

TÜRKİYE HAYAT ve EMEKLİLİK A.Ş.
VEM KATILIM KATKI 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 Katılım Katkı Emeklilik Yatırım Fonu ve Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş. HEM Katılım Katkı Emeklilik Yatırım Fonu'nun, Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş. VEM Katılım Katkı Emeklilik Yatırım Fonu (Fon) bünyesinde birleştirilmesine ve Fon unvanının Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş. Katılım Katkı 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 22/11/2021 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 Katılım Katkı Emeklilik Yatırım Fonu - Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş. HEM Katılım Katkı Emeklilik Yatırım Fonu	Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş. VEM Katılım Katkı Emeklilik Yatırım Fonu	Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş. Katılım Katkı Emeklilik Yatırım Fonu

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

Fonun Yatırım Stratejisi:

Fon'un yatırım stratejisi bireysel emeklilik sistemi katılımcılarının devlet katkısı tutarlarının değerlendirilmesidir. Fon, portföyünün en az yüzde yetmişi oranında ilgisine göre Bakanlıkça veya Hazine Müsteşarlığı Varlık Kiralama Şirketlerince ihraç edilen Türk Lirası cinsinden gelir ortaklığı senetlerine veya kira sertifikalarına yatırım yapar.

Portföyün azami olarak yüzde yirmisi değişen piyasa koşullarına göre Devlet Katkısı Yönetmeliğinin 11. maddesinde belirtilen sınırlamalar dahilinde Türk Lirası cinsinden Katılma hesabında, fon portföyünün azami yüzde onbeşi Türk Lirası cinsinden borsada işlem görmesi kaydıyla kaynak kuruluşu bankalar olan varlık kiralama şirketlerince ihraç edilen kira sertifikalarında veya Sermaye Piyasası Kurulu tarafından yetkilendirilmiş derecelendirme kuruluşları tarafından yatırım yapılabilir seviyeye denk gelen derecelendirme notuna sahip katılım esaslarına uygun teminatlı menkul kıymetler ile varlık veya ipotège dayalı menkul kıymetlerde ve asgari yüzde onu Borsa İstanbul A.Ş. tarafından hesaplanan katılım endekslerinde paylardan oluşmaktadır.

Fon portföyüne, fon portföyünün azami yüzde beşi oranında Borsa veya Borsa Dışı Vaad Sözleşmelerinde değerlendirilebilir.



Fon yönetiminde, yatırım yapılacak sermaye piyasası araçları seçiminde nakde dönüşümü kolay ve riski az olanlar tercih edilir ve Yönetmeliğin 11. maddesinde belirlenmiş olan yönetim ilkelerine uyulur.

VARLIK TÜRÜ	EN AZ %	EN ÇOK %
Bakanlıkça veya Hazine Müsteşarlığı Varlık Kiralama Şirketlerince ihraç edilen Türk Lirası cinsinden gelir ortaklığı senetlerinde veya kira sertifikaları	70	90
Türk Lirası Cinsinden Katılma Hesabı	0	20
Türk Lirası cinsinden; - Borsada işlem görmesi kaydıyla kaynak kuruluşu bankalar olan varlık kiralama şirketlerince ihraç edilen kira sertifikalarına, - Sermaye Piyasası Kurulu tarafından yetkilendirilmiş derecelendirme kuruluşları tarafından yatırım yapılabilir seviyeye denk gelen derecelendirme notuna sahip katılım esaslarına uygun teminatlı menkul kıymetler ile varlık veya ipotège dayalı menkul kıymetlere	0	15
Borsa İstanbul A.Ş. tarafından hesaplanan katılım endekslerindeki paylar	10	15
Borsa veya Borsa Dışı Vaad Sözleşmeleri	0	5

3. Birleşmeye konu fonların karşılaştırma ölçütü aşağıdaki gibidir:

Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş. ZEM Katılım Katkı Emeklilik Yatırım Fonu Karşılaştırma Ölçütü (Sona erecek fon)	%85 BIST-KYD Kamu Kira Sertifikaları Endeksi %5 BIST-KYD 1 Aylık Kar Payı TL Endeksi %10 Katılım 50 Getiri Endeksi
Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş. HEM Katılım Katkı Emeklilik Yatırım Fonu Karşılaştırma Ölçütü (Sona erecek fon)	%85 BIST-KYD Kamu Kira Sertifikaları Endeksi %5 BIST-KYD 1 Aylık Kar Payı (TL) Endeksi %10 Katılım 50 Getiri Endeksi
Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş. Katılım Katkı Emeklilik Yatırım Fonu Karşılaştırma Ölçütü (Bünyesinde birleşilecek fon)	%85 BIST-KYD Kamu Kira Sertifikaları Endeksi %5 BIST-KYD 1 Aylık Kar Payı (TL) Endeksi %10 Katılım 50 Getiri Endeksi

4. Birleşme sonrasında Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş. ZEM Katılım Katkı Emeklilik Yatırım Fonu ve Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş. HEM Katılım Katkı Emeklilik Yatırım Fonu'nun alım satım esasları ve katılma payı alım satım işlem saatleri; "Fon payları, temsil ettiği değer in tam olarak nakden ödenmesi şartıyla katılımcının bireysel emeklilik hesabına aktarılır. Pay sayısının hesaplanmasında küsurat işlemlerinin söz konusu olması halinde, üç basamağa kadar olan kısım dikkate alınarak pay sayısı hesaplanır. Katılımcılara ait devlet katkısının hesaplara intikal ettiği gün fon payı alım talimatı verilir. Fon payları, talimatın verilmesini takip eden ilk hesaplamada bulunacak pay fiyatı üzerinden talimat tarihini takip eden işlem gününde katılımcıların devlet katkısı hesaplarına aktarılır. Fon paylarının fona iadesinde ise pay satım talimatları talimatın verilmesini takip eden ilk hesaplamada bulunacak pay fiyatı üzerinden hesaplanır ve fon paylarına karşılık gelen tutar, talimatın verilmesini takip eden ikinci işlem gününde katılımcıların devlet katkısı hesaplarına aktarılır." 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 Katılım Katkı Emeklilik Yatırım Fonu (Sona Erecek Fon)	0,00099/0,361	0,001/0,365
Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş. HEM Katılım Katkı Emeklilik Yatırım Fonu (Sona Erecek Fon)	0,00099/0,361	0,001/0,365
Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş. VEM Katılım Katkı Emeklilik Yatırım Fonu (Bünyesinde Birleşilecek Fon Mevcut)	0,00099/0,361	0,00001/0,365
Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş. Katılım Katkı Emeklilik Yatırım Fonu (Bünyesinde Birleşilecek Fon Değişiklik Sonrası)	0,00099/0,361	0,001/0,365

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. Katılım Katkı 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  yelerine ilişkin bilgiler eklenmiştir.

15. Duyuru metninin yayım tarihi ile değişikliklerin yürürlüğe gireceği 22./11..../2021 tarihi arasındaki süre zarfında, Türkiye Hayat ve Emeklilik A.ř. ZEM Katılım Katkı Emeklilik Yatırım Fonu ve Türkiye Hayat ve Emeklilik A.ř. HEM Katılım Katkı 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.

