

**TÜRKİYE HAYAT ve EMEKLİLİK A.Ş.
VEM KATKI EMEKLİLİK YATIRIM FONU
KATILIMCILARA DUYURU**

Sermaye Piyasası Kurulu'nun ...05.../...10.../2021 tarih ve E.11.438 sayılı kararıyla, Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş.'nin kurucusu olduğu Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş. ZEM Katkı Emeklilik Yatırım Fonu ve Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş. HEM Katkı Emeklilik Yatırım Fonu'nun, Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş. VEM Katkı Emeklilik Yatırım Fonu (Fon) bünyesinde birleştirilmesine ve Fon unvanının Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş. Katkı Emeklilik Yatırım Fonu olarak değiştirilmesine izin verilmiş olup, söz konusu fonların içtüzük, izahname ve tanıtım formlarının ilgili maddeleri değiştirilmiştir.

Fon unvanı uygulama tarihi, fonların birleşme tarihi ve diğer değişikliklerin geçerlilik tarihi ...19.../...11.../2021'dir.

DEĞİŞİKLİKLERİN KONUSU:

1.Fonların unvanı aşağıdaki şekilde değiştirilmiştir.

Sona Erecek Fonların Unvanı	Bünyesinde Birleşilecek Fon'un Unvanı	Bünyesinde Birleşilecek Fon'un Yeni Unvanı
-Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş. ZEM Katkı Emeklilik Yatırım Fonu - Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş. HEM Katkı Emeklilik Yatırım Fonu	Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş. VEM Katkı Emeklilik Yatırım Fonu	Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş. Katkı Emeklilik Yatırım Fonu

2. Fonlar, Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş. Katkı Emeklilik Yatırım Fonu bünyesinde birleşecek olup, yatırım stratejisi ve varlık ve işlem türü tablosu aşağıdaki şekilde olacaktır.

Fonun Yatırım Stratejisi:

Fon, bireysel emeklilik sistemindeki katılımcıların devlet katkı tutarlarının değerlendirilmesi amacı ile kurulmuştur. Fon'un yatırım stratejisi, portföyünün asgari yüzde yetmişi, ilgisine göre Bakanlıkça veya Hazine Müsteşarlığı Varlık Kiralama Şirketlerince ihraç edilen Türk Lirası cinsinden borçlanma araçlarına, gelir ortaklığı senetlerine veya kira sertifikalarına yatırmak suretiyle gelir elde etmektir. Portföyün azami olarak yüzde yirmisi değişen piyasa koşullarına göre Devlet Katkısı Yönetmeliğinin 11. maddesinde belirtilen sınırlamalar dahilinde Türk Lirası cinsinden mevduat/katılma hesabında, fon portföyünün azami yüzde onbeşi Türk Lirası cinsinden borsada işlem görmesi kaydıyla bankalar tarafından ihraç edilen borçlanma araçlarından, kaynak kuruluşu bankalar olan varlık kiralama şirketlerince ihraç edilen kira sertifikalarında veya Sermaye Piyasası Kurulu tarafından yetkilendirilmiş derecelendirme kuruluşları tarafından yatırım yapılabilir seviyeye denk gelen derecelendirme notuna sahip teminatlı menkul kıymetler ile varlık veya ipotega dayalı menkul kıymetlerde ve asgari yüzde onu BIST 100 Endeksi, BIST Sürdürülebilirlik Endeksi, BIST Kurumsal Yönetim Endeksi ve Borsa İstanbul A.Ş. tarafından hesaplanan katılım endekslerinde paylardan oluşmaktadır. Fon portföyünün en fazla yüzde beşlik kısmı ise BIST repoters repo



pazarında gerçekleştirilen ters repo, borsa veya borsa dışı vaad sözleşmeleri, Takasbank Para Piyasası ve yurtiçi organize para piyasası işlemlerinden oluşmaktadır.
Fon yönetiminde Yönetmeliğin 11. maddesinde belirlenmiş olan yönetim ilkelerine uyulur.

