

TÜRKİYE HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.
KIYMETLİ MADENLER KATILIM EMEKLİLİK YATIRIM FONU
KATILIMCILARA DUYURU

Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş.'nin kurucusu olduğu Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş. Kıymetli Madenler Katılım Emeklilik Yatırım Fonu'nun izahnamesinin aşağıdaki maddesi Sermaye Piyasası Kurulu'nun 15/04/2022 tarih ve E.20246 sayılı izin doğrultusunda değiştirilmiştir.

Değişiklikler 10/05/2022 tarihinden itibaren uygulanmaya başlanacaktır.

DEĞİŞİKLİKLERİN KONUSU:

1. Fon izahnamesinin 2.4. maddesinde yer alan, Danışma Komitesi uygunluk görüşü çerçevesinde fon portföy değerine göre varlık ve işlemler için belirlenmiş asgari ve azami sınırlamalara ilişkin tablo aşağıdaki şekilde değiştirilmiştir.

ESKİ ŞEKİL

VARLIK ve İŞLEM TÜRÜ	Asgari %	Azami %
Altın ile Altına Dayalı Para ve Sermaye Piyasası Araçları; Gümüş ile Gümüşe Dayalı Para ve Sermaye Piyasası Araçları; Platin ile Platine Dayalı Para ve Sermaye Piyasası Araçları; Paladyum ile Paladyuma Dayalı Para ve Sermaye Piyasası Araçları*; Kıymetli Madenler Yatırım Fonları ve Kıymetli Madenler Borsa Yatırım Fonları Katılma Payları, Kıymetli Madenlere Dayalı Katılma Hesapları **	80	100
Vaad Sözleşmesi (Satım vaadiyle alım) ve Taahhütlü işlemler	0	10
Türkiye'de İhraç Edilen Kamu ve Özel Sektör Kira Sertifikaları (TL)	0	20
Katılma Hesabı (TL-ALTIN-GÜMÜŞ-DÖVİZ-PALADYUMPLATİN)***	0	25
Danışma Kurulu'ndan İcazet Alınan Girişim Sermayesi Yatırım Fonu /Yatırım Fonu /Borsa Yatırım Fonu / Yabancı Yatırım Fonu/Yabancı Borsa Yatırım Fonu Katılma Payları	0	20
Yabancı Kira Sertifikaları (USD, EURO)*	0	20
Danışma Kurulu'ndan İcazet Alınan Ortaklık Payları	0	20

* Yabancı sermaye piyasası araçlarına fon portföy değerinin azami %50'si oranında yatırım yapılabilir. Yurtdışında yerleşik ihraççıların ihraç ettiği para ve sermaye piyasası araçları yabancı varlık olarak kabul edilmektedir.

** Tek bir yatırım fonunun katılma paylarına yapılan yatırım tutarı fon portföyünün %4'ünü, Türkiye'de kurulu tek bir borsa yatırım fonunun katılma paylarına yapılan yatırım tutarı ise fon portföyünün %20'sini geçemez. Yabancı borsa yatırım fonu katılma paylarına yapılan toplam yatırım tutarı fon portföyünün %10'unu geçemez. Katılma payları fon portföyüne dahil edilen yatırım fonlarına giriş, çıkış veya erken çıkış komisyonu ödenemez.

III-52.2 sayılı Borsa Yatırım Fonlarına İlişkin Esaslar Tebliği'nin 5. maddesinin dördüncü fıkrasının (a) bendi kapsamında belirli bir varlık grubundan oluşan endeksi takip etmek üzere kurulan borsa yatırım fonlarının katılma paylarına yapılan yatırım ilgili varlık grubu için belirlenen yatırım sınırlamaları hesaplamalarına dahil edilir. Bu satırdaki sınırlama ilgili varlık grubuna dahil edilmeyen borsa yatırım fonları için uygulanır.

*** Tek bir bankada değerlendirilebilecek tutar, fon portföyünün %6'sını aşamaz. Altına dayalı katılma hesaplarına yapılan yatırımlar %80 oranının hesaplanmasında dikkate alınır.



