

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

“Halk Hayat ve Emeklilik A.Ş. OKS Katılım Standart Emeklilik Yatırım Fonu” izahnamesinin “Giriş”, “Kısaltmalar” bölümleri ile 1.1., 1.2.1., 1.2.2. ve 11.3. nolu maddeleri Sermaye Piyasası Kurulu’ndan alınan 25/08/2020 tarih ve 1223903-325-07-8635 sayılı izin doğrultusunda aşağıdaki şekilde değiştirilmiştir.

ESKİ ŞEKİL

HALK HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş. OKS KATILIM STANDART EMEKLİLİK
YATIRIM FONU İZAHNAMESİ

Bu izahname 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 çalışanlardan alınan ve bu kişiler adına bireysel emeklilik hesaplarında izlenen katkıların, riskin dağıtılması ve inançlı mülkiyet esaslarına göre işletilmesi amacıyla Halk Hayat ve Emeklilik A.Ş. tarafından kurulan Halk Hayat ve Emeklilik A.Ş. OKS Katılım Standart Emeklilik Yatırım Fonu paylarının Sermaye Piyasası Kurulu tarafından kayda alınmasına ilişkin olarak düzenlenmiş olup, katılımcıların fonun yatırım amaçları, stratejileri ve riskleri ile ilgili konularda bilgilendirilmelerine yönelik olarak hazırlanmıştır.

Fon paylarının kayda alınması Fon'a ve fon paylarına resmi teminat verilmesi şeklinde yorumlanamaz ve reklam amacıyla kullanılamaz.

Kurul kaydına alınan paylara ilişkin yatırım kararları izahnamenin bir bütün olarak değerlendirilmesi sonucu verilmelidir.

Bu izahname, 26.12.2017 tarihinde tescil edilmiş olup, Kurucu Halk Hayat ve Emeklilik A.Ş.’nin adresli resmi internet sitesi (www.halkemeklilik.com.tr) ile Kamuyu Aydınlatma Platformu (KAP)’nda (www.kap.org.tr) yayımlanmıştır.

YENİ ŞEKİL

TÜRKİYE HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş. HEM OKS KATILIM STANDART
EMEKLİLİK YATIRIM FONU İZAHNAMESİ

Bu izahname 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 çalışanlardan alınan ve bu kişiler adına bireysel emeklilik hesaplarında izlenen katkıların, riskin dağıtılması ve inançlı mülkiyet esaslarına göre işletilmesi amacıyla Halk Hayat ve Emeklilik A.Ş. tarafından kurulan Halk Hayat ve Emeklilik



A.Ş. OKS Katılım Standart Emeklilik Yatırım Fonu paylarının Sermaye Piyasası Kurulu tarafından kayda alınmasına ilişkin olarak düzenlenmiş olup, katılımcıların fonun yatırım amaçları, stratejileri ve riskleri ile ilgili konularda bilgilendirilmelerine yönelik olarak hazırlanmıştır.

Bu izahname, 26.12.2017 tarihinde tescil edilmiş olup, Kurucu Halk Hayat ve Emeklilik A.Ş.'nin adresli resmi internet sitesi (www.halkemeklilik.com.tr) ile Kamuyu Aydınlatma Platformu (KAP)'nda (www.kap.org.tr) yayımlanmıştır.

Kurucu Halk Hayat ve Emeklilik A.Ş.'nin tüm aktif ve pasifleriyle birlikte bir bütün olarak tasfiyesiz infisah yoluyla devralınması suretiyle Vakıf Emeklilik ve Hayat A.Ş. çatısı altında birleştirilmesi ve Vakıf Emeklilik ve Hayat A.Ş.'nin unvanının Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş. olarak değiştirilmesi nedeniyle Fon'un unvanı Sermaye Piyasası Kurulu'ndan alınan 25.08.2020 tarih ve 123800-25.08.2020 sayılı izin çerçevesinde Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş. HEM OKS Katılım Standart Emeklilik Yatırım Fonu olarak değiştirilmiştir.

Fon paylarının kayda alınması Fon'a ve fon paylarına resmi teminat verilmesi şeklinde yorumlanamaz ve reklam amacıyla kullanılamaz.

Kurul kaydına alınan paylara ilişkin yatırım kararları izahnamenin bir bütün olarak değerlendirilmesi sonucu verilmelidir.