VARLIK ve İŞLEM TÜRÜ	EN AZ %	EN ÇOK %
İlgisine göre Bakanlıkça veya Hazine Müsteşarlığı Varlık Kiralama şirketlerince ihraç edilen Türk Lirası cinsinden borçlanma araçları, gelir ortaklığı senetleri veya kira sertifikaları	70	90
Türk Lirası Cinsinden; Vadeli Mevduat/Katılma Hesabı	0	20
Türk Lirası Cinsinden; -Borsada işlem görmesi kaydıyla bankalar tarafından ihraç edilen borçlanma araçları veya kaynak kuruluşu bankalar olan varlık kiralama şirketlerince ihraç edilen kira sertifikaları, -Sermaye Piyasası Kurulu tarafından yetkilendirilmiş derecelendirme kuruluşları tarafından yatırım yapılabilir seviyeye denk gelen derecelendirme notuna sahip teminatlı menkul kıymetler ile varlık veya ipoteğe dayalı menkul kıymetler	0	15
BIST 100 Endeksi, BIST Sürdürülebilirlik Endeksi, BIST Kurumsal Endeksi ve Borsa İstanbul A.Ş. tarafından hesaplanan katılım endekslerindeki paylar	10	15
BIST Repo-Ters Repo Pazarında Gerçekleştirilen Ters Repo, Takasbank Para Piyasası ve/veya yurtiçi organize para piyasası işlemleri ve borsa veya borsa dışı vaad sözleşmeleri ve/veya BIST Taahhütlü İşlemler Pazarı'nda gerçekleştirilen Geri Satma Taahhüdü ile Alım İşlemleri	0	5

3. Birleşmeye konu fonların karşılaştırma ölçütü aşağıdaki gibidir:

Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş. ZEM Katkı Emeklilik Yatırım Fonu Karşılaştırma Ölçütü (Sona erecek fon)	%80 BİST-KYD DİBS Uzun Endeksi %10 BİST- KYD 1 Aylık Mevduat TL Endeksi %10 BİST 100 Getiri Endeksi
Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş. HEM Katkı Emeklilik Yatırım Fonu Karşılaştırma Ölçütü (Sona erecek fon)	%80 BİST KYD DİBS Uzun Endeksi %10 BİST KYD 1 Aylık Mevduat TL Endeksi %10 BİST 100 Getiri Endeksi
Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş. Katkı Emeklilik Yatırım Fonu Karşılaştırma Ölçütü (Bünyesinde birleşilecek fon)	%80 BİST-KYD DİBS Uzun Endeksi %10 BİST-KYD 1 Aylık Mevduat (TL) Endeksi %10 BİST 100 Getiri Endeksi

4. Birleşme sonrasında Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş. ZEM Katkı Emeklilik Yatırım Fonu ve Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş. HEM Katkı Emeklilik Yatırım Fonu'nun alım satım esasları; "Fon payları, temsil ettiği değer in tam olarak nakden ödenmesi şartıyla katılımcının bireysel emeklilik hesabına aktarılır. Pay sayısının hesaplanmasında küsurat işlemlerinin söz konusu olması halinde, üç basamağa kadar olan kısım dikkate alınarak pay sayısı hesaplanır. Katılımcılara ait devlet katkısının hesaplara intikal ettiği gün fon payı alım talimatı verilir. Fon payları, talimatın verilmesini takip eden ilk hesaplamada bulunacak pay fiyatı üzerinden talimat tarihini takip eden işlen gününde katılımcıların devlet katkısı hesaplarına aktarılır. Fon paylarının fona iadesinde ise



TÜRKİYE HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.

pay satım talimatları talimatın verilmesini takip eden ilk hesaplamada bulunacak pay fiyatı üzerinden hesaplanır ve fon paylarına karşılık gelen tutar, talimatın verilmesini takip eden ikinci işlem gününde katılımcıların devlet katkısı hesaplarına aktarılır” şeklinde olacaktır.

