

TÜRKİYE HAYAT ve EMEKLİLİK A.Ş.
VEM OKS STANDART EMEKLİLİK YATIRIM FONU
İZAHNAME DEĞİŞİKLİĞİ

“Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş. VEM OKS Standart Emeklilik Yatırım Fonu” izahnamesinin, Başlığı, Giriş Bölümü, Kısaltmalar, 1.1., 1.3., 1.6 ve 7.1.1 maddeleri Sermaye Piyasası Kurulu’ndan alınan ..05../...10../2021 tarih ve E.11438 sayılı izin doğrultusunda aşağıdaki şekilde değiştirilmiştir.

ESKİ ŞEKİL

FON UNVANI

Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş. VEM OKS Standart Emeklilik Yatırım Fonu

YENİ ŞEKİL

FON UNVANI

Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş. OKS Standart Emeklilik Yatırım Fonu

ESKİ ŞEKİL

**TÜRKİYE HAYAT ve EMEKLİLİK A.Ş. VEM OKS 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 katılımcılardan/çalışanlardan alınan ve otomatik katılım sertifikasında bir yılını dolduran ve herhangi fon tercihinde bulunmayan çalışanların birikimlerini katılımcılar adına bireysel emeklilik hesaplarında izlenen katkı paylarının, riskin dağıtılması ve inançlı mülkiyet esaslarına göre işletilmesi amacıyla Vakıf Emeklilik ve Hayat A.Ş. tarafından Vakıf Emeklilik ve Hayat A.Ş. OKS 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.

Kurucu Vakıf Emeklilik ve Hayat A.Ş.’nin unvanının Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş. olarak değiştirilmesi nedeni ile Fon’un unvanı Sermaye Piyasası Kurulu’ndan alınan 25/08/2020 tarih ve E.8637 sayılı izin çerçevesinde Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş. VEM OKS 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.

YENİ SEKİL

TÜRKİYE HAYAT ve EMEKLİLİK A.Ş OKS STANDART EMEKLİLİK YATIRIM FONU İZAHNAMEŚİ

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 katılımcılardan/çalışanlardan alınan ve otomatik katılım sertifikasında bir yılını dolduran ve herhangi fon tercihinde bulunmayan çalışanların birikimlerini katılımcılar adına bireysel emeklilik hesaplarında izlenen katkı paylarının, riskin dağıtılması ve inançlı mülkiyet esaslarına göre işletilmesi amacıyla Vakıf Emeklilik ve Hayat A.Ş. tarafından Vakıf Emeklilik ve Hayat A.Ş. OKS 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.

Kurucu Vakıf Emeklilik ve Hayat A.Ş.'nin unvanının Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş. olarak değiştirilmesi nedeni ile Fon'un unvanı Sermaye Piyasası Kurulu'ndan alınan 25/08/2020 tarih ve E.8637 sayılı izin çerçevesinde Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş. VEM OKS Standart Emeklilik Yatırım Fonu olarak değiştirilmiştir.

Fon'un unvanı Sermaye Piyasası Kurulu'ndan alınan **05.10.2021** tarih ve **E.11438** sayılı izin çerçevesinde Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş. OKS Standart Emeklilik Yatırım Fonu olarak değiştirilmiştir.

Sermaye Piyasası Kurulu'nun **05.10.2021** tarih ve **E.11438** sayılı izni ile Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş. ZEM OKS Standart Emeklilik Yatırım Fonu ve Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş. HEM OKS Standart Emeklilik Yatırım Fonu ile Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş. Standart Emeklilik Yatırım Fonu'nun Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş. OKS Standart Emeklilik Yatırım Fonu bünyesinde birleştirilmesine izin verilmiştir.

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,/..... 2021 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 SEKİL

KISALTMALAR

Bilgilendirme Dokümanları	Fon içtüzüğü, fon izahnamesi ve tanıtım formu
Bakanlık	T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı
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. VEM OKS Standart Emeklilik Yatırım Fonu
Kanun	4632 sayılı Bireysel Emeklilik Tasarruf ve Yatırım Sistemi Kanunu
KAP	Kamuyu Aydınlatma Platformu
Kurucu/Şirket	Türkiye 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
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
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
Sektör Duyurusu	Bireysel Emeklilik Sistemi, Otomatik Katılım Uygulama Esasları Hakkında Sektör Duyurusunda (2016/30) Değişiklik Yapılması Hakkında Sektör Duyurusu (2017/2)
Katılımcı	İşveren Tarafından Bireysel Emeklilik Sistemine Dahil Edilen Çalışanlar