Bu izahname, tarihinde tescil edilmiş olup, Kurucu Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş.'nin adresli resmi internet sitesi (www.turkiyehayatemeklilik.com.tr) ile Kamuyu Aydınlatma Platformu (KAP)'nda (www.kap.org.tr) yayımlanmıştır.

ESKİ ŞEKİL

KISALTMALAR

Bilgilendirme Dokümanları	Fon içtüzüğü, fon izahnamesi ve tanıtım formu
BIST	Borsa İstanbul A.Ş.
Finansal Raporlama Tebliği	II-14.2 sayılı Yatırım Fonlarının Finansal Raporlama Esaslarına İlişkin Tebliğ
Fon	Halk Hayat ve Emeklilik A.Ş. OKS Katılım Standart Emeklilik Yatırım Fonu
Kanun	4632 sayılı Bireysel Emeklilik Tasarruf ve Yatırım Sistemi Kanunu
KAP	Kamuyu Aydınlatma Platformu
Katılımcı	İşveren Tarafından Bireysel Emeklilik Sistemine Dahil Edilen Çalışanlar
Kurucu/Şirket	Halk Hayat ve Emeklilik A.Ş.
Kurul	Sermaye Piyasası Kurulu
MKK	Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş.
PYŞ Tebliği	III-55.1 sayılı Portföy Yönetim Şirketleri ve Bu Şirketlerin Faaliyetlerine İlişkin Esaslar Tebliği



HALK HAYAT VE EMeklİLİK A.Ş.

Rehber	Kurulun i-SPK.4632 s.kn.17.3 (03.03.2016 tarih ve 7/223 s.k.) sayılı İlke Kararı olarak kabul edilen, "Emeklilik Yatırım Fonlarına İlişkin Rehberi
Sektör Duyurusu	"Bireysel Emeklilik Sistemi, Otomatik Katılım Uygulama Esasları Hakkında Sektör Duyurusunda (2016/30) Değişiklik Yapılması Hakkında Sektör Duyurusu (2017/2)
Saklayıcı	İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş.
Sistem Yönetmeliği	Bireysel Emeklilik Sistemi Hakkında Yönetmelik
Takasbank	İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş.
TMS/TFRS	Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Muhasebe Standartları/Türkiye Finansal Raporlama Standartları ile bunlara ilişkin ek ve yorumlar
Yönetici	Ziraat Portföy Yönetimi A.Ş.
Yönetmelik	Emeklilik Yatırım Fonlarının Kuruluş ve Faaliyetlerine İlişkin Esaslar Hakkında Yönetmelik
Danışma Kurulu	İslami Standartlar ve Finans Prensipleri kapsamında; Fon portföyüne alınabilecek varlık ve işlem türleri hakkında icazet veren kurul
İcâzet Belgesi	Danışma Kurulu tarafından fon portföyünde yer alan varlık ve işlem türlerinin İslâmî finans prensiplerine uygunluğuna dair düzenlenen belge
Vaad Yöntemi	Vadeli alım/satım işlemlerinin maksimum tek tarafın verdiği söz ile tek tarafı bağlayıcı tercihi ile yapılması

YENİ ŞEKİL

KISALTMALAR

Bilgilendirme Dokümanları	Fon içtüzüğü, fon izahnamesi ve tanıtım formu
BIST	Borsa İstanbul A.Ş.
Finansal Raporlama Tebliği	II-14.2 sayılı Yatırım Fonlarının Finansal Raporlama Esaslarına İlişkin Tebliğ
Fon	Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş. HEM OKS Katılım Standart Emeklilik Yatırım Fonu
Kanun	4632 sayılı Bireysel Emeklilik Tasarruf ve Yatırım Sistemi Kanunu
KAP	Kamuyu Aydınlatma Platformu
Katılımcı	İşveren Tarafından Bireysel Emeklilik Sistemine Dahil Edilen Çalışanlar
Kurucu/Şirket	Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş.
Kurul	Sermaye Piyasası Kurulu
MKK	Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş.



[Handwritten signature]
T.C. SERMAYE PİYASASI KURULU
HAYAT HAYAT VE EMeklİLİK A.Ş.

