

KATILIMCILARA DUYURU
HALK HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş. KAMU BORÇLANMA ARAÇLARI STANDART
EMEKLİLİK YATIRIM FONU
HALK HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş. KATILIM STANDART EMEKLİLİK YATIRIM
FONU
İZAHNAME ve TANITIM FORMU DEĞİŞİKLİĞİ

Kurucusu olduğumuz Halk Hayat ve Emeklilik A.Ş. Kamu Borçlanma Araçları Standart Emeklilik Yatırım Fonu ve Halk Hayat ve Emeklilik A.Ş. Katılım Standart Emeklilik Yatırım Fonu'nun izahnamelerinin ve tanıtım formlarının ilgili maddelerinin, Sermaye Piyasası Kurulu 27.05.2019 tarih ve 2019/8 sayılı haftalık bülteninde yer alan Duyuru ve İlke Kararlarına istinaden değiştirilmesi amacıyla yapılan tadil değişiklikleri ticaret sicilde 19/06/2019 tarih ve 129841 sayılı izinle yayımlanmıştır.

İzahnemede yer alan değişikliklerden 2.4 maddelerinde yer alan varlık ve işlem türlerindeki değişiklikler ticaret sicil onay tarihi olan 19.06.2019 tarihi itibari ile, 2.5 maddelerinde yer alan karşılaştırma ölçütlerindeki değişiklikler ise 01.07.2019 tarihinden itibaren uygulanmaya başlanacaktır.

DEĞİŞİKLİKLERİNİN KONUSU:

1. Halk Hayat ve Emeklilik A.Ş. Kamu Borçlanma Araçları Standart Emeklilik Yatırım Fonu'nun yatırım yapabileceği varlıklar aşağıdaki şekilde değiştirilmiştir.

ESKİ ŞEKİL:

VARLIK ve İŞLEM TÜRÜ	Asgari %	Azami %
Hazine Müsteşarlığı'nca İhraç Edilen Türk Lirası Cinsinden Borçlanma Araçları	80	100
Hazine Müsteşarlığı'nca İhraç Edilen Türk Lirası Cinsinden Gelir Ortaklığı Senetleri	0	20
Türk Lirası Cinsinden Borsada İşlem Görmesi Şartı ile Bankalar veya Yatırım Yapılabilir Seviyede Derecelendirme Notuna Sahip Olan Diğer İhraççılar Tarafından İhraç Edilen Borçlanma Araçları	0	20
Vadeli Mevduat / Katılma Hesabı (TL)	0	20
Hazine Müsteşarlığınca İhraç Edilen Türk Lirası Cinsinden Kira Sertifikaları	0	20
Ters Repo, Takasbank Para Piyasası İşlemleri ve Yurtiçi Organize Para Piyasası İşlemleri	0	2

Fon paylarının geri dönüşlerinde oluşan nakit ihtiyacını karşılamak amacıyla, fon portföylerinde yer alan repo işlemine konu olabilecek para ve sermaye piyasası araçlarının rayiç bedelinin %10'una kadar borsada ve borsa dışında repo yapılabilir. Vadeli mevduatlar ile katılma hesaplarının fon portföyüne oranlarının toplamı %20'yi aşamaz. Tek bir banka/katılım bankası



HALK HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.

[Handwritten signature]

nezdindeki toplam mevduat/katılma hesaplarının fon portföyüne oranlarının toplamı %6'yı aşamaz. Ters repo ve Takasbank para piyasası işlemleri ve yurtiçi organize para piyasası işlemlerinin toplamı %2'yi aşamaz. Hazine Müsteşarlığınca yapılanlar hariç, tek bir ihraççı tarafından ihraç edilen borçlanma araçlarına fon portföyünün %10'undan fazlası yatırılmaz. Türkiye'de bankacılık yetkisine sahip olmayan yabancı bir banka/katılım bankası nezdinde mevduat/katılma hesabı açılmaz.

