

TÜRKİYE HAYAT ve EMEKLİLİK A.Ş.
VEM 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 Standart Emeklilik Yatırım Fonu ve Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş. HEM Kamu Borçlanma Araçları Standart Emeklilik Yatırım Fonu'nun, Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş. VEM Standart Emeklilik Yatırım Fonu (Fon) bünyesinde birleştirilmesine ve Fon unvanının Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş. 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 15 / 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 Standart Emeklilik Yatırım Fonu - Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş. HEM Kamu Borçlanma Araçları Standart Emeklilik Yatırım Fonu	Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş. VEM Standart Emeklilik Yatırım Fonu	Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş. Standart Emeklilik Yatırım Fonu

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

Fonun Yatırım Stratejisi:

Fon, portföyünün asgari yüzde altmış, Bakanlıkça ihraç edilen Türk Lirası cinsinden borçlanma araçlarında, gelir ortaklığı senetlerinde veya kira sertifikalarına yatırarak gelir elde etmeyi hedefler. Fon portföyünün azami yüzde otuzu ise Türk Lirası cinsinden ve Borsada işlem görmesi kaydıyla bankalar veya yatırım yapılabilir seviyede derecelendirme notuna sahip olan diğer ihraççılar tarafından ihraç edilen borçlanma araçlarında, Borsada işlem görmesi kaydıyla fon kullanıcısı bankalar olan veya kendisi veya fon kullanıcısı yatırım yapılabilir seviyede derecelendirme notuna sahip olan kira sertifikalarında, İpotek ve varlık teminatlı menkul kıymetlerde, ipoteg ve varlığa dayalı menkul kıymetlerde, vaad sözleşmelerinde, asgari yüzde onu BIST 100, BIST Sürdürülebilirlik Endeksi, BIST Kurumsal Yönetim Endeksi ve Borsa İstanbul A.Ş. tarafından hesaplanan katılım endekslerindeki paylarda, azami yüzde yirmi beşi Türk Lirası cinsinden vadeli mevduatta, katılma hesabında, azami yüzde ikisi ters repoda ve Takasbank Para Piyasası ve Yurtiçi Organize Para Piyasası İşlemlerinde yatırıma yönlendirilir.

Fon, sisteme giriş aşamasında herhangi bir fon tercihinde bulunmayan kişilerin birikimlerini, yatırıma yönlendirmek amacıyla da kullanılmaktadır. Bu nedenle Fon portföyünün tamamı Yönetmelik'te ve Genelge'de belirtilen portföy sınırlamalarına uygun şekilde yönetilir. Fonun asgari yüzde altmış, Bakanlıkça ihraç edilen Türk Lirası cinsinden borçlanma araçlarında, gelir ortaklığı



senetlerinde veya kira sertifikalarına yatırarak gelir elde etmeyi hedefler. Fon portföyünün azami yüzde otuzu ise Türk Lirası cinsinden ve Borsada işlem görmesi kaydıyla bankalar veya yatırım yapılabilir seviyede derecelendirme notuna sahip olan diğer ihraççılar tarafından ihraç edilen borçlanma araçlarında, Borsada işlem görmesi kaydıyla fon kullanıcısı bankalar olan veya kendisi veya fon kullanıcısı yatırım yapılabilir seviyede derecelendirme notuna sahip olan kira sertifikalarında, İpotek ve varlık teminatlı menkul kıymetlerde, ipoteğe ve varlığa dayalı menkul kıymetlerde, vaad sözleşmelerinde, asgari yüzde onu BIST 100, BIST Sürdürülebilirlik Endeksi, BIST Kurumsal Yönetim Endeksi ve Borsa İstanbul A.Ş. tarafından hesaplanan katılım endekslerindeki paylarda, azami yüzde yirmi beşi Türk Lirası cinsinden vadeli mevduatta, katılma hesabında, azami yüzde ikisi ters repoda ve Takasbank Para Piyasası ve Yurtiçi Organize Para Piyasası İşlemlerinde yatırıma yönlendirilir. Fon, sisteme giriş aşamasında herhangi bir fon tercihinde bulunmayan kişilerin birikimlerini, yatırıma yönlendirmek amacıyla da kullanılmaktadır. Bu nedenle Fon portföyünün tamamı Yönetmelik'te ve Genelge'de belirtilen portföy sınırlamalarına uygun şekilde yönetilir