PYŞ Tebliği	III-55.1 sayılı Portföy Yönetim Şirketleri ve Bu Şirketlerin Faaliyetlerine İlişkin Esaslar Tebliği
Rehber	Kurulun i-SPK.4632 s.kn.17.3 (03.03.2016 tarih ve 7/223 s.k.) sayılı İlke Kararı olarak kabul edilen, “Emeklilik Yatırım Fonlarına İlişkin Rehberi
Sektör Duyurusu	“Bireysel Emeklilik Sistemi, Otomatik Katılım Uygulama Esasları Hakkında Sektör Duyurusunda (2016/30) Değişiklik Yapılması Hakkında Sektör Duyurusu (2017/2)
Saklayıcı	İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş.
Sistem Yönetmeliği	Bireysel Emeklilik Sistemi Hakkında Yönetmelik
Takasbank	İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş.
TMS/TFRS	Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Muhasebe Standartları/Türkiye Finansal Raporlama Standartları ile bunlara ilişkin ek ve yorumlar
Yönetici	Ziraat Portföy Yönetimi A.Ş.
Yönetmelik	Emeklilik Yatırım Fonlarının Kuruluş ve Faaliyetlerine İlişkin Esaslar Hakkında Yönetmelik
Danışma Kurulu	İslami Standartlar ve Finans Prensipleri kapsamında; Fon portföyüne alınabilecek varlık ve işlem türleri hakkında icazet veren kurul
İcâzet Belgesi	Danışma Kurulu tarafından fon portföyünde yer alan varlık ve işlem türlerinin İslâmî finans prensiplerine uygunluğuna dair düzenlenen belge
Vaad Yöntemi	Vadeli alım/satım işlemlerinin maksimum tek tarafın verdiği söz ile tek tarafı bağlayıcı tercihi ile yapılması

ESKİ ŞEKİL

1.1. Fona İlişkin Genel Bilgiler

Fon'un Unvanı	Halk Hayat ve Emeklilik A.Ş. OKS Katılım Standart Emeklilik Yatırım Fonu
Fon'un Türü	Standart Fon
Fon Tutarı ve Pay Sayısı	1.000.000.000 TL – 100.000.000.000 Pay
Fon İçtüzüğü'nün Tescil Tarihi ve Numarası	24.11.2017/367199-2017
Fon İçtüzüğü'nün Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde İlan Tarihi ve Numarası	

YENİ ŞEKİL



[Handwritten signature]
Halk Hayat ve Emeklilik A.Ş.

1.1. Fona İlişkin Genel Bilgiler

Fon'un Unvanı	Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş. HEM OKS Katılım Standart Emeklilik Yatırım Fonu
Fon'un Türü	Standart Fon
Fon Tutarı ve Pay Sayısı	1.000.000.000 TL – 100.000.000.000 Pay
Fon İçtüzüğü'nün Tescil Tarihi ve Numarası	24.11.2017/367199-2017 (Halk Hayat ve Emeklilik A.Ş. OKS Katılım Standart Emeklilik Yatırım Fonu) ----- (Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş. HEM OKS Katılım Standart Emeklilik Yatırım Fonu)
Fon İçtüzüğü'nün Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde İlan Tarihi ve Numarası	29.11.2017 9462 (Halk Hayat ve Emeklilik A.Ş. OKS Katılım Standart Emeklilik Yatırım Fonu) ----- (Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş. HEM OKS Katılım Standart Emeklilik Yatırım Fonu)

ESKİ ŞEKİL

1.2.1. Unvan ve Yetki Belgelerine İlişkin Bilgiler

Kurucu'nun	
Unvanı:	Halk Hayat ve Emeklilik A.Ş.
Kuruluş İzin Tarihi ve Numarası	19.10.2010-48899
Faaliyet İzin Tarihi ve Numarası	23.01.2012-01495
Yönetici'nin	
Unvanı:	Ziraat Portföy Yönetimi A.Ş.
Yetki Belgesi	Portföy Yöneticiliği ve Yatırım Danışmanlığı Faaliyetine İlişkin Yetki Belgesi Tarih: 23.02.2015 No: PYŞ/PY.9-YD.6/1296
Saklayıcı'nın	
Unvanı:	İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş.

YENİ ŞEKİL

1.2.1. Unvan ve Yetki Belgelerine İlişkin Bilgiler

Kurucu'nun	
Unvanı:	Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş.
Kuruluş İzin Tarihi ve Numarası	21.02.2003 ve 10062
Faaliyet İzin Tarihi ve Numarası	01.08.2003 ve 47652
Yönetici'nin	



[Handwritten signature]
Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş.

