %0,00523'i (yüzbinde beş virgül yirmiüç) [yıllık %1,91'i (yüzde bir virgül doksanbir)] olarak uygulanacak olup söz konusu Fon Toplam Gider Kesintisi Oranı limiti içinde kalırsa dahi, **birinci fıkrada belirtilen harcamalardan bağımsız olarak fona gider tahakkuk ettirilmez.**



VAKIF EMEKLİLİK VE HAYAT
ANONİM ŞİRKETİ

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 % 0,0051'inden (yüzbinde beş virgöl bir) [yıllık yaklaşık %1,8615 (yüzde bir virgöl seksenaltıonbeş)] 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 fıkra da 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 rayıcı üzerinde harcama yapılamaz.

Fon'dan karşılanan toplam giderlerin (fon işletim gideri kesintisi dahil) üst sınırı fon net varlık değerinin günlük %0,00523'i (yüzbinde beş virgöl yirmiüç) [yıllık %1,91'i (yüzde bir virgöl doksanbir)] olarak uygulanacak olup söz konusu Fon Toplam Gider Kesintisi Oranı limiti içinde kalırsa dahi, birinci fıkra da 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 % 0,0051'inden (yüzbinde beş virgöl bir) [yıllık yaklaşık %1,8615 (yüzde bir virgöl seksenaltıonbeş)] 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 fıkra da belirtilen kontroller fon paylarının satışa sunulmuş olduğu günler dikkate alınarak yapılır.



YAKİFEMEKLİLİK VE HAYAT
ANONİM ŞİRKETİ