

TÜRKİYE HAYAT ve EMEKLİLİK A.Ş.
VEM ALTIN KATILIM 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 Altın Katılım Emeklilik Yatırım Fonu ve Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş. HEM Altın Katılım Emeklilik Yatırım Fonu'nun, Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş. VEM Altın Katılım Emeklilik Yatırım Fonu (Fon) bünyesinde birleştirilmesine ve Fon unvanının Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş. Altın Katılım 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 17.../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 Altın Katılım Emeklilik Yatırım Fonu - Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş. HEM Altın Katılım Emeklilik Yatırım Fonu	Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş. VEM Altın Katılım Emeklilik Yatırım Fonu	Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş. Altın Katılım Emeklilik Yatırım Fonu

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

Fonun Yatırım Stratejisi:

Fon portföyünün en az %80'ini devamlı olarak ulusal ve uluslararası borsalarda işlem gören altın ve/veya altına dayalı sermaye piyasası araçlarına yatırım yapar. Fon portföyünün %20'lik kısmında ise diğer kıymetli madenlere, Türk Lirası cinsinden katılma hesabı, borsa yatırım fonu, BIST Katılım Endeksi Payları ve kira sertifikalarıyla da piyasalardaki fırsatlardan yararlanarak, orta ve uzun vadede istikrarlı bir getiri sağlanması hedeflemektedir. Fon portföyünde yer verilecek olan altın harici kıymetli madenlerin ve diğer yatırım araçlarının Fon portföyünün %20'sini geçmemesi ve katılım bankacılığı ilkeleri ile uyumlu olması esas olup, izahnamenin 2.4. maddesinde yer verilen tablodaki varlıklara, belirtilen sınırlamalar dahilinde yatırım yapılabilir. Fonun yönetiminde Yönetmelik'te belirlenmiş olan yönetim ilkelerine uyulur.

VARLIK ve İŞLEM TÜRÜ	Asgari %	Azami %
Altın ve/veya Altına Dayalı Sermaye Piyasası Araçları	80	100
Diğer Kıymetli Madenler ve/veya Bu Madenlere Dayalı Sermaye Piyasası Araçları	0	20
Katılma Hesabı	0	20



Kamu ve/veya Özel Sektör Tarafından İhraç Edilen Kira Sertifikası	0	20
BIST Katılım Endeksi Payları	0	20
Borsa Yatırım Fonu Katılma Payları, Gayrimenkul Yatırım Fonu Katılma Payları, Girişim Sermayesi Yatırım Fonu Katılma Payları ve Yatırım Ortaklığı Payları	0	20
Gayrimenkule Dayalı Sermaye Piyasası Araçları	0	20
Vaad Sözleşmeleri ve/veya BIST Taahhütlü İşlemler Pazarı'nda Gerçekleştirilen Geri Satma Taahhüdü ile Alım İşlemleri	0	10

3. Birleşmeye konu fonların karşılaştırma ölçütü aşağıdaki gibidir:

Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş. ZEM Altın Katılım Emeklilik Yatırım Fonu Karşılaştırma Ölçütü (Sona erecek fon)	%95 BIST-KYD Altın Fiyat Ağırlıklı Ortalama Endeksi %5 BIST-KYD 1 Aylık Kar Payı TL Endeksi
Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş. HEM Altın Katılım Emeklilik Yatırım Fonu Karşılaştırma Ölçütü (Sona erecek fon)	%90 BIST-KYD Altın Fiyat Kapanış Endeksi %10 BIST-KYD 1 Aylık Kar Payı TL Endeksi
Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş. Altın Katılım Emeklilik Yatırım Fonu Karşılaştırma Ölçütü (Bünyesinde birleşilecek fon)	%90 oranında BIST-KYD Altın Fiyat Ağırlıklı Ortalama Endeksi %10 BIST-KYD 1 Aylık Kar Payı TL Endeksi

4. Birleşme sonrasında Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş. ZEM Altın Katılım Emeklilik Yatırım Fonu ve Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş. HEM Altın Katılım Emeklilik Yatırım Fonu'nun alım satım esasları ve katılma payı alım satım işlem saatleri; "Katılımcılar için BIST Kıymetli Madenler ve Kıymetli Taşlar 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 Kıymetli Madenler ve Kıymetli Taşlar 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 Kıymetli Madenler ve Kıymetli Taşlar Piyasası'nın kapalı olduğu günlerde verilen talimatlar ilk hesaplamada bulunacak pay fiyatı üzerinden müteakip iş günü gerçekleştirilir. BIST Kıymetli Madenler ve Kıymetli Taşlar 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 Altın Katılım Emeklilik Yatırım Fonu (Sona Erecek Fon)	0,00250/0,9125	0,003 /1,09
Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş. HEM Altın Katılım Emeklilik Yatırım Fonu (Sona Erecek Fon)	0,00250/0,9125	0,00298/1,09
Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş. VEM Altın Katılım Emeklilik Yatırım Fonu (Bünyesinde Birleşilecek Fon)	0,00250/0,9125	0,00298/1,09



Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş. Altın Katılım Emeklilik Yatırım Fonu (Bünyesinde Birleşilecek Fon Değişiklik Sonrası)	0,00250/0,9125	0,00298/1,09
---	----------------	--------------

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 küsürat 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. Altın Katılım 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/...../2021 tarihi arasındaki süre zarfında, Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş. ZEM Altın Katılım Emeklilik Yatırım Fonu ve Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş. HEM Altın Katılım 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.



TÜRKİYE HAYAT VE EMeklİLİK A.Ş.