YENİ ŞEKİL:

VARLIK ve İŞLEM TÜRÜ	Asgari %	Azami %
T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı'nca İhraç Edilen Türk Lirası Cinsinden Borçlanma Araçları	80	90
T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı'nca İhraç Edilen Gelir Ortaklığı Senetleri veya Kira Sertifikaları	0	10
- Türk Lirası Cinsinden ve Borsada İşlem Görmesi Şartı ile; i. Bankalar veya Yatırım Yapılabilir Seviyede Derecelendirme Notuna Sahip Olan Diğer İhraççılar Tarafından İhraç Edilen Borçlanma Araçları, ii. Fon Kullanıcısı Bankalar Olan veya Kendisi veya Fon Kullanıcısı Yatırım Yapılabilir Seviyede Derecelendirme Notuna Sahip Olan Kira Sertifikaları, - İpotek ve Varlık Teminatlı Menkul Kıymetler, İpoteğe ve Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler, - Vaad Sözleşmeleri,	0	10
Türk Lirası Cinsinden Vadeli Mevduat, Katılma Hesabı	0	10
BIST 100 Endekslerindeki Ortaklık Payları	10	20
Ters Repo, Takasbank ve/veya Yurtiçi Organize Para Piyasası İşlemleri	0	2

- Fon paylarının geri dönüşlerinde oluşan nakit ihtiyacını karşılamak amacıyla, fon portföylerinde yer alan repo işlemine konu olabilecek para ve sermaye piyasası araçlarının rayiç bedelinin %10'una kadar borsada ve borsa dışında repo yapılabilir.
- Vadeli mevduatlar ile katılma hesaplarının fon portföyüne oranlarının toplamı %20'yi aşamaz. Tek bir banka/katılım bankası nezdindeki toplam mevduat/katılma hesaplarının fon portföyüne oranlarının toplamı %6'yı aşamaz.
- Ters repo ve Takasbank para piyasası işlemleri ve yurtiçi organize para piyasası işlemlerinin toplamı %2'yi aşamaz.
- T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı'nca yapılanlar hariç, tek bir ihraççı tarafından ihraç edilen borçlanma araçlarına fon portföyünün %10'undan fazlası yatırılmaz. Türkiye'de bankacılık yetkisine sahip olmayan yabancı bir banka/katılım bankası nezdinde mevduat/katılma hesabı açılmaz.
- Vaad sözleşmeleri fon portföy değerinin %10'una kadar yapılabilir.
- Asgari yüzde onu, BIST 100 endekslerindeki paylarda yatırıma yönlendirilebilir.

2. Halk Hayat ve Emeklilik A.Ş. Katılım Standart Emeklilik Yatırım Fonu'nun yatırım yapabileceği varlıklar aşağıdaki şekilde değiştirilmiştir.

ESKİ ŞEKİL:

VARLIK ve İŞLEM TÜRÜ	EN AZ %	EN ÇOK %
T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığınca ihraç edilen Türk Lirası cinsinden gelir ortaklığı senetleri veya kira sertifikaları*	60	100
- Türk Lirası cinsinden Borsada işlem görmesi kaydıyla fon kullanıcısı bankalar olan veya kendisi veya fon kullanıcısı yatırım yapılabilir seviyede derecelendirme notuna sahip olan kira sertifikaları, - Katılım esaslarına uygun ipotek ve varlık teminatlı menkul kıymetler, ipotçe ve varlığa dayalı menkul kıymetler, - Vaad sözleşmeleri**	0	40
Borsa İstanbul A.Ş. tarafından hesaplanan katılım endekslerindeki paylar	0	5
Katılma Hesabı (TL)***	0	25

* T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığınca yapılanlar hariç, tek bir ihraççı tarafından ihraç edilen kira sertifikalarına fon portföyünün yüzde onundan fazlası yatırılmaz.

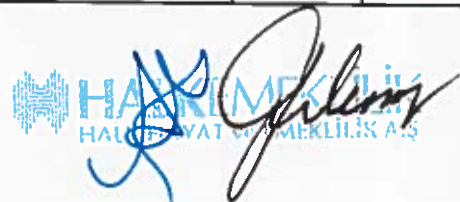
** Fon portföyünde yer alan varlıkların rayiç değerlerinin %10'una kadar en çok işlemin karşı tarafının tek taraflı bağlayıcı vaadi ile belli bir süre sonunda önceden tespit edilmiş şartlarla geri alma taahhüdünde bulunarak borsa dışında satabilir. Vaad sözleşmelerinin amacı fonun nakit ihtiyacının giderilmesi olup, bu sözleşme dahilinde el değiştirmiş olsa bile işlem vadesinde fon portföyüne geri alınması sağlanacaktır. Vaade dayalı işlem vadesi geldiği halde yapılmadığında bu vaaddan cayan karşı taraf, vaaddan cayılması sebebiyle fonun uğradığı fiili / gerçek zararı – masrafları tazmin etmekle yükümlüdür.