YENİ ŞEKİL**KISALTMALAR**

Bilgilendirme Dokümanları	Fon içtüzüğü, fon izahnamesi ve tanıtım formu
Bakanlık	T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı
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. OKS Standart Emeklilik Yatırım Fonu
Kanun	4632 sayılı Bireysel Emeklilik Tasarruf ve Yatırım Sistemi Kanunu
KAP	Kamuyu Aydınlatma Platformu
Kurucu/Şirket	Türkiye 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
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
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
Sektör Duyurusu	Bireysel Emeklilik Sistemi, Otomatik Katılım Uygulama Esasları Hakkında Sektör Duyurusunda (2016/30) Değişiklik Yapılması Hakkında Sektör Duyurusu (2017/2)
Katılımcı	İşveren Tarafından Bireysel Emeklilik Sistemine Dahil Edilen Çalışanlar



ESKİ ŞEKİL

I. FON HAKKINDA GENEL BİLGİLER

1.1. Fona İlişkin Genel Bilgiler

Fon'un Unvanı	Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş. VEM OKS Standart Emeklilik Yatırım Fonu
Fon'un Türü	OKS Standart Fon
Fon Tutarı ve Pay Sayısı	1.000.000.000 TL ve 100.000.000.000 adet pay
Fon İçtüzüğü'nün Tescil Tarihi ve Numarası	27.11.2017 tarih ve 369895-2017 sayı (Vakıf Emeklilik ve Hayat A.Ş. OKS Standart Emeklilik Yatırım Fonu) 01.09.2020 tarih ve 144758 sayı (Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş. VEM OKS Standart Emeklilik Yatırım Fonu)
Fon İçtüzüğü'nün Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde İlan Tarihi ve Numarası	01.12.2017 tarih ve 9464 sayı (Vakıf Emeklilik ve Hayat A.Ş. OKS Standart Emeklilik Yatırım Fonu) 04.09.2020 tarih ve 10153 sayı (Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş. VEM OKS Standart Emeklilik Yatırım Fonu)

YENİ ŞEKİL

I. FON HAKKINDA GENEL BİLGİLER

1.1. Fona İlişkin Genel Bilgiler

Fon'un Unvanı	Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş. OKS Standart Emeklilik Yatırım Fonu
Fon'un Türü	OKS Standart Fon
Fon Tutarı ve Pay Sayısı	1.000.000.000 TL ve 100.000.000.000 adet pay
Fon İçtüzüğü'nün Tescil Tarihi ve Numarası	27.11.2017 tarih ve 369895-2017 sayı (Vakıf Emeklilik ve Hayat A.Ş. OKS Standart Emeklilik Yatırım Fonu) 01.09.2020 tarih ve 144758 sayı (Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş. VEM OKS Standart Emeklilik Yatırım Fonu) /...../..... tarih ve sayı (Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş. OKS Standart Emeklilik Yatırım Fonu)
Fon İçtüzüğü'nün Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde İlan Tarihi ve Numarası	01.12.2017 tarih ve 9464 sayı (Vakıf Emeklilik ve Hayat A.Ş. OKS Standart Emeklilik Yatırım Fonu) 04.09.2020 tarih ve 10153 sayı (Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş. VEM OKS Standart Emeklilik Yatırım Fonu)



ESKİ ŞEKİL

I. FON HAKKINDA GENEL BİLGİLER

1.3. Kurucu Yöneticileri

Kurucunun yönetim kurulu üyelerine ve diğer yöneticilerine ilişkin bilgiler aşağıda yer almaktadır:

Adı Soyadı	Görevi	Son 5 Yılda Yaptığı İşler (Yıl-Şirket-Görev)	Tecrübesi
Atilla BENLİ	Yönetim Kurulu Başkanı	2020-Devam Türkiye Sigorta A.Ş. ile Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanı, TVF Finansal Yatırımlar Anonim Şirketi Yönetim Kurulu Başkan Vekili, Güvence Hesabı Yönetim Komitesi Başkanı, JCR Avrasya Derecelendirme Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı, Avrupa Konseyi Emeklilik Rezerv Fonu, Türk P&I Sigorta ve Birleşik İpotek Finansmanı'nda Yönetim Kurulu Üyesi, 2019-Devam Türkiye Sigorta Birliği Başkanı, TARSİM Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı 2019-2020 Güneş Sigorta A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdürü 2018-2019 Zurich Sigorta'da Satış ve Dağıtım Kanalları'ndan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı ve Yönetim Kurulu Üyesi 2016-2018 Zurich Sigorta'da Hasar Grubu'ndan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı ve Yönetim Kurulu Üyesi 2013-2016 Vakıf Emeklilik ve Hayat A.Ş. Satış, Finans ve Mali İşler, İnsan Kaynakları, Teknik ve Aktüerya Birimlerinden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	28 Yıl
Çağatay ABRAŞ	Yönetim Kurulu Başkan Vekili	2020-Devam TVF Finansal Yatırımlar A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi, Türkiye Sigorta A.Ş. ile Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş. Yönetim Kurulu Başkan Vekili 2018-Devam Türkiye Varlık Fonu Yatırımlar Genel Müdür Yardımcısı, Kayseri Şeker Fabrikası A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi, 2016-2018 Kibar Holding Strateji ve İş Geliştirme Başkanı 2007-2016 Garanti Yatırım'da Direktör	20 Yıl
Muhammed Mahmut ER	Yönetim Kurulu Üyesi	2020-Devam Türkiye Sigorta A.Ş. ile Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi	16 Yıl



