

TÜRKİYE HAYAT ve EMEKLİLİK A.Ş.
VEM OKS DENGELİ DEĞİŞKEN EMEKLİLİK YATIRIM FONU
KATILIMCILARA DUYURU

Sermaye Piyasası Kurulu'nun 05 / 10 / 2021 tarih ve E.11438 sayılı kararıyla, Fon Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş.'nin kurucusu olduğu Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş. ZEM OKS Dengeli Değişken Emeklilik Yatırım Fonu ve Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş. HEM OKS Dengeli Değişken Emeklilik Yatırım Fonu'nun, Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş. VEM OKS Dengeli Değişken Emeklilik Yatırım Fonu (Fon) bünyesinde birleştirilmesine ve Fon unvanının Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş. OKS Dengeli Değişken 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 08 / 11 / 2021 dir.

DEĞİŞİKLİKLERİN KONUSU:

1. Fonların unvanı aşağıdaki şekilde değiştirilmiştir.

Sona Erececek Fonların Unvanı	Bünyesinde Birleşilecek Fon'un Unvanı	Bünyesinde Birleşilecek Fon'un Yeni Unvanı
- Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş. ZEM OKS Dengeli Değişken Emeklilik Yatırım Fonu - Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş. HEM OKS Dengeli Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş. VEM OKS Dengeli Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş. OKS Dengeli Değişken Emeklilik Yatırım Fonu

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

Fonun Yatırım Stratejisi:

Fon, portföyünün tamamını değişen piyasa koşullarına göre Yönetmelik'in 5. maddesinde belirtilen varlık türlerinin tamamına veya bir kısmına yatıran, sermaye kazancı ve faiz geliri elde etmeyi hedefleyen fondur. Fon'un varlık dağılımı önceden belirlenmez. Piyasalarda oluşabilecek fırsatlardan faydalanmak amacıyla fon portföyünde bulunan yatırım araçları üzerinden alım satım işlemleri yapılabilir. Söz konusu varlık türlerinin fon portföyü içerisindeki dağılımı beklenen getiri ve risk analizleri doğrultusunda belirlenir. Fon yönetimi sırasında yatırım yapılacak sermaye piyasası araçlarının seçiminde nakde dönüşümü kolay ve riski az olanlar tercih edilir. Fon, "Dengeli Değişken" tanımına uygun şekilde SPK risk skalasına göre hesaplanacak risk değeri 3 ile 4 aralığında kalacak şekilde yönetilir. Fon portföyüne dahil edilen yerli ve yabancı ihraççıların döviz cinsinden ihraç edilmiş para ve sermaye piyasası araçları fon portföy değerinin devamlı olarak %80'i ve fazlası olamaz.



Portföy Sınırlamaları	Asgari %	Azami %
Yurtiçi Ortaklık Payları	0	100
Yabancı Ortaklık Payları	0	20
Kamu İç Borçlanma Araçları	0	100
Kamu Dış Borçlanma Araçları	0	20
Yurtiçi Özel Sektör Borçlanma Araçları	0	100
Kamu Kira Sertifikaları	0	100
Özel Sektör Kira Sertifikaları	0	100
Yabancı Borçlanma Araçları	0	20
Ters Repo İşlemleri	0	10
Takasbank Para Piyasası ve Yurtiçi Organize Para Piyasası İşlemleri	0	10
Vadeli Mevduat, Katılma Hesabı (Döviz/TL)	0	25
Altın ve Diğer Kıymetli Madenler ile Bunlara Dayalı Sermaye Piyasası Araçları	0	20
Menkul Kıymet Yatırım Fonu Katılma Payları, Yabancı Yatırım Fonu Katılma Payları, Borsa Yatırım Fonu Katılma Payları, Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklıkları Tarafından İhraç Edilen Para ve Sermaye Piyasası Araçlarına ve Girişim Sermayesi Yatırım Fonu Katılma Payları	0	20
Gayrimenkul Sertifikası (TL/Döviz)	0	20
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	0	20
Varantlar	0	15
Vaad Sözleşmeleri ve/veya BIST Taahhütlü İşlemler Pazarı'nda Gerçekleştirilen Geri Satma Taahhüdü ile Alım İşlemleri	0	10