5. Birleşmeye konu fonların fon işletim gider kesintisi ve azami fon toplam gider kesintisi oranları aşağıdaki gibidir.

	Fon İşletim Gider Kesintisi (Günlük%)/ (Yıllık %)	Azami Fon Toplam Gider Kesintisi (Günlük%)/ (Yıllık%)
Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş. ZEM Katkı Emeklilik Yatırım Fonu (Sona Erecek Fon)	0,00099/0,361	0,001/0,365
Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş. HEM Katkı Emeklilik Yatırım Fonu (Sona Erecek Fon)	0,00099/0,361	0,001/0,365
Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş. VEM Katkı Emeklilik Yatırım Fonu (Bünyesinde Birleşilecek Fon Mevcut)	0,00099/0,361	0,00001/0,365
Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş. Katkı Emeklilik Yatırım Fonu (Bünyesinde Birleşilecek Fon Değişiklik Sonrası)	0,00099/0,361	0,001/0,365

6. Birleşme nedeniyle yapılacak masraflar fon portföylerine yansıtılmayacak, Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş. tarafından karşılanacaktır.

7. Sona erecek fonların portföy yöneticisi Ziraat Portföy Yönetimi A.Ş., portföy saklayıcısı İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş. olup, birleşme sonrasında da bünyesinde birleşilecek fonun portföy yöneticisi Ziraat Portföy Yönetimi A.Ş., portföy saklayıcısı İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş. olacaktır.

8. Fonların birleşme tarihinde, bünyesinde birleşilecek fonun birim pay değeri, sona erecek fonların birim pay değerine bölünerek değiştirme oranı hesaplanır. Sona eren fonların pay sayısı bulunan değiştirme oranına bölünür ve elde edilen pay sayısı, bünyesinde birleşilecek fonun pay sayısına eklenir. Değiştirme işlemi nedeniyle en az işlem yapılacak pay miktarına tamamlanamayan ve küsurat olarak kalan paylar nakde çevrilerek yatırımcının hesabına nakit olarak iade edilecektir. Bu tutar değiştirme günü fiyatı üzerinden belirlenecektir. Bu işlemler İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş. nezdinde kayden gerçekleştirilecektir.

9. Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş. Katkı Emeklilik Yatırım Fon performansında birleşmeden kaynaklı bir etki beklenmemektedir.

10. Sona eren fonun tüm malvarlığı ve borçları, birleşme tarihinde bünyesinde birleşilen fona devredilecektir.

11. Bünyesinde birleştirilen fonun unvan değişikliği nedeni ile fon unvanında, İçtüzük’ün başlığı, ve 1. maddesinde, İzahnamenin başlığı, giriş, kısaltmalar bölümleri ile 1.1 maddesinde, Fon Tanıtım Formunun başlığında, ve Fon Hakkında maddesinde değişiklikler yapılmıştır.

12. Bünyesinde birleşilen Fon’un “Kurucu Yöneticileri” başlıklı maddesinde değişiklik yapılmıştır.



TÜRKİYE HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.

13. Bünyesinde birleşilen Fon'un "Fon'un Bağımsız Denetimini Yapan Kuruluř" başlıklı maddesinde değişiklik yapılmıştır.

14. Duyuru metninin yayım tarihi ile değişikliklerin yürürlüğe gireceği .19../.11...../2021 tarihi arasındaki süre zarfında, Türkiye Hayat ve Emeklilik A.ř. ZEM Katkı Emeklilik Yatırım Fonu ve Türkiye Hayat ve Emeklilik A.ř. HEM Katkı Emeklilik Yatırım Fonu paylarının iadesi kabul edilecek ve yeni pay satışı yapılmaya devam edecektir. Anılan süre zarfında birleşmeye ilişkin değişiklikler Türkiye Hayat ve Emeklilik A.ř. resmi internet sitesinde yayımlanacak olup, ayrıca birleşmeye konu fonların mevcut ve yeni katılımcılarının Kamuyu Aydınlatma Platformu ve Türkiye Hayat ve Emeklilik A.ř. internet sitesinde yayımlanacak duyuru metni aracılığıyla, ayıca telefon (sms yoluyla) ve/veya elektronik posta gibi iletişim kanalları aracılığıyla birleşme hakkında bilgilendirilecektir.