		2019-Devam EPIAŞ Yönetim Kurulu Üyesi 2018-Devam Hazine ve Maliye Bakanlığında Bilgi Teknolojilerinden sorumlu Bakan Danışmanı 2018-SGOM Projesi Koordinasyonu 2016-Bilgi Teknolojileri ve İletişim Kurumu Bakan Danışmanı	
Mehmet AYDOĞDU	Yönetim Kurulu Üyesi	2020-Devam Türkiye Sigorta A.Ş. ile Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş Yönetim Kurulu Üyesi 2008-2019 Güven Sigorta Yönetim Kurulu Başkanı	54 Yıl
Murat AKBALIK	Yönetim Kurulu Üyesi	2020-Devam Türkiye Sigorta A.Ş. ile Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş Yönetim Kurulu Üyesi 2005-Devam Marmara Üniversitesi, Bankacılık Ve Sigortacılık Yüksekokulu, Sermaye Piyasası Bölümü Başkanı	27 Yıl
Cenk KURT	Yönetim Kurulu Üyesi-Genel Müdür	2020-Devam Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş. Genel Müdürü ve Yönetim Kurulu Üyesi, Türkiye Sigorta A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi 2018-2020 Ziraat Hayat ve Emeklilik A.Ş. İle Ziraat Sigorta A.Ş.'nin Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdürü	28 Yıl

YENİ ŞEKİL

I. FON HAKKINDA GENEL BİLGİLER

1.3. Kurucu Yöneticileri

Kurucunun yönetim kurulu üyelerine ve diğer yöneticilerine ilişkin bilgiler aşağıda yer almaktadır:

Adı Soyadı	Görevi	Son 5 Yılda Yaptığı İşler (Yıl-Şirket-Görev)	Tecrübesi
Aziz Murat ULUĞ	Yönetim Kurulu Başkanı	2021 Devam- Türkiye Sigorta ve Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanı 2020-Devam Türkiye Varlık Fonu Genel İcra Direktörü 2016-2020 Asma Capital Partners B.S.C. Yatırım Direktörü	28 Yıl
Atilla BENLİ	Yönetim Kurulu Başkan Vekili-Genel Müdür	2021-Devam Türkiye Sigorta A.Ş. ile Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş. Yönetim Kurulu Başkan Vekili, TVF Finansal Yatırımlar Anonim Şirketi Yönetim Kurulu Başkan Vekili, Güvence Hesabı Yönetim Komitesi Başkanı, JCR Avrasya Derecelendirme Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı, Avrupa Konseyi Emeklilik Rezerv Fonu, Türk P&I Sigorta ve Birleşik İpotek Finansmanı'nda Yönetim Kurulu Üyesi, 2019-Devam Türkiye Sigorta Birliği Başkanı, TARSİM Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı 2019-2020 Güneş Sigorta A.Ş. Yönetim Kurulu	29 Yıl



		Üyesi ve Genel Müdürü 2018-2019 Zurich Sigorta'da Satış ve Dağıtım Kanalları'ndan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı ve Yönetim Kurulu Üyesi 2016-2018 Zurich Sigorta'da Hasar Grubu'ndan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı ve Yönetim Kurulu Üyesi 2013-2016 Vakıf Emeklilik ve Hayat A.Ş. Satış, Finans ve Mali İşler, İnsan Kaynakları, Teknik ve Aktüerya Birimlerinden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	
Murat AKGÜÇ	Yönetim Kurulu Üyesi	2021 Devam Türkiye Sigorta ve Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi 2021-Devam Türkiye Varlık Fonu Genel Müdür Yardımcısı 2016-2021 TRT Dijital ve Teknolojiden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	15 Yıl
Muhammed Mahmut ER	Yönetim Kurulu Üyesi	2021-Devam Türkiye Sigorta A.Ş ile Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş Yönetim Kurulu Üyesi 2019-Devam EPIAŞ Yönetim Kurulu Üyesi 2018-Devam Hazine ve Maliye Bakanlığında Bilgi Teknolojilerinden sorumlu Bakan Danışmanı 2018-SGOM Projesi Koordinasyonu 2016-Bilgi Teknolojileri ve İletişim Kurumu Bakan Danışmanı	17 Yıl
Murat AKBALIK	Bağımsız Üye	2020-Devam Türkiye Sigorta A.Ş. ile Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş Yönetim Kurulu Üyesi 2005-Devam Marmara Üniversitesi, Bankacılık Ve Sigortacılık Yüksekokulu, Sermaye Piyasası Bölümü Başkanı	28 Yıl
Mehmet AYDOĞDU	Bağımsız Üye	2021-Devam Türkiye Sigorta A.Ş. ile Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş Yönetim Kurulu Üyesi 2008-2019 Güven Sigorta Yönetim Kurulu Başkanı	55 Yıl



