

HALK HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.
KATILIM STANDART EMEKLİLİK YATIRIM FONU
İZAHNAME DEĞİŞİKLİĞİ

“Halk Hayat ve Emeklilik A.Ş. Katılım Standart Emeklilik Yatırım Fonu” izahnamesinin 1.3. ve 2.4. nolu maddeleri Sermaye Piyasası Kurulu’ndan alınan 24/05/2020 tarih ve 12233903-325.07-E.5243 sayılı izin doğrultusunda “aşağıdaki şekilde değiştirilmiştir.

ESKİ ŞEKİL

1.3. Kurucu Yöneticileri

Kurucunun yönetim kurulu üyelerine ve genel müdürüne ilişkin bilgiler aşağıda yer almaktadır:

Adı Soyadı	Görevi	Son 5 Yılda Yaptığı İşler (Yıl-Şirket-Görev)	Tecrübesi
Osman ARSLAN	Yönetim Kurulu Başkanı	2017- Devam T. Halk Bankası A.Ş. - Genel Müdür 2015-2017 Ziraat Katılım Bankası A.Ş.- Genel Müdür 2012- 2015 T.C. Ziraat Bankası A.Ş.- Genel Müdür Yardımcısı	23 Yıl
Mustafa ÇÖDEK	Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı	2017- Devam T. Halk Bankası A.Ş. - Genel Müdür Yardımcısı 2014-2017 T. Halk Bankası A.Ş. - Daire Başkanı 2014-2014 T. Halk Bankası A.Ş. - Şube Müdürü	31 Yıl
Mustafa Cenk ULUDAĞ	Yönetim Kurulu Üyesi	2014-Devam T. Halk Bankası A.Ş. - Bireysel Pazarlama Daire Başkanı	25 Yıl
Hamdi COŞGUN	İç Sistemlerden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi	2019- Devam T. Halk Bankası A.Ş. - Bireysel Krediler Daire Başkanı 2017 – 2019 T. Halk Bankası A.Ş. - Vergi Yönetimi ve Ödemeler Daire Başkanı 2010 – 2017 T. Halk Bankası A.Ş. – Şube Müdürü	19 Yıl
Özer TORGAL	Yönetim Kurulu Üyesi	2017 – Devam T. Halk Bankası A.Ş. – Daire Başkanı 2008 – 2017 T. Halk Bankası A.Ş. – Kobi Pazarlama Daire Başk.	31 Yıl

Tekin ELDEM	Yönetim Kurulu Üyesi	2018 – Devam T. Halk Bankası A.Ş. – Genel Müdür Danışmanı 2011 – 2018 Fibabank A.Ş. – Teftiş Kurulu Başkan Yardımcısı	18 Yıl
Ömer Faruk ÖZTÜRK	Yönetim Kurulu Üyesi/Genel Müdür	2017- Devam Halk Hayat ve Emeklilik AŞ. - Yönetim Kurulu Üyesi/Genel Müdür 2015-2017 TMSF - Üst Düzey Yönetici 2013-2015 THY - İnsan Kaynakları Genel Müdür Yardımcısı	23 Yıl

YENİ ŞEKİL

1.3. Kurucu Yöneticileri

Kurucunun yönetim kurulu üyelerine ve genel müdürüne ilişkin bilgiler aşağıda yer almaktadır:

Adı Soyadı	Görevi	Son 5 Yılda Yaptığı İşler (Yıl-Şirket-Görev)	Tecrübesi
Osman ARSLAN	Yönetim Kurulu Başkanı	2017- Devam T. Halk Bankası A.Ş. - Genel Müdür 2015-2017 Ziraat Katılım Bankası A.Ş.- Genel Müdür 2012- 2015 T.C. Ziraat Bankası A.Ş.- Genel Müdür Yardımcısı	24 Yıl
Himmet KARADAĞ	Yönetim Kurulu Başkan Vekili	2018- Devam T. Halk Bankası A.Ş. – Yönetim Kurulu Başkan Vekili 2017-2018 Türkiye Varlık Fonu - Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdürü 2016-2018 Borsa İstanbul- Yönetim ve İcra Kurulu Başkanı 2012-2016 SPK Kurul Başkan Vekili ve Kurul Üyesi	21 Yıl
Filiz AVUKAT	Yönetim Kurulu Üyesi	2019- Devam T. Halk Bankası A.Ş. – Daire Başkanı 2004- 2019 T. Halk Bankası A.Ş. – Bölüm Müdürü	23 Yıl
Hamdi COSGUN	İç Sistemlerden Sorumlu Yönetim Kurulu	2019- Devam T. Halk Bankası A.Ş. - Bireysel Krediler Daire Başkanı 2017 – 2019 T. Halk Bankası A.Ş. - Vergi Yönetimi ve Ödemeler Daire	20 Yıl

