

TÜRKİYE HAYAT ve EMEKLİLİK A.Ş.
VEM OKS KATILIM STANDART EMEKLİLİK YATIRIM FONU
KATILIMCILARA DUYURU

Sermaye Piyasası Kurulu'nun **05**.../**10**.../**2021** tarih ve **E.11438** sayılı kararıyla, Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş.'nin kurucusu olduğu Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş. ZEM OKS Katılım Standart Emeklilik Yatırım Fonu ve Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş. HEM OKS Katılım Standart Emeklilik Yatırım Fonu'nun, Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş. VEM OKS Katılım Standart Emeklilik Yatırım Fonu (Fon) bünyesinde birleştirilmesine ve Fon unvanının Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş. Katılım Standart 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 **12**.../**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 OKS Katılım Standart Emeklilik Yatırım Fonu - Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş. HEM OKS Katılım Standart Emeklilik Yatırım Fonu	Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş. VEM OKS Katılım Standart Emeklilik Yatırım Fonu	Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş. OKS Katılım Standart Emeklilik Yatırım Fonu

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

Fonun Yatırım Stratejisi:

Sektör Duyurusu'nda belirtilen yatırım stratejisi, bu izahnamenin 2.4 nolu maddesinde belirtilen asgari ve azami oranlar, Yönetmelik ve Rehber'de belirtilen sınırlamalar çerçevesinde fon portföyü yatırıma yönlendirilir. Fon portföyüne kurucusu/ihraççısı tarafından icazet alınan sermaye piyasası araçları dahil edilir.

VARLIK ve İŞLEM TÜRÜ	Asgari (%)	Azami (%)
Bakanlıkça ihraç edilen Türk Lirası cinsinden gelir ortaklığı senetleri veya kira sertifikaları	50	90
Girişim sermayesi yatırım fonu katılma payları, gayrimenkul yatırım fonu katılma payları, Türkiye Varlık Fonu ve/veya altyapı projelerine yatırım amacıyla kurulmuş şirketlerin ihraç ettiği sermaye piyasası araçları, Kurulca uygun bulunan diğer yatırım araçları	10	50
Türk Lirası cinsinden ve borsada işlem görmesi kaydıyla fon kullanıcısı bankalar olan veya kendisi veya fon kullanıcısı yatırım yapılabilir seviyede derecelendirme notuna sahip olan kira sertifikalarında, Borsa İstanbul A.Ş.	0	30

tarafından hesaplanan katılım endekslerindeki paylarda, Altın ve diğer kıymetli madenler ile bunlara dayalı sermaye piyasası araçları, Yatırım fonu/borsa yatırım fonu katılma paylarında, yatırım ortaklığı payları, İpotek ve varlık teminatlı menkul kıymetlerde, ipoteğe ve varlığa dayalı menkul kıymetlerde, Vaad Sözleşmeleri ve/veya BIST Taahhütlü İşlemler Pazarı'nda Gerçekleştirilen Geri Satma Taahhüdü ile Alım İşlemleri , Kurulca uygun bulunan diğer yatırım araçları		
Türk Lirası Cinsinden Katılma Hesabı	0	40

3. Birleşmeye konu fonların eşik değerleri aşağıdaki gibidir:

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

4. Birleşme sonrasında Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş. ZEM OKS Katılım Standart Emeklilik Yatırım Fonu ve Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş. HEM OKS Katılım Standart 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'a 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'dan 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. BIST Borçlanma Araçları Piyasası'nın yarım gün olması halinde ise fon alım saati 10.00'dır." 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 OKS Katılım Standart Emeklilik Yatırım Fonu (Sona Erecek Fon)	0,002328/0,85	0,002602 /0,95
Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş. HEM OKS Katılım Standart Emeklilik Yatırım Fonu (Sona Erecek Fon)	0,002328/0,85	0,002986/1,09
Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş. VEM OKS Katılım Standart Emeklilik Yatırım Fonu (Bünyesinde Birleşilecek Fon Mevcut)	0,002328/0,85	0,002986/1,09
Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş. OKS Katılım Standart 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 Katılım Standart 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.

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 üyelerine ilişkin bilgiler eklenmiştir.

15. Duyuru metninin yayım tarihi ile değişikliklerin yürürlüğe gireceği 12.../11.../2021 tarihi arasındaki süre zarfında, Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş. ZEM OKS Katılım Standart Emeklilik Yatırım Fonu ve Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş. HEM OKS Katılım Standart 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.Ş. resmi internet sitesinde yayımlanacak olup, ayrıca birleşmeye konu fonların mevcut ve yeni katılımcılarının Kamuyu Aydınlatma Platformu ve Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş. internet sitesinde yayımlanacak duyuru metni aracılığıyla, ayrıca telefon (sms yoluyla) ve/veya elektronik posta gibi iletişim kanalları aracılığıyla birleşme hakkında bilgilendirilecektir.