ESKİ ŞEKİL

1.6 Fonun Bağımsız Denetimini Yapan Kuruluş

Fon'un finansal raporlarının bağımsız denetimi "Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş." tarafından yapılmaktadır.

YENİ ŞEKİL

1.6 Fonun Bağımsız Denetimini Yapan Kuruluş

Fon'un finansal raporlarının bağımsız denetimi "**PWC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.**" tarafından yapılmaktadır.

ESKİ ŞEKİL

VII. FON MALVARLIĞINDAN KARŞILANACAK HARCAMALAR VE KURUCU'NUN KARŞILADIĞI GİDERLER:

7.1.1. Fon Toplam Gider Kesintisi Oranı: Fon'dan karşılanan toplam giderlerin (fon işletim gideri kesintisi dahil) üst sınırı fon net varlık değerinin günlük %0,002986'sı (yüzbindeiki virgüldokuz yüzseksenaltı) [yıllık %1,09 (yüzde bir virgülsıfırdokuz)] olarak uygulanacak olup, söz konusu Fon Toplam Gider Kesintisi Oranı limiti içinde kalırsa dahi, 7.1 bölümünde belirtilen harcamalardan bağımsız olarak fona gider tahakkuk ettirilmeyecektir.

Fon içtüzüğünde belirlenen Günlük kesinti oranının aşılmaması için şirket tarafından günlük olarak kontrol edilir. Şirket tarafından yapılan kontrolde günlük oranların günlük ortalama fon net varlık değerine göre birikimli bir şekilde hesaplanmış halinin aşıldığının tespiti halinde, aşan tutar fon birim pay fiyatına yansıtılacak şekilde günlük olarak fon kayıtlarına alınır. İlgili takvim yılının sonunda varsa fon içtüzüğünde belirlenen oranları aşan kısım ilgili dönemi takip eden beş iş günü içinde Şirketçe fona iade edilir.

Fonun paylarının ilk defa halka arz edilmesi veya fonun tasfiye olması durumunda, bu fıkra da belirtilen kontroller fon paylarının satışa sunulmuş olduğu günler dikkate alınarak yapılır.

YENİ ŞEKİL

VII. FON MALVARLIĞINDAN KARŞILANACAK HARCAMALAR VE KURUCU'NUN KARŞILADIĞI GİDERLER:

7.1.1. Fon Toplam Gider Kesintisi Oranı: Fon'dan karşılanan toplam giderlerin (fon işletim gideri kesintisi dahil) üst sınırı fon net varlık değerinin günlük %0,002602'si, (yüzbindeiki virgüldokuz yüzseksenaltı) [yıllık %0,95'i (yüzdesıfırvirgüldoksanbeş)] olarak uygulanacak olup, söz konusu Fon Toplam Gider Kesintisi Oranı limiti içinde kalırsa dahi, 7.1 bölümünde belirtilen harcamalardan bağımsız olarak fona gider tahakkuk ettirilmeyecektir.



Fon içtüzüğünde belirlenen Günlük kesinti oranının aşılp aşılmadığı şirket tarafından günlük olarak kontrol edilir. Şirket tarafından yapılan kontrolde günlük oranların günlük ortalama fon net varlık değerine göre birikimli bir şekilde hesaplanmış halinin aşıldığının tespiti halinde, aşan tutar fon birim pay fiyatına yansıtılacak şekilde günlük olarak fon kayıtlarına alınır. İlgili takvim yılının sonunda varsa fon içtüzüğünde belirlenen oranları aşan kısım ilgili dönemi takip eden beş iş günü içinde Şirketçe fona iade edilir.

Fonun paylarının ilk defa halka arz edilmesi veya fonun tasfiye olması durumunda, bu fıkra da belirtilen kontroller fon paylarının satışa sunulmuş olduğu günler dikkate alınarak yapılır.

