HALK HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.

BAŞLANGIÇ KATILIM EMEKLİLİK YATIRIM FONU

TANITIM FORMU DEĞİŞİKLİĞİ

"Halk Hayat ve Emeklilik A.Ş. Başlangıç Katılım Emeklilik Yatırım Fonu" tanıtım fonunun "Fon Hakkında", "Yatırım Amacı ve Politikası" ve "Ücret ve Gider Bilgileri" maddeleri ile son paragrafı Sermaye Piyasası Kurulu'ndan alınan 10/05/2019 tarih ve 12233903-12233903-325.04-E.6927. sayılı izin doğrultusunda aşağıdaki şekilde değiştirilmiştir:

ESKİ ŞEKİL

Fon Hakkında

Bu fon, 4632 sayılı Bireysel Emeklilik Tasarruf ve Yatırım Sistemi Kanununun 15. maddesi, 2 nolu Ek maddesi ve 2 nolu Geçici maddesi çerçevesinde işveren tarafından bireysel emeklilik sistemine dahil edilen katılımcılardan/çalışanlardan alınan ve iki aylık cayma süresi dahil başlangıç döneminde katılımcılar adına katkı paylarının değerlendirildiği Başlangıç Katılım Fonu'dur ve bu formda belirlenen risk profilindeki katılımcılara yöneliktir.

Fon portföyü Halk Portföy Yönetimi A.Ş. tarafından yönetilmektedir.

YENİ ŞEKİL

Fon Hakkında

Bu fon, 4632 sayılı Bireysel Emeklilik Tasarruf ve Yatırım Sistemi Kanununun 15. maddesi, 2 nolu Ek maddesi ve 2 nolu Geçici maddesi çerçevesinde işveren tarafından bireysel emeklilik sistemine dahil edilen katılımcılardan/çalışanlardan alınan ve iki aylık cayma süresi dahil başlangıç döneminde katılımcılar adına katkı paylarının değerlendirildiği Başlangıç Katılım Fonu'dur ve bu formda belirlenen risk profilindeki katılımcılara yöneliktir. Fon portföyü Ziraat Portföy Yönetimi A.Ş. tarafından yönetilmektedir. Ziraat Portföy Yönetimi A.Ş. T.C. Ziraat Bankası A.Ş. iştirakidir.

ESKİ ŞEKİL

Yatırım Amacı ve Politikası

- Fon'un yatırım stratejisi: Fon portföyünün en az yüzde altmışı Türk Lirası cinsinden katılma hesaplarında ve kaynak kuruluşu bankalar olan varlık kiralama şirketlerince ihraç edilen borsada işlem gören Türk Lirası cinsinden azami 184 gün vadeli veya vadesine azami 184 gün kalmış kira sertifikalarında olmak üzere, kalanı vaad sözleşmelerinde, Türk Lirası cinsinden Müsteşarlıkça ihraç edilen 184 gün vadeli ve/veya vadesine azami 184 gün kalmış gelir ortaklığı senetleri ve/veya kira sertifikalarında yatırıma yönlendirilir.

Fonun karşılaştırma ölçütü %60 BIST-KYD Özel Sektör Kira Sertifikaları + %40 BIST-KYD 1 Aylık Gösterge Kar Payı TL Endeksi olarak belirlenmiştir.

- Fon portföyüne riskten korunma ve/veya yatırım amacıyla türev araçlar alınamaz.

YENİ ŞEKİL

Yatırım Amacı ve Politikası

- Fon'un yatırım stratejisi: Danışma Kurulu uygunluk görüşü çerçevesinde; fon portföyünün en az yüzde altmışı Türk Lirası cinsinden katılma hesaplarında ve imzalı icazet belgesine bağlı olarak fon kullanıcısı bankalar olan borsada işlem gören Türk Lirası cinsinden azami 184 gün

HALK EMEKLİLİK
HALK HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.

vadeli veya vadesine azami 184 gün kalmış kira sertifikalarında olmak üzere, kalanı azami 184 gün vadeli ve/veya vadesine azami 184 gün kalmış katılım esaslarına uygun ipotek ve varlık teminatlı menkul kıymetlerde, ipoteğe ve varlığa dayalı menkul kıymetlerde, vaad sözleşmelerinde, Türk Lirası cinsinden T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığınca ihraç edilen imzalı icazet belgesine bağlı olarak 184 gün vadeli ve/veya vadesine azami 184 gün kalmış gelir ortaklığı senetleri ve/veya kira sertifikalarında yatırıma yönlendirilir.
Başlangıç fonlarının portföyüne sadece bu maddede belirtilen varlık ve işlemler dahil edilebilir. Yönetmelik'te ve Rehber'de yer alan ve bu maddede belirtilmeyen diğer portföy sınırlamalarına ilişkin hükümler saklıdır.
Fonun karşılaştırma ölçütü %60 BIST-KYD Özel Sektör Kira Sertifikaları + %40 BIST-KYD 1 Aylık Gösterge Kar Payı TL Endeksi olarak belirlenmiştir.

- Fon portföyüne riskten korunma ve/veya yatırım amacıyla türev araçlar alınamaz.

ESKİ ŞEKİL

Ücret ve Gider Bilgileri
Aşağıdaki tabloda yer alan ücret, gider ve komisyonlar Fon'un getirisini doğrudan etkiler. Aşağıdaki Tablo'da yer alan tutarlar Fon'un toplam gider sınırı kapsamında bir hesap dönemi boyunca Fon'dan tahsil edilmektedir.

Fon'dan karşılanan **giderler**	%
Yıllık **azami** fon toplam gider kesintisi oranı	1,09
Fon işletim gideri kesintisi (yıllık) - Kurucu % 87,5 - Yönetici % 12,5	0,85
Diğer giderler (Tahmini)	0,24

YENİ ŞEKİL

Ücret ve Gider Bilgileri
Aşağıdaki tabloda yer alan ücret, gider ve komisyonlar Fon'un getirisini doğrudan etkiler. Aşağıdaki Tablo'da yer alan tutarlar Fon'un toplam gider sınırı kapsamında bir hesap dönemi boyunca Fon'dan tahsil edilmektedir.

Fon'dan karşılanan **giderler**	%
Yıllık **azami** fon toplam gider kesintisi oranı	1,09
Fon işletim gideri kesintisi (yıllık) - Kurucu % 94 - Yönetici % 6	0,85
Diğer giderler (Tahmini)	0,24

ESKİ ŞEKİL

Fon ve fon yöneticisi Halk PYŞ, Türkiye'de yetkilendirilmiş olup, Sermaye Piyasası Kurulu'nun Hazine Müsteşarlığı'nın gözetimine ve denetimine tabidir.

HALK EMEKLİLİK
HALK HAYAT ve EMEKLİLİK A.Ş

YENİ ŞEKİL

Fon ve fon yöneticisi Ziraat PYŞ, Türkiye'de yetkilendirilmiş olup, Sermaye Piyasası Kurulu'nun gözetimine ve denetimine tâbidir. Fon kurucusu Halk Hayat ve Emeklilik A.Ş. ise T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı'nın gözetimine ve denetimine tabidir.

HALK EMEKLİLİK
HALK HAYAT ve EMEKLİLİK A.Ş.