YENİ ŞEKİL

VARLIK ve İŞLEM TÜRÜ	Asgari %	Azami %
Altın ile Altına Dayalı Para ve Sermaye Piyasası Araçları; Gümüş ile Gümüşe Dayalı Para ve Sermaye Piyasası Araçları; Platin ile Platine Dayalı Para ve Sermaye Piyasası Araçları; Paladyum ile Paladyuma Dayalı Para ve Sermaye Piyasası Araçları;* Kıymetli Madenler Yatırım Fonları ve Kıymetli Madenler Borsa Yatırım Fonları Katılma Payları, Kıymetli Madenlere Dayalı Katılma Hesapları**	80	100
Vaad Sözleşmeleri*** ve/veya BIST Taahhütlü İşlemler Pazarı'nda Gerçekleştirilen Geri Satma Taahhüdü ile Alım İşlemleri	0	10
Türkiye'de İhraç Edilen Kamu ve Özel Sektör Kira Sertifikaları (TL)	0	20
Katılma Hesabı (TL-ALTIN-GÜMÜŞ-DÖVİZ-PALADYUMPLATİN)****	0	25
Danışma Komitesi'nden İcazet Alınan; Girişim Sermayesi Yatırım Fonu /Gayrimenkul Yatırım Fonu /Yatırım Fonu / Borsa Yatırım Fonu Katılma Payları (BIST Kıymetli Madenler endekslerini takip edenler harici) / Yabancı Yatırım Fonu Katılma Payları **	0	20
Türkiye'de Kurulu Katılım Borsa Yatırım Fonu Katılma Payları****	0	100
Yabancı Katılım Borsa Yatırım Fonu Katılma Payları	0	10
Yabancı Kira Sertifikaları (USD, EURO)*	0	20
BIST Tarafından Hesaplanan Katılım Endekslerindeki Ortaklık Payları ve/veya Danışma Komitesi'nin İcazet Verdiği Diğer Ortaklık Payları	0	20

* Yabancı sermaye piyasası araçlarına fon portföy değerinin azami %50'si oranında yatırım yapılabilir. Yurtdışında yerleşik ihraççıların ihraç ettiği para ve sermaye piyasası araçları yabancı varlık olarak kabul edilmektedir.

**Tek bir yatırım fonunun, gayrimenkul yatırım fonunun, yabancı borsalarda işlem gören borsa yatırım fonunun ve yabancı yatırım katılma paylarına yapılan yatırım tutarı fon portföyünün %4'ünü geçemez. Tek bir girişim sermayesi yatırım fonuna yapılan yatırım tutarı ise fon portföyünün %5'ini geçemez. İhraççı sınırı kontrolünde, fonların portföylerinde yer alan yatırım fonu katılma payları dikkate alınmaz.

III-52.2 sayılı Borsa Yatırım Fonlarına İlişkin Esaslar Tebliği'nin 5. maddesinin dördüncü fıkrasının (a) bendi kapsamında belirli bir varlık grubundan oluşan endeksi (BIST Kıymetli Madenler endeksi) takip etmek üzere kurulan borsa yatırım fonlarının katılma paylarına yapılan yatırım ilgili varlık grubu için belirlenen yatırım sınırlamaları hesaplamalarına dahil edilir.

***Vaad sözleşmesi: Fon portföyüne alınabilecek varlığı, taraflardan en çok birinin tek taraflı bağlayıcı vaadi ile belli bir süre sonunda önceden tespit edilmiş şartlarla geri satma taahhüdünde bulunarak alması. Fon portföyünde yer alan varlıkların rayıç değerlerinin en çok %10'una kadar işlemin karşı tarafının tek taraflı bağlayıcı vaadi ile belli bir süre sonunda önceden tespit edilmiş şartlarla geri alma taahhüdünde bulunarak borsa dışında satabilir.

**** Tek bir bankada değerlendirilebilecek tutar, fon portföyünün %6'sını aşamaz. Kıymetli Madenlere dayalı katılma hesaplarına yapılan yatırımlar %80 oranının hesaplanmasında dikkate alınır.

***** Türkiye'de kurulu tek bir borsa yatırım fonunun katılma paylarına yapılan yatırım tutarı fon portföyünün %20'sini geçemez.

Ayrıca Fon, Kurul düzenlemeleri uyarınca yapılacak bir sözleşme çerçevesinde herhangi bir anda fon portföyünün en fazla %50'si tutarındaki para ve sermaye piyasası araçlarını ödünç verebilir veya fon portföyünün en fazla %10'u tutarındaki 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 para ve sermaye piyasası araçlarının en az %100'ü karşılığında nakit veya devlet iç borçlanma araçlarından oluşabilecek teminatın fon adına Takasbank'ta bloke edilmesi şartıyla yapılabilir. Teminat tutarının ödünç verilen 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.



VGD

Fon, Kurul düzenlemeleri uyarınca yapılacak bir sözleşme çerçevesinde Türkiye’de kurulu borsalarda portföyündeki kıymetli madenlerin piyasa değerinin 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.

Değişikliklere ait izahname tadil metinlerine ve bahsedilen değişikliklere göre güncellenmiş izahname KAP (Kamuyu Aydınlatma Platformu)’da ve www.turkiyehayatemeklilik.com.tr adresinden ulaşabilirsiniz.



TÜRKİYE HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.