VARLIK VE İŞLEM TÜRÜ	EN AZ %	EN ÇOK %
Bakanlıkça ihraç edilen Türk Lirası cinsinden borçlanma araçlarında, gelir ortaklığı senetlerinde veya kira sertifikaları	60	90
- Türk Lirası cinsinden ve Borsada işlem görmesi kaydıyla; i. Bankalar veya yatırım yapılabilir seviyede derecelendirme notuna sahip olan diğer ihraççılar tarafından ihraç edilen borçlanma araçları, ii. Fon kullanıcısı bankalar olan veya kendisi veya fon kullanıcısı yatırım yapılabilir seviyede derecelendirme notuna sahip olan kira sertifikaları, - İpotek ve varlık teminatlı menkul kıymetler, ipoteğe ve varlığa dayalı menkul kıymetler, - Vaad sözleşmeleri	0	30
BIST 100, BIST Sürdürülebilirlik Endeksi, BIST Kurumsal Yönetim Endeksi ve Borsa İstanbul A.Ş. tarafından hesaplanan katılım endekslerindeki paylar	10	30
Türk Lirası cinsinden Vadeli Mevduat / Katılma Hesabı (TL)	0	25
Ters repo, Takasbank Para Piyasası ve Yurtiçi Organize Para Piyasası İşlemleri	0	2

3. Birleşmeye konu fonların karşılaştırma ölçütü aşağıdaki gibidir:

Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş. ZEM Standart Emeklilik Yatırım Fonu Karşılaştırma Ölçütü (Sona erecek fon)	%40 BIST-KYD DİBS TÜM Endeksi %20 BIST KYD DİBS 365 Gün Endeksi %20 BIST-KYD 1 Aylık Mevduat TL Endeksi %10 BIST-KYD ÖSBA Sabit Endeksi %10 BIST100 Getiri Endeksi
Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş. HEM Kamu Borçlanma Araçları Standart Emeklilik Yatırım Fonu Karşılaştırma Ölçütü (Sona erecek fon)	%20 BIST-KYD DİBS 547 Gün Endeksi %60 BIST-KYD DİBS Tüm Endeksi %10 BIST 100 Getiri Endeksi %5 BIST-KYD ÖSBA Sabit Endeksi %5 BIST-KYD 1 Aylık Mevduat TL Endeksi
Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş. Standart Emeklilik Yatırım Fonu Karşılaştırma Ölçütü (Bünyesinde birleşilecek fon)	%40 BIST-KYD DİBS Tüm Endeksi, %20 BIST-KYD DİBS 365 Gün Endeksi %20 BIST-KYD 1 Aylık Mevduat TL Endeksi %10 BIST-KYD ÖSBA Sabit Endeksi %10 BIST 100 Getiri Endeksi



4) Birleşme sonrasında Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş. ZEM Standart Emeklilik Yatırım Fonu ve Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş. HEM Kamu Borçlanma Araçları 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. 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 Standart Emeklilik Yatırım Fonu (Sona Erecek Fon)	0,0051/1,8615	0,00525/1,91
Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş. HEM Kamu Borçlanma Araçları Standart Emeklilik Yatırım Fonu (Sona Erecek Fon)	0,0051/1,8615	0,00523/1,91
Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş. VEM Standart Emeklilik Yatırım Fonu (Bünyesinde Birleşilecek Fon Mevcut)	0,0051/1,8615	0,00523/1,91
Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş. Standart Emeklilik Yatırım Fonu (Bünyesinde Birleşilecek Fon Değişiklik Sonrası)	0,0051/1,8615	0,00523/1,91

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. Standart Emeklilik Yatırım Fonu performansında birleşmeden kaynaklı bir etki beklenmemektedir.

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



11. Bünyesinde birleşilen Fon'un unvan değişikliği nedeni ile Fon unvanında, İçtüzük' n başlık kısmında ve 1. maddesinde, İzahnamenin başlık kısmında, giriş ve kısaltmalar bölümleri ile 1.1 maddesinde, Fon Tanıtım Formunun başlık kısmında ve "Fon Hakkında" başlıklı 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. Duyuru metninin yayım tarihi ile değişikliklerin yürürlüğe gireceği **15../.11..**/2021 tarihi arasındaki süre zarfında, Türkiye Hayat ve Emeklilik A.ř. ZEM Standart Emeklilik Yatırım Fonu ve Türkiye Hayat ve Emeklilik A.ř. HEM Kamu Borçlanma Araçları 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.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.