3. Birleşmeye konu fonların eşik değerleri aşağıdaki gibidir:

Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş. ZEM OKS Dengeli Değişken Emeklilik Yatırım Fonu Eşik Değeri (Sona erecek fon)	BIST KYD 1 Aylık Mevduat (TL) Endeksi + %1,5
Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş. HEM OKS Dengeli Değişken Emeklilik Yatırım Fonu Eşik Değeri (Sona erecek fon)	BIST-KYD 1 Aylık Mevduat (TL) Endeksi + %1,5
Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş. OKS Dengeli Değişken Emeklilik Yatırım Fonu Eşik Değeri (Bünyesinde birleşilecek fon)	BIST-KYD 1 Aylık Mevduat (TL) Endeksi + %1,5

4) Birleşme sonrasında Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş. ZEM OKS Dengeli Değişken Emeklilik Yatırım Fonu ve Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş. HEM OKS Dengeli Değişken Emeklilik Yatırım Fonu'nun alım satım esasları ve katılma payı alım satım işlem saatleri; "Katılımcılar için BIST Borçlanma Araçları Piyasası'nın açık olduğu günlerde saat 11:00'e kadar verilen pay alım talimatları, talimatın verilmesini takip eden ilk hesaplamada bulunacak pay fiyatı üzerinden talimatın verilmesini takip eden ilk iş günü yerine getirilir. BIST Borçlanma Araçları Piyasası'nın açık olduğu günlerde saat 11:00'den sonra verilen talimatlar ilk pay fiyatı hesaplamasından sonra verilmiş olarak kabul edilir ve izleyen hesaplamada bulunan pay fiyatı üzerinden talimatın verilmesini takip eden ikinci iş gününde yerine getirilir. BIST Borçlanma Araçları Piyasası'nın kapalı olduğu günlerde verilen talimatlar ilk hesaplamada bulunacak pay fiyatı üzerinden müteakip iş günü gerçekleştirilir." şeklinde olacaktır.



TÜRKİYE HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.

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 OKS Dengeli Değişken Emeklilik Yatırım Fonu (Sona Erecek Fon)	0,002328/0,85	0,002602/0,95
Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş. HEM OKS Dengeli Değişken Emeklilik Yatırım Fonu (Sona Erecek Fon)	0,002328/0,85	0,002986/1,09
Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş. OKS Dengeli Değişken Emeklilik Yatırım Fonu (Bünyesinde Birleşilecek Fon Mevcut)	0,002328/0,85	0,002986/1,09
Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş. OKS Dengeli Değişken Emeklilik Yatırım Fonu (Bünyesinde Birleşilecek Fon Değişiklik Sonrası)	0,002328/0,85	0,002602/0,95

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. OKS Dengeli Değişken 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.

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



TÜRKİYE HAYAT ve EMEKLİLİK A.Ş.

14. Bünyesinde birleştirilen Fon'un yatırım stratejisine **“Danışma Komitesi uygunluk görüşü çerçevesinde”** yatırım yapılacağına ilişkin ifade eklenmiş olup, bu kapsamda Fon'un içtüzük, izahname ve tanıtım formunda değişiklik yapılmış ve izahname ekine Danışma Komitesi  yelerine ilişkin bilgiler eklenmiştir.

15. Duyuru metninin yayım tarihi ile değişikliklerin yürürlüğe gireceği 08./11.../2021 tarihi arasındaki süre zarfında, Türkiye Hayat ve Emeklilik A.ř. ZEM OKS Dengeli Değişken Emeklilik Yatırım Fonu ve Türkiye Hayat ve Emeklilik A.ř. HEM OKS Dengeli Değişken 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.

