

V6H

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

“Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş. VEM OKS Atak Katılım Değişken Emeklilik Yatırım Fonu” Tanıtım Formunda yer alan Fon’un Unvanı, Fon Hakkında, Yatırım Amacı ve Politikası ile Ücret ve Gider Bilgileri 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 Atak Katılım Değişken Emeklilik Yatırım Fonu

YENİ ŞEKİL

FON UNVANI

Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş. OKS Atak Katılım Değişken 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 çalışanlardan alınan ve bu kişiler adına bireysel emeklilik hesaplarında izlenen katkıların, riskin dağıtılması ve inancılı mülkiyet esaslarına göre işletilmesi amacıyla kurulan OKS Atak Katılım Değişken Emeklilik Yatırım fonudur ve bu formda belirlenen risk profilindeki katılımcılara yöneliktir. 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 çalışanlardan alınan ve bu kişiler adına bireysel emeklilik hesaplarında izlenen katkıların, riskin dağıtılması ve inancılı mülkiyet esaslarına göre işletilmesi amacıyla kurulan OKS Atak Katılım Değişken Emeklilik Yatırım fonudur ve bu formda belirlenen risk profilindeki katılımcılara yöneliktir. 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 Atak Katılım Değişken Emeklilik Yatırım Fonu ve Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş. HEM OKS Atak Katılım Değişken Emeklilik Yatırım Fonu’nun Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş. OKS Atak Katılım Değişken Emeklilik Yatırım Fonu bünyesinde birleştirilmesine izin verilmiştir.



ESKİ ŞEKİL

Yatırım Amacı ve Politikası

Fon, portföyünü Türkiye’de veya uluslararası piyasalarda ihraç edilen faizsiz yatırım araçlarından, BIST tarafından hesaplanan katılım endekslerindeki ortaklık paylarından, katılım bankalarında açılan katılma hesaplarından ve diğer faizsiz yatırım araçlarından oluşturur. Fon, portföyünün tamamını değişen piyasa koşullarına ve portföy yöneticisinin beklentilerine bağlı olarak Yönetmelikte belirtilen yerli ve yabancı varlık türlerinin tamamına veya bir kısmına yatırarak hem sermaye kazancı hem de temettü ve kira sertifikası geliri elde etmeyi hedefler. Söz konusu varlık türlerinin fon portföyü içerisindeki dağılımı beklenen getiri ve risk analizleri doğrultusunda belirlenir. Fon, “Atak Değişken” tanımına uygun şekilde risk değeri 4 ile 5 aralığında kalacak şekilde yönetilir.

Fon’un Eşik Değeri BIST-KYD 1 Aylık Kar Payı (TL) Endeksi %2’dir.

YENİ ŞEKİL

Yatırım Amacı ve Politikası

Fon, portföyünü **Danışma Komitesi uygunluk görüşü çerçevesinde** Türkiye’de veya uluslararası piyasalarda ihraç edilen faizsiz yatırım araçlarından, BIST tarafından hesaplanan katılım endekslerindeki ortaklık paylarından, katılım bankalarında açılan katılma hesaplarından ve diğer faizsiz yatırım araçlarından oluşturur. Fon, portföyünün tamamını değişen piyasa koşullarına ve portföy yöneticisinin beklentilerine bağlı olarak Yönetmelikte belirtilen yerli ve yabancı varlık türlerinin tamamına veya bir kısmına yatırarak hem sermaye kazancı hem de temettü ve kira sertifikası geliri elde etmeyi hedefler. Söz konusu varlık türlerinin fon portföyü içerisindeki dağılımı beklenen getiri ve risk analizleri doğrultusunda belirlenir. Fon, “Atak Değişken” tanımına uygun şekilde risk değeri 4 ile 5 aralığında kalacak şekilde yönetilir.

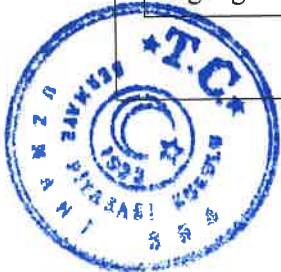
Fon’un Eşik Değeri BIST-KYD 1 Aylık Kar Payı (TL) Endeksi %2’dir.

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 kesintisi 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, KAP hizmet bedeli Kurul kayda alma ücreti

Fon'un eşik değeri aynı zamanda performans eşiği olarak kabul edilir ve her yıl sonu itibarıyla, fon birim pay değerinde oluşan getirinin performans eşiğini aşması halinde aşan kısmın %20'si ek FİGK olarak fon portföyünden tahsil edilebilir. Alınan ek FİGK her durumda ortalama fon net varlık değerinin %0,85'ini aşamaz. Tahsil edilen ek FİGK, içtüzükte ve izahnamede belirtilen fon işletim gideri kesintisi oranı ve fon toplam gider kesintisi oranına dahil değildir.

YENİ SEKİL

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 kesintisi 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, KAP hizmet bedeli Kurul kayda alma ücreti

Fon'un eşik değeri aynı zamanda performans eşiği olarak kabul edilir ve her yıl sonu itibarıyla, fon birim pay değerinde oluşan getirinin performans eşiğini aşması halinde aşan kısmın %20'si ek FİGK olarak fon portföyünden tahsil edilebilir. Alınan ek FİGK her durumda ortalama fon net varlık değerinin %0,85'ini aşamaz. Tahsil edilen ek FİGK, içtüzükte ve izahnamede belirtilen fon işletim gideri kesintisi oranı ve fon toplam gider kesintisi oranına dahil değildir.

