

**TÜRKİYE HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş. HEM OKS TEMKİNLİ DEĞİŞKEN
EMEKLİLİK YATIRIM FONU İÇTÜZÜĞÜ**

FONUN KURULUŞ AMACI

MADDE 1- Halk Hayat ve Emeklilik A.Ş. tarafından 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 inançlı mülkiyet esaslarına göre işletilmesi amacıyla Halk Hayat ve Emeklilik A.Ş. OKS Temkinli Değişken Emeklilik Yatırım Fonu kurulmuştur.

Kurucu Halk Hayat ve Emeklilik A.Ş.'nin tüm aktif ve pasifleriyle birlikte bir bütün olarak tasfiyesiz infisah yoluyla devralınması suretiyle Vakıf Emeklilik ve Hayat A.Ş. çatısı altında birleştirilmesi ve Vakıf Emeklilik ve Hayat A.Ş.'nin unvanının Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş. olarak değiştirilmesi nedeniyle Fon'un unvanı Sermaye Piyasası Kurulu'ndan alınan 25.08.2020 tarih ve 12233903-325.07-8635 sayılı izin çerçevesinde Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş. HEM OKS Temkinli Değişken Emeklilik Yatırım Fonu olarak değiştirilmiştir.

Bu içtüzükte Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş. "ŞİRKET", Ziraat Portföy Yönetimi A.Ş. "PORTFÖY YÖNETİCİSİ", İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş. "Takasbank", Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş. HEM OKS Temkinli Değişken Emeklilik Yatırım Fonu "FON", Sermaye Piyasası Kurulu "KURUL", 4632 sayılı Bireysel Emeklilik Tasarruf ve Yatırım Sistemi Kanunu "KANUN", Kurul'un Emeklilik Yatırım Fonlarının Kuruluş ve Faaliyetlerine İlişkin Esaslar Hakkında Yönetmelik ile ek ve değişiklikleri "YÖNETMELİK", Kurulun "Emeklilik Yatırım Fonlarına İlişkin Rehberi (REHBER), Kamuyu Aydınlatma Platformu "KAP" ve işveren tarafından bireysel emeklilik sistemine dahil edilen çalışanlar "KATILIMCI" olarak ifade edilecektir.

FON'UN VE ŞİRKET'İN MERKEZ ADRESLERİ

MADDE 2- Şirket'in ve Fon'un merkez adresi, Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş. Levent Mah. Çayır Çimen Sokak, No:7 34330 Levent - Beşiktaş/İstanbul'dur.

FON TUTARI VE SÜRESİ

MADDE 3- Fon'un tutarı 1.000.000.000.-(Birmilyar) TL'dir. Fon 100.000.000.000 (Yüzmilyar) paya bölünmüştür. Pay sayısının artırılması ve artırılan tutarı temsil eden fon paylarının kayda alınmasına ilişkin karar yönetim kurulu veya yönetim kurulu tarafından fon kuruluna yetki verilmiş olması halinde fon kurulu tarafından alınır.

Fon süresiz olarak kurulmuştur.

FON PORTFÖYÜNÜN OLUŞTURULMASI

MADDE 4- Şirket, fona 100.000,00 TL (Yüzbin Türk Lirası) avans tahsis eder ve bu avansa karşılık gelen fon paylarını aktifine alır.

Şirket, fona tahsis edilen avans ile fon portföyünü Yönetmelik ve bu içtüzük ve fon izahnamesi hükümlerindeki portföy strateji ve sınırlamalarına uygun olarak oluşturur.

Fon paylarının satışa sunulmasını takiben, katılımcılar tarafından yapılan pay amları ile eşanlı olarak, Şirket aktifinden aynı sayıdaki pay fona iade edilir. Bu işlem Şirket aktifindeki payların tamamı fona iade edilinceye kadar sũrdũrũlũr. Şirket aktifinden Fon'a iade edilecek pay sayısı hesaplanırken katılımcılar tarafından fona iade edilen pay dikkate alınarak netleştirme yapılmaz. Fon paylarının satışa sunulmasından ōnce tahsis edilmiş olan avansa karşılık alınan paylar dışında fon payı, Şirket aktifine alınmaz. Fon paylarının satışa sunulmasını takip eden 1 (bir) yıl sonunda Şirket aktifindeki payların tamamı fona iade edilmemiş ise, belirtilen sũrenin sonunda bu payların tamamı fona iade edilerek, bu paylara karşılık gelen tutar fon tarafından Şirket'e ōdenir.

FON YŐNETİMİNE İLİŞKİN ESASLAR

MADDE 5- Fonun, riskin dağıtılması ve inanlı mũlkiyet esaslarına göre katılımcı haklarını koruyacak Őekilde yŐnetiminden, temsilinden ve varlıkların saklanması Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ő. sorumludur. Fon portfŐyũ, portföy yöneticisi tarafından Sermaye Piyasası Kurulu dũzenlemelerine uygun olarak yapılacak bir portföy yönetim sŐzleřmesi çerçevesinde bu içtũzũk ve YÖnetmelik hũkũmleri dahilinde yŐnetilir.

Fonla ilgili işlemler YŐnetmelięin 12. ve 14. maddeleri çerçevesinde belirtilen asgari Şartları haiz en az ũç kişiden oluşan bir fon kurulu ve en az bir denetçi tarafından yũrũtũlũr. Fon kurulu ũyelerini ve denetçiyi Şirket atar.

Fonla ilgili işlemlerin dũzgũn yũrũtũlebilmesini teminen Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ő. yeterli mekan, teknik donanım ve Őrgũtlenmenin kurulmasını, fon işlerini yũrũtecek personelin belirlenmesini, Fon Kurulunun oluşturulmasını, YŐnetmelięin 14. maddesi çerçevesinde iç kontrol sisteminin kurulmasını, YŐnetmelięin 15. maddesi ve çerçevesinde risk yönetim sisteminin oluşturulması, personelin iç kontrol ve risk yönetim sistemlerine uygun gŐrev ve sorumluluklarının belirlenmesini, bu konularda gerekli bilgi ve belgelerin hazırlanmasını, fona ve katılımcılara ilişkin muhasebe, kayıt ve belge sistemi ile dũzenli iç akışı ve haberleşmeyi sağlayacak teknik altyapının kurulmuş olmasını sağlar.

Fon yŐnetiminde YŐnetmelięin 20. maddesinde belirtilen esaslara uyulur.

Şirket ile katılımcılar arasındaki ilişkilerde bu içtũzũk hũkũmleri, Kanun ve ilgili mevzuat hũkũmleri, hũkũm bulunmayan hallerde ise Borçlar Kanunu'nun vekalet akdi hũkũmleri uygulanır.

FON PORTFŐYÜNDEKİ VARLIKLARIN SAKLANMASI

MADDE 6- Takasbank'ın saklama hizmeti verdiği para ve sermaye piyasası araçları ile diğer varlıklar yapılacak sŐzleřme çerçevesinde fon adına Takasbank nezdinde saklanır.

FONUN YÖNETİM STRATEJİSİ

MADDE 7- Fon, portfŐyũnũn tamamını YŐnetmelięin 5. maddesinde belirtilen varlık tũrlerinden Fon izahnamesinin 2.4. maddesinde yer alanların tamamına veya bir kısmına yatıran ve faiz geliri elde etmeyi hedefleyen fondur. Yatırım yapılacak sermaye piyasası araçları seğiminde nakde dŐnũřũmũ kolay ve riski az olanlar tercih edilir. Fon portfŐyũne riskten koruma veya yatırım amacıyla borsada işlem gŐren tũrev araç işlemleri dahil edilebilir. Fon portfŐyũne yabancı yatırım aracı dahil edilmeyecektir. Yatırım yapılan varlıklar çerçevesinde fonun risk değeri 1 ila 2 aralığında kalacaktır.

PORTFÖY DEğERİNİN BELİRLENMESİ ESASLARI

MADDE 8- Fon portfŐyũndeki varlıkların değerlemesinin her gũn itibariyle yapılması esastır. PortfŐydeki varlıkların değerlemesi YŐnetmelikte yer alan esaslar çerçevesinde yapılır. Değerleme esasları YŐnetmelikte yer almayan varlıklar ise izahnamede belirtilen esaslar çerçevesinde değerlenir.

FON MALVARLIğINA İLİŞKİN İLKE VE ESASLAR

MADDE 9- Fonun malvarlığı Şirket'in Kanun, emeklilik szleşmesi, fon içtüzüğü ve ilgili diğer mevzuattan doğan yükümlülüklerinin yerine getirilmesi dıŐında hiĒbir amaçla kullanılamaz. Fon malvarlığı rehnedilemez, portföye ilişkin olarak yapılan işlemler haricinde teminat gösterilemez, nc ŐahıŐlar tarafından haczedilemez ve iflas masasına dahil edilemez.

FON MALVARLIğININ KULLANILMASI

MADDE 10- Fon malvarlığından fon portföyünün yönetimi ile ilgili Şirket'e ödenecek fon iŐletim gideri ve izahnamede belirtilenler dıŐında harcama yapılamaz.

Harcamaların belgeye dayandırılması zorunludur. Fon malvarlığından piyasa rayici üzerinde harcama yapılamaz.

Fon kuruluş giderleri Şirket tarafından karŐılanır.

Fon'dan karŐılanan toplam giderlerin (fon iŐletim gideri kesintisi dahil) st sınırı fon net varlık değerinin günlük %0,002986'sı (yzbindeikivirgldokuyzseksenaltı) [yıllık %1,09'u (yzdebirvirglsıfırdokuzu)] olarak uygulanacak olup söz konusu Fon Toplam Gider Kesintisi Oranı limiti içinde kalınsa dahi, birinci fıkrada belirtilen harcamalardan bağımsız olarak fona gider tahakkuk ettirilmez.

