

HALK HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.
KATKI EMEKLİLİK YATIRIM FONU
İZAHNAME DEĞİŞİKLİĞİ

“Halk Hayat ve Emeklilik A.Ş. Katkı Emeklilik Yatırım Fonu” izahnamesinin “Kısaltmalar” bölümü, 1.2.1., 1.2.2., 1.3., 2.3., 2.4., 2.5. maddeleri Sermaye Piyasası Kurulu’ndan alınan 10/05/2019 tarih ve 12233903-325.07-E.6927 sayılı izin doğrultusunda aşağıdaki şekilde değiştirilmiştir.

ESKİ ŞEKİL

KISALTMALAR

Bilgilendirme Dokümanları	Fon içtüzüğü, fon izahnamesi ve tanıtım formu
BIST	Borsa İstanbul A.Ş.
Finansal Raporlama Tebliği	II-14.2 sayılı Yatırım Fonl rının Finansal Raporlama Esaslarına İlişkin Tebliğ
Fon	Halk Hayat ve Emeklilik A.Ş. Katkı Emeklilik Yatırım Fonu
Kanun	4632 sayılı Bireysel Emeklilik Tasarruf ve Yatırım Sistemi Kanunu
KAP	Kamuyu Aydınlatma Platformu
Kurucu/Şirket	Halk Hayat ve Emeklilik A.Ş.
Kurul	Sermaye Piyasası Kurulu
MKK	Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş.
PYŞ Tebliği	III-55.1 sayılı Portföy Yönetim Şirketleri ve Bu Şirketlerin Faaliyetlerin İlişkin Esaslar Tebliği
Rehber	Kurulun i-SPK.4632 s.kn.17.3 (03.03.2016 tarih ve 7/223 s.k.) sayılı İlke Kararı olarak kabul edilen, “Emeklilik Yatırım Fonlarına İlişkin Rehberi”
Saklayıcı	İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş.
Sistem Yönetmeliği	Bireysel Emeklilik Sistemi Hakkında Yönetmelik
Takasbank	İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş.
TMS/TFRS	Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Muhasebe Standartları/Türkiye Finansal Raporlama Standartları ile bunlara ilişkin ek ve yorumlar
Yönetici	Vakıf Portföy Yönetimi A.Ş.
Yönetmelik	Emeklilik Yatırım Fonlarının Kuruluş ve Faaliyetlerine İlişkin Esaslar Hakkında Yönetmelik
Devlet Katkısı Yönetmeliği	Bireysel Emeklilik Sisteminde Devlet Katkısı Hakkında Yönetmelik



YENİ ŞEKİL**KISALTMALAR**

Bilgilendirme Dokümanları	Fon içtüzüğü, fon izahnamesi ve tanıtım formu
BİST	Borsa İstanbul A.Ş.
Finansal Raporlama Tebliği	II-14.2 sayılı Yatırım Fonlarının Finansal raporlama Esaslarına İlişkin Tebliğ
Fon	Halk Hayat ve Emeklilik A.Ş. Katkı Emeklilik Yatırım Fonu
Kanun	4632 sayılı Bireysel Emeklilik Tasarruf ve Yatırım Sistemi Kanunu
KAP	Kamuyu Aydınlatma Platformu
Kurucu/Şirket	Halk Hayat ve Emeklilik A.Ş.
Kurul	Sermaye Piyasası Kurulu
MKK	Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş.
PYŞ Tebliği	III-55.1 sayılı Portföy Yönetim Şirketleri ve Bu Şirketlerin Faaliyetlerine İlişkin Esaslar Tebliği
Rehber	Kurulun i-SPK.4632 s.kn.17.3 (03.03.2016 tarih ve 7/223 s.k.) sayılı İlke Kararı olarak kabul edilen, "Emeklilik Yatırım Fonlarına İlişkin Rehberi"
Saklayıcı	İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş.
Sistem Yönetmeliği	Bireysel Emeklilik Sistemi Hakkında Yönetmelik
Takasbank	İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş.
TMS/TFRS	Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Muhasebe Standartları/Türkiye Finansal Raporlama Standartları ile bunlara ilişkin ek ve yorumlar
Yönetici	Ziraat Portföy Yönetimi A.Ş.
Yönetmelik	Emeklilik Yatırım Fonlarının Kuruluş ve Faaliyetlerine İlişkin Esaslar Hakkında Yönetmelik
Devlet Katkısı Hakkında Yönetmelik	Bireysel Emeklilik Sisteminde Devlet Katkısı Hakkında Yönetmelik

ESKİ ŞEKİL**1.2.1. Unvan ve Yetki Belgelerine İlişkin Bilgiler**

<i>Kurucu'nun</i>	
Unvanı:	Halk Hayat ve Emeklilik A.Ş.
Kuruluş İzin Tarihi ve Numarası	19.10.2010 ve 48899
Faaliyet İzin Tarihi ve Numarası	23.01.2012 ve 01495
<i>Yönetici'nin</i>	
Unvanı:	Vakıf Portföy Yönetimi A.Ş.
Yetki Belgesi	Portföy Yöneticiliği ve Yatırım Danışmanlığı Faaliyetine İlişkin Yetki Belgesi Tarih: 26.01.2017 No: PYŞ/PY.20-YD.17/558-114
<i>Saklayıcı'nın</i>	
Unvanı:	İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş.

