

TÜRKİYE HAYAT ve EMEKLİLİK A.Ş.
VEM OKS KATILIM STANDART EMEKLİLİK YATIRIM FONU
TANITIM FORMU DEĞİŞİKLİĞİ

“Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş. VEM OKS Katılım Standart Emeklilik Yatırım Fonu” Tanıtım Formunda yer alan Fon’un Unvanı, Fon Hakkında ve Yatırım Amacı ve Politikası ile Ücret ve Gider Bilgileri başlıkları Sermaye Piyasası Kurulu’ndan alınan 05/10/2021 tarih ve E.11438 sayılı izin doğrultusunda aşağıdaki şekilde değiştirilmiştir:

ESKİ ŞEKİL

FON UNVANI

Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş. VEM OKS Katılım Standart Emeklilik Yatırım Fonu

YENİ ŞEKİL

FON UNVANI

Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş. OKS Katılım Standart Emeklilik Yatırım Fonu

ESKİ ŞEKİL

Fon Hakkında

Bu fon, 4632 sayılı Bireysel Emeklilik Tasarruf ve Yatırım Sistemi Kanununun 15. maddesi, 2 nolu Ek maddesi ve 2 nolu Geçici maddesi çerçevesinde işveren tarafından bireysel emeklilik sistemine dahil edilen katılımcılardan alınan ve otomatik katılım sertifikasında bir yılını dolduran ve herhangi bir fon tercihinde bulunmayan katılımcıların birikimleri bu fonda yatırıma yönlendirilir. Fon portföyü Ziraat Portföy Yönetimi A.Ş. tarafından yönetilmektedir.

YENİ ŞEKİL

Fon Hakkında

Bu fon, 4632 sayılı Bireysel Emeklilik Tasarruf ve Yatırım Sistemi Kanununun 15. maddesi, 2 nolu Ek maddesi ve 2 nolu Geçici maddesi çerçevesinde işveren tarafından bireysel emeklilik sistemine dahil edilen katılımcılardan alınan ve otomatik katılım sertifikasında bir yılını dolduran ve herhangi bir fon tercihinde bulunmayan katılımcıların birikimleri bu fonda yatırıma yönlendirilir. Fon portföyü Ziraat Portföy Yönetimi A.Ş. tarafından yönetilmektedir.

Sermaye Piyasası Kurulu’nun 05/10/2021 tarih ve E.11438 sayılı izni ile 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. OKS Katılım Standart Emeklilik Yatırım Fonu bünyesinde birleştirilmesine izin verilmiştir.



ESKİ ŞEKİL

Yatırım Amacı ve Politikası

Bireysel Emeklilik Sistemi, Otomatik Katılım Uygulama Esasları Hakkında Sektör Duyurusunda (2016/30) Değişiklik Yapılması Hakkında Sektör Duyurusu (2017/2)'nda belirtilen yatırım stratejisi, Fon izahnamesinin 2.4 nolu maddesinde belirtilen asgari ve azami oranlar, Yönetmelik ve Rehber'de belirtilen sınırlamalar çerçevesinde fon portföyü yatırıma yönlendirilir. "Emeklilik Yatırım Fonlarının Kuruluş ve Faaliyetlerine İlişkin Esaslar Hakkında Yönetmelik'te yer alan ve bu maddede belirtilmeyen diğer ilgili portföy sınırlamalarına ilişkin hükümler saklıdır.

- Fon'un Eşik Değeri BIST-KYD 1 Aylık Kar Payı (TL) Endeksi + %1,5'dir.

YENİ ŞEKİL

Yatırım Amacı ve Politikası

- Bireysel Emeklilik Sistemi, Otomatik Katılım Uygulama Esasları Hakkında Sektör Duyurusunda (2016/30) Değişiklik Yapılması Hakkında Sektör Duyurusu (2017/2)'nda belirtilen yatırım stratejisi, Fon izahnamesinin 2.4 nolu maddesinde belirtilen asgari ve azami oranlar, Yönetmelik ve Rehber'de belirtilen sınırlamalar **ve Danışma Komitesi uygunluk görüşü çerçevesinde** fon portföyü yatırıma yönlendirilir. "Emeklilik Yatırım Fonlarının Kuruluş ve Faaliyetlerine İlişkin Esaslar Hakkında Yönetmelik'te yer alan ve bu maddede belirtilmeyen diğer ilgili portföy sınırlamalarına ilişkin hükümler saklıdır.

- Fon'un Eşik Değeri BIST-KYD 1 Aylık Kar Payı (TL) Endeksi + %1,5'dir.

ESKİ ŞEKİL

Ücret ve Gider Bilgileri

Aşağıdaki tabloda yer alan ücret, gider ve komisyonlar Fon'un getirisini doğrudan etkiler. Aşağıdaki Tablo'da yer alan tutarlar Fon'un toplam gider sınırı kapsamında bir hesap dönemi boyunca Fon'dan tahsil edilmektedir.

Fon'dan karşılanan giderler	%
Yıllık azami fon toplam gider kesintisi oranı	1,09
Fon işletim gideri kesintisi (yıllık) - Kurucu Asgari %70, azami %95 - Yönetici % Asgari %5, azami %30	0,85
Saklama ücreti	0,01
Diğer giderler (Tahmini)*	0,23

*Fon portföyünden karşılanan aracılık komisyonu, bağımsız denetim ücreti, Endeks kullanım bedeli, Kayda alma ücreti



YENİ ŞEKİL

Ücret ve Gider Bilgileri

Aşağıdaki tabloda yer alan ücret, gider ve komisyonlar Fon'un getirisini doğrudan etkiler. Aşağıdaki Tablo'da yer alan tutarlar Fon'un toplam gider sınırı kapsamında bir hesap dönemi boyunca Fon'dan tahsil edilmektedir.

Fon'dan karşılanan giderler	%
Yıllık azami fon toplam gider kesintisi oranı	0,95
Fon işletim gideri kesintisi (yıllık) - Kurucu Asgari %94, azami %96 - Yönetici % Asgari %4, azami %6	0,85
Saklama ücreti	0,02
Diğer giderler (Tahmini)*	0,08

*Fon portföyünden karşılanan aracılık komisyonu, bağımsız denetim ücreti, Endeks kullanım bedeli, Kayda alma ücreti