*** Katılma hesabı açılması halinde tek bir bankada değerlendirilecek tutar fon portföy değerinin %6'sını aşamaz.

Standart fonların 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.

YENİ ŞEKİL:

VARLIK ve İŞLEM TÜRÜ	EN AZ %	EN ÇOK %
T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığınca ihraç edilen Türk Lirası cinsinden gelir ortaklığı senetleri veya kira sertifikaları*	70	90
- Türk Lirası cinsinden Borsada işlem görmesi kaydıyla fon kullanıcısı bankalar olan veya kendisi veya fon kullanıcısı yatırım yapılabilir seviyede derecelendirme notuna sahip olan kira sertifikaları, - Katılım esaslarına uygun ipotek ve varlık teminatlı menkul kıymetler, ipotçe ve varlığa dayalı menkul kıymetler, - Vaad sözleşmeleri**	0	20
Borsa İstanbul A.Ş. tarafından hesaplanan katılım endekslerindeki paylar****	10	20
Katılma Hesabı (TL)***	0	20


Halk Hayat ve Emeklilik A.Ş.

* T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığınca yapılanlar hariç, tek bir ihraççı tarafından ihraç edilen kira sertifikalarına fon portföyünün yüzde onundan fazlası yatırılmaz.

** Fon portföyünde yer alan varlıkların rayiç değerlerinin %10'una kadar en çok işlemin karşı tarafının tek taraflı bağlayıcı vaadi ile belli bir süre sonunda önceden tespit edilmiş şartlarla geri alma taahhüdünde bulunarak borsa dışında satabilir. Vaad sözleşmelerinin amacı fonun nakit ihtiyacının giderilmesi olup, bu sözleşme dahilinde el değiştirmiş olsa bile işlem vadesinde fon portföyüne geri alınması sağlanacaktır. Vaade dayalı işlem vadesi geldiği halde yapılmadığında bu vaaddan cayan karşı taraf, vaaddan cayılması sebebiyle fonun uğradığı fiili / gerçek zararı – masrafları tazmin etmekle yükümlüdür.

*** Katılma hesabı açılması halinde tek bir bankada değerlendirilecek tutar fon portföy değerinin %6'sını aşamaz.

****Asgari yüzde onu Borsa İstanbul A.Ş. tarafından hesaplanan katılım endekslerindeki paylarda yatırıma yönlendirilir.

Standart fonların 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.

3. Kurucusu olduğumuz aşağıda unvanları belirtilen emeklilik yatırım fonlarının karşılaştırma ölçütlerinde aşağıdaki şekilde değiştirilmiştir:

Fon Unvanı	Eski Karşılaştırma Ölçütü	Yeni Karşılaştırma Ölçütü
Halk Hayat ve Emeklilik A.Ş. Kamu Borçlanma Araçları Standart Emeklilik Yatırım Fonu	%20 BIST-KYD DİBS 547 Gün + %60 BIST-KYD DİBS Tüm + %5 BIST-KYD ÖSBA Sabit + %5 BIST-KYD Repo (Brüt) + %10 BIST-KYD 1 Aylık Mevduat TL Endeksi	%20 BIST-KYD DİBS 547 Gün + %60 BIST-KYD DİBS Tüm + %10 BİST 100 Getiri Endeksi, + %5 BIST-KYD ÖSBA Sabit + %5 BIST-KYD 1 Aylık Mevduat TL Endeksi
Halk Hayat ve Emeklilik A.Ş. Katılım Standart Emeklilik Yatırım Fonu	%90 BIST KYD Kamu Kira Sertifikaları Endeksi + %5 BIST KYD Özel Sektör Kira Sertifikaları Endeksi + %5 BIST KYD 1 Aylık Kar Payı TL Endeksi	%70 BIST KYD Kamu Kira Sertifikaları Endeksi + %10 Ziraat Portföy Katılım Endeksi (ZPYKAT) + %10 BIST KYD Özel Sektör Kira Sertifikaları Endeksi + %10 BIST KYD 1 Aylık Kar Payı TL Endeksi


HALK HAYAT VE EMEKİLİK A.Ş.