	Üyesi	Başkanı 2010 – 2017 T. Halk Bankası A.Ş. – Şube Müdürü	
Özer TORGAL	Yönetim Kurulu Üyesi	2017 – Devam T. Halk Bankası A.Ş. – Daire Başkanı 2008 – 2017 T. Halk Bankası A.Ş. – Kobi Pazarlama Daire Başk.	32 Yıl
Tekin ELDEM	Yönetim Kurulu Üyesi	2018 – Devam T. Halk Bankası A.Ş. – Genel Müdür Danışmanı 2011 – 2018 Fibabank A.Ş. – Teftiş Kurulu Başkan Yardımcısı	19 Yıl
Ömer Faruk ÖZTÜRK	Yönetim Kurulu Üyesi/Genel Müdür	2017- Devam Halk Hayat ve Emeklilik AŞ. - Yönetim Kurulu Üyesi/Genel Müdür 2015-2017 TMSF - Üst Düzey Yönetici 2013-2015 THY - İnsan Kaynakları Genel Müdür Yardımcısı	24 Yıl

ESKİ ŞEKİL

2.4. Yönetici tarafından, Danışma Kurulu uygunluk görüşü çerçevesinde fon portföyünde yer alabilecek varlık ve işlemler için fon portföy değeri esas alınarak belirlenmiş asgari ve azami sınırlamalar aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

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, ipotège 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

* 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 işlemim 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.

YENİ ŞEKİL

2.4. Yönetici tarafından, Danışma Kurulu uygunluk görüşü çerçevesinde fon portföyünde yer alabilecek varlık ve işlemler için fon portföy değeri esas alınarak belirlenmiş asgari ve azami sınırlamalar aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

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, ipotek ve varlığa dayalı menkul kıymetler, - ** Vaad sözleşmeleri ve/veya BIST Taahhütlü İşlemler Pazarı'nda Gerçekleştirilen Geri Satma Taahhüdü ile Alım İşlemleri	0	20
Borsa İstanbul A.Ş. tarafından hesaplanan katılım endekslerindeki paylar****	10	20
Katılma Hesabı (TL)***	0	20

* 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.

Fon, Kurul'un ilgili düzenlemeleri çerçevesinde yapılacak bir sözleşme ile

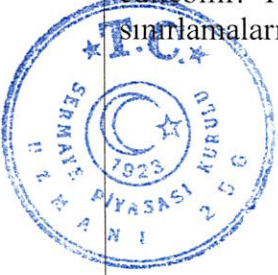


[Handwritten signature]

herhangi bir anda fon portföyünün en fazla %50'si tutarındaki faizsiz para ve sermaye piyasası araçlarını ödünç verebilir veya fon portföyünün en fazla %10'u tutarındaki faizsiz para ve sermaye piyasası araçlarını ödünç alabilir ve ödünç alma oranı ile sınırlı olmak üzere açığa satış işlemi yapabilir. Ödünç alma işlemi en fazla doksan iş günü süreyle yapılır. Fon portföyünden ödünç verme işlemi, ödünç verilen faizsiz para ve sermaye piyasası araçlarının en az %100'ü karşılığında nakit veya faizsiz devlet iç borçlanma senetlerinden oluşabilecek teminatın fon adına Takasbank'ta bloke edilmesi şartıyla yapılabilir. Teminat tutarının ödünç verilen faizsiz para ve sermaye piyasası araçlarının piyasa değerinin %80'inin altına düşmesi halinde portföy yöneticisi teminatın tamamlanmasını ister. Fonun taraf olduğu ödünç verme ve alma sözleşmelerine, fon lehine tek taraflı olarak sözleşmenin feshedilebileceğine ilişkin bir hükmün konulması mecburidir.

Fon, Kurul düzenlemeleri uyarınca yapılacak bir sözleşme çerçevesinde Türkiye'de kurulu borsalarda portföyündeki kıymetli madenlerin piyasa değerlerinin en fazla %50'si tutarındaki kıymetli madenleri ödünç verebilir. Ayrıca, piyasada gerçekleşen ödünç işlemleri karşılığında ödünç alacaklarını temsil etmek üzere çıkarılan sertifikaları aynı oranda portföye alabilir ve portföyünde bulunan sertifikaları piyasada satarak portföyden çıkarabilir. Kıymetli maden ödünç işlemleri ile kıymetli maden ödünç sertifikası alım-satım işlemleri söz konusu piyasadaki işlem esasları ile teminat sistemi çerçevesinde yapılır.

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.



[Handwritten signature]