Unvanı:	Ziraat Portföy Yönetimi A.Ş.
Yetki Belgesi	Portföy Yöneticiliği ve Yatırım Danışmanlığı Faaliyetine İlişkin Yetki Belgesi Tarih: 23.02.2015 No: PYŞ/PY.9-YD.6/1296
Saklayıcı'nın	
Unvanı:	İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş.

ESKİ ŞEKİL

1.2.2. İletişim Bilgileri

Kurucu Halk Hayat ve Emeklilik A.Ş. 'nin	
Merkez adresi ve internet sitesi	Halide Edip Adıvar Mah. Darülaceze Cad. No: 20 Kat:2-3 34382 Şişli/İstanbul www. halkemeklilik.com.tr
Telefon numarası:	0 212 314 83 00
Yönetici Ziraat Portföy Yönetimi A.Ş. 'nin	
Merkez adresi ve internet sitesi:	Mecidiyeköy Mah. Büyükdere Cad. No:83 Kat:2-6 Şişli – İstanbul www.ziraatportfoy.com.tr
Telefon numarası:	0 212 924 72 00
Saklayıcı İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş. 'nin	
Merkez adresi ve internet sitesi:	Reşitpaşa Mahallesi, Borsa İstanbul Caddesi, No:4 34467 Sarıyer/İstanbul www.takasbank.com.tr
Telefon numarası:	0 212 315 25 25

YENİ ŞEKİL

1.2.2. İletişim Bilgileri

Kurucu Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş. 'nin	
Merkez adresi ve internet sitesi	Levent Mah. Çayır Çimen Sokak, No:7 34330 Levent-Beşiktaş/İstanbul www.turkiyehayatemeklilik.com.tr
Telefon numarası:	0 212 310 37 00
Yönetici Ziraat Portföy Yönetimi A.Ş. 'nin	
Merkez adresi ve internet sitesi:	Mecidiyeköy Mah. Büyükdere Cad. No:83 Kat:2-6 Şişli – İstanbul www.ziraatportfoy.com.tr
Telefon numarası:	0 212 924 72 00
Saklayıcı İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş. 'nin	
Merkez adresi ve internet sitesi:	Reşitpaşa Mahallesi, Borsa İstanbul Caddesi, No:4 34467 Sarıyer/İstanbul www.takasbank.com.tr



Handwritten signature and stamp of Halk Emeklilik A.Ş.

Telefon numarası:

0 212 315 25 25

ESKİ ŞEKİL

11.3. Bireysel Emeklilik Sistemine dahil olan ve Halk Hayat ve Emeklilik A.Ş. tarafından, adına İSTANBUL TAKAS ve SAKLAMA BANKASI A.Ş. nezdinde hesap açılan katılımcılar fon tanımları, fon pay adetleri, fon birim fiyatları ve toplam portföy değerleri bilgilerine bankanın “ALOTAKAS(444 74 74)” nolu sesli yanıt sistemi ya da www.takasbank.com.tr internet adresi üzerinden ulaşabilecek, Takasbank sesli yanıt sisteminden faks yoluyla ekstre alabileceklerdir.

Emeklilik Şirketi tarafından hesap açılışında katılımcılara ALOTAKAS erişim şifresi verilecektir.

Ayrıca bu bilgilere hem Şirket hem de Takasbank internet siteleri aracılığıyla erişilebilecektir.

İzahnamede yer alan bilgilerin doğruluğunu kanuni yetki ve sorumluluklarımız çerçevesinde onaylarız.

YENİ ŞEKİL

11.3. Bireysel Emeklilik Sistemine dahil olan ve **Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş.** tarafından, adına İSTANBUL TAKAS ve SAKLAMA BANKASI A.Ş. nezdinde hesap açılan katılımcılar fon tanımları, fon pay adetleri, fon birim fiyatları ve toplam portföy değerleri bilgilerine bankanın “ALOTAKAS(444 74 74)” nolu sesli yanıt sistemi ya da www.takasbank.com.tr internet adresi üzerinden ulaşabilecek, Takasbank sesli yanıt sisteminden faks yoluyla ekstre alabileceklerdir.

Emeklilik Şirketi tarafından hesap açılışında katılımcılara ALOTAKAS erişim şifresi verilecektir.

Ayrıca bu bilgilere hem Şirket hem de Takasbank internet siteleri aracılığıyla erişilebilecektir.

İzahnamede yer alan bilgilerin doğruluğunu kanuni yetki ve sorumluluklarımız çerçevesinde onaylarız.



HALK HAYAT VE EMeklİLİK A.Ş.
[Handwritten signature]