YENİ ŞEKİL

1.2.1. Unvan ve Yetki Belgelerine İlişkin Bilgiler

Kurucu'nun	
Unvanı:	Halk Hayat ve Emeklilik A.Ş.
Kuruluş İzin Tarihi ve Numarası	19.10.2010 ve 48899
Faaliyet İzin Tarihi ve Numarası	23.01.2012 ve 01495
Yönetici'nin	
Unvanı:	Ziraat Portföy Yönetimi A.Ş.
Yetki Belgesi	Portföy Yöneticiliği ve Yatırım Danışmanlığı Faaliyetine İlişkin Yetki Belgesi Tarih: 23.02.2015 No: PYŞ/PY.9-YD.6/1296
Saklayıcı'nın	
Unvanı:	İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş.

ESKİ ŞEKİL

1.2.2. İletişim Bilgileri

Kurucu Halk Hayat ve Emeklilik A.Ş. 'nin	
Merkez adresi ve internet sitesi:	Halide Edip Adıvar Mah. Darülaceze Cad. No: 20 Kat:2-3 34382 Şişli/İSTANBUL, www.halkemeklilik.com.tr
Telefon numarası:	0 212 314 83 00
Yönetici Vakıf Portföy Yönetimi A.Ş. 'nin	
Merkez adresi ve internet sitesi:	Kozyatağı Mahallesi, Nidakule No:18 Kat : 22, Değirmen Sk., 34742 Kadıköy/İstanbul, www.vakifportfoy.com.tr
Telefon numarası:	0 216 445 16 33
Saklayıcı İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş. 'nin	
Merkez adresi ve internet sitesi:	Reşitpaşa Mahallesi, Borsa Caddesi, No:4 Sarıyer 34467- İSTANBUL www.takasbank.com.tr
Telefon numarası:	0 212 315 25 25

YENİ ŞEKİL

1.2.2. İletişim Bilgileri

Kurucu Halk Hayat ve Emeklilik A.Ş. 'nin	
Merkez adresi ve internet sitesi:	Halide Edip Adıvar Mah. Darülaceze Cad. No: 20 Kat:2-3 34382 Şişli/İSTANBUL, www.halkemeklilik.com.tr
Telefon numarası:	0 212 314 83 00
Yönetici Ziraat Portföy Yönetimi A.Ş. 'nin	
Merkez adresi ve internet sitesi:	Mecidiyeköy Mah. Büyükdere Cad. No:83 Kat:2-6 Şişli – İSTANBUL www.ziraatportfoy.com.tr



Handwritten signature in blue ink over the company name.
HALK HAYAT VE EMeklİLİK A.Ş.

Telefon numarası:	0 212 924 72 00
Saklayıcı İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş.'nin	
Merkez adresi ve internet sitesi:	Reşitpaşa Mahallesi, Borsa İstanbul Caddesi, No:4 Sarıyer 34467 İSTANBUL www.takasbank.com.tr
Telefon numarası:	0 212 315 25 25

ESKİ ŞEKİL

1.3. Kurucu Yöneticileri

Kurucunun yönetim kurulu üyelerine ve genel müdürüne ilişkin bilgiler aşağıda yer almaktadır:

Adı Soyadı	Görevi	Son 5 Yılda Yaptığı İşler (Yıl-Şirket-Görev)	Tecrübesi
Osman ARSLAN	Yönetim Kurulu Başkanı	2017- Devam T. Halk Bankası A.Ş. - Genel Müdür 2015-2017 Ziraat Katılım Bankası A.Ş.- Genel Müdür 2012- 2015 Ziraat Bankası A.Ş.- Genel Müdür Yardımcısı	22 Yıl
Mustafa ÇÖDEK	Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı	2017- Devam T. Halk Bankası A.Ş. - Genel Müdür Yardımcısı 2014-2017 T. Halk Bankası A.Ş. - Daire Başkanı 2014-2014 T. Halk Bankası A.Ş. - Şube Müdürü 2011-2014 T. Halk Bankası A.Ş. - Bölge Koordinatörü	30 Yıl
Uğur GÜNDÜZ	Yönetim Kurulu Üyesi	2009- Devam T. Halk Bankası - Kobi Kredileri Daire Başkanı	26 Yıl
Mehmet Fevzi ÇELEBİ	Yönetim Kurulu Üyesi	2006 - Devam Present Pai Holding / Artı Bir Group - Ortak	23 Yıl
Hakan OYARKILIÇGİL	Yönetim Kurulu Üyesi	2014 - Devam T. Halk Bankası - İstanbul 3. Bölge Koordinatörü 2011-2014 T. Halk Bankası - Avcılar Ticari Şube Müdürü	20 Yıl
Recep MAŞACIOĞLU	Yönetim Kurulu Üyesi	2014 - Devam T. Halk Bankası- Sincan Organize Şube Müdürü 2011-2014 T. Halk Bankası - Yeni Sanayi Sitesi/Kayseri Şube Yöneticisi	16 Yıl
Yücel ÖRNEK	Yönetim Kurulu Üyesi	2009 - Devam T. Halk Bankası A.Ş.- Daire Başkanı	23 Yıl
İsmail YAZICI	Yönetim Kurulu Üyesi	2014-Devam T. Halk Bankası A.Ş. - Daire Başkanı 2002-2014 T.Halk Bankası A.Ş. - Bölüm Müdürü	28 Yıl