Fon'un toplam giderleri kapsamında, Fon'un yönetim ve temsili ile Fon'a tahsis ettiği donanım ve personel ile muhasebe hizmetleri karŐılıđı ile sınırlı olarak, Şirket'e, fon net varlık değerinin günlük % 0.002328'inden (yzbindeikivirglyzyirmisekiz) [yıllık %0,85 (yzdesıfırvirglseksenbeŐ)] oluşan bir fon iŐletim gideri kesintisi tahakkuk ettirilir ve bu ücret her ay sonunu izleyen bir hafta içinde Şirket ile yönetici arasında imzalanan szleşme çerçevesinde belirlenen paylaŐım esaslarına göre kurucuya ve yöneticiye fondan ödenecektir.

Bu içtüzükte belirlenen günlük kesinti oranının aŐılıp aŐılmadıđı Şirket tarafından günlük olarak kontrol edilir. Şirket tarafından yapılan kontrolde günlük oranların günlük ortalama fon net varlık değerine göre birikimli bir Őekilde hesaplanmıŐ halinin aŐıldıđının tespiti halinde, aŐan tutar fon birim pay fiyatına yansıtılacak Őekilde günlük olarak fon kayıtlarına alınır. İlgili takvim yılının sonunda varsa fon içtüzüğünde belirlenen oranları aŐan kısım ilgili dönemi takip eden beŐ iÇ günü içinde Őirketçe fona iade edilir.

Fonun paylarının ilk defa halka arz edilmesi veya fonun tasfiye olması durumunda, bu fıkrada belirtilen kontroller fon paylarının satıŐa sunulmuŐ olduğu günler dikkate alınarak yapılır.

PAY ALIMI VE PAYLARIN FONA İADESİ

MADDE 11 - Fon payları, temsil ettiği değerin tam olarak nakden denmesi Őartıyla katılımcının bireysel emeklilik hesabına aktarılır. Fonun pay değerı, net varlık değerinin dolaŐımdaki pay sayısına bölünmesiyle elde edilir. Pay sayısının hesaplanmasında küsurat iŐlemlerinin söz konusu olması halinde, üç basamağa kadar olan kısım dikkate alınarak pay sayısı hesaplanır. Pay alımı ve iade iŐlemlerine ilişkin diğer teknik esaslar izahname ile katılımcılara açıklanır.

FON HESAPLARI

MADDE 12- Fon'un hesap dönemi takvim yılıdır. Ancak ilk hesap dönemi Fon'un kuruluş tarihinden baŐlayarak o yılın Aralık ayının sonuna kadar olan süredir.

Hazırlanan bilanço ve kar ve zarar tablosu, söz konusu tabloların Fon denetçisi tarafından incelenmesi sonucu düzenlenen raporla birlikte, Şirket'in yönetim kuruluna sunulur ve yönetim kurulunun onayıyla kesinleŐir.

FON GELİR GİDER FARKININ PAY SAHİPLERİNE DAĞITILMASI ESASLARI

MADDE 13- Fon'da oluşan kar, fon paylarının bu içtüzüğün 8. maddesinde belirtilen esaslara göre tespit edilen günlük fiyatlarına yansır. Fon portföyünde bulunan ortaklık paylarının kar payları, kar payı dağıtım tarihinin başlangıç gününde tahsil edilmesine bakılmaksızın muhasebeleştirilir. Pay sahipleri, paylarını herhangi bir işgünü Fon'a iade ettiklerinde, ellerinde tuttıkları süre için Fon'da oluşan kardan paylarını almış olurlar.

Hesap dönemi sonunda ayrıca temettü dağıtımı söz konusu değildir.

FON İLE İLGİLİ BİLGİLERİN AÇIKLANMA ŞEKLİ

MADDE 14- Fonla ilgili bilgiler izahnamede belirlenen esaslar dahilinde açıklanır.

FON'A KATILMA VE FON'DAN AYRILMA ŞARTLARI

MADDE 15- Pay alımı ve payların fona iade edilmesine ilişkin işlemler izahnamede belirlenen esaslar çerçevesinde gerçekleştirilir.

FON'UN BİRLEŞMESİ, DÖNÜŞÜMÜ VE DEVRİ

MADDE 16- Fonların birleşme, dönüşüm ve devrine ilişkin olarak YÖNETMELİK ve REHBER'de belirlenen esaslara uyulur.

09.12.2020

TÜRKİYE HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.

Cumhur GÜLENSOY

Gürol Sami ÖZER

Fon Kurulu Üyesi

Fon Kurulu Üyesi

Bu içtüzük hükümleri ile Sermaye Piyasası Kurulu'nun ve T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı'nın düzenlemeleri arasında bir uygunsuzluk olduğu zaman Sermaye Piyasası Kurulu ve T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı'nın düzenlemeleri dikkate alınır. Sermaye Piyasası Kurulu içtüzük hükümlerinin değiştirilmesini her zaman talep edebilir ve içtüzük standartlarını değiştirebilir.