Ömer Faruk ÖZTÜRK	Yönetim Kurulu Üyesi/Genel Müdür	2017- Devam Halk Hayat ve Emeklilik A.Ş. - Yönetim Kurulu Üyesi/Genel Müdür 2015-2017 TMSF - Üst Düzey Yönetici 2013-2015 THY - İnsan Kaynakları Genel Müdür Yardımcısı	20 Yıl
----------------------	----------------------------------	---	--------

YENİ ŞEKİL

1.3. Kurucu Yöneticileri

Kurucunun yönetim kurulu üyelerine ve genel müdürüne ilişkin bilgiler aşağıda yer almaktadır:

Adı Soyadı	Görevi	Son 5 Yılda Yaptığı İşler (Yıl-Şirket-Görev)	Tecrübesi
Osman ARSLAN	Yönetim Kurulu Başkanı	2017- Devam T. Halk Bankası A.Ş. - Genel Müdür 2015-2017 Ziraat Katılım Bankası A.Ş.- Genel Müdür 2012- 2015 T.C. Ziraat Bankası A.Ş.- Genel Müdür Yardımcısı	23 Yıl
Mustafa ÇÖDEK	Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı	2017- Devam T. Halk Bankası A.Ş. - Genel Müdür Yardımcısı 2014-2017 T. Halk Bankası A.Ş. - Daire Başkanı	31 Yıl
Mustafa Cenk ULUDAĞ	Yönetim Kurulu Üyesi	2014-Devam T. Halk Bankası A.Ş. - Bireysel Pazarlama Daire Başkanı	25 Yıl
Hamdi COŞGUN	İç Sistemlerden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi	2019- Devam T. Halk Bankası A.Ş. - Bireysel Krediler Daire Başkanı 2017 – 2019 T. Halk Bankası A.Ş. - Vergi Yönetimi ve Ödemeler Daire Başkanı 2010 – 2017 T. Halk Bankası A.Ş. – Şube Müdürü	19 Yıl
Özer TORGAL	Yönetim Kurulu Üyesi	2017 – Devam T. Halk Bankası A.Ş. – Daire Başkanı 2008 – 2017 T. Halk Bankası A.Ş. – Kobi Pazarlama Daire Başk.	31 Yıl
Tekin ELDEM	Yönetim Kurulu Üyesi	2018 – Devam T. Halk Bankası A.Ş. – Genel Müdür Danışmanı 2011 – 2018 Fibabank A.Ş. – Teftiş Kurulu Başkan Yardımcısı	18 Yıl

Ömer Faruk ÖZTÜRK	Yönetim Kurulu Üyesi/Genel Müdür	2017- Devam Halk Hayat ve Emeklilik AŞ. - Yönetim Kurulu Üyesi/Genel Müdür 2015-2017 TMSF - Üst Düzey Yönetici 2013-2015 THY - İnsan Kaynakları Genel Müdür Yardımcısı	23 Yıl
----------------------	---	--	--------

ESKİ ŞEKİL

2.3. Fon, bireysel emeklilik sistemindeki katılımcıların devlet katkı tutarlarının değerlendirilmesi amacı ile kurulmuştur. Fon, Hazine Müsteşarlığı tarafından ihraç edilen Türk Lirası cinsinden borçlanma araçları, gelir ortaklığı senetleri ve/veya kira sertifikalarına fon portföyünün en az %75'i oranında yatırım yapar. Bununla birlikte, BIST 100 endeksindeki paylara, Türk Lirası cinsinden vadeli mevduat ve katılma hesaplarına, borsada işlem görmesi kaydıyla bankalar tarafından çıkarılan borçlanma araçları ve kaynak kuruluşu bankalar olan varlık kiralama şirketlerince ihraç edilen kira sertifikalarına da fon portföyünün en fazla %15'i oranında yatırım yapılabilir.

Fon portföyüne, fon portföyünün azami %1'i oranında BIST repo-ters repo pazarında gerçekleştirilen ters repo sözleşmeleri dahil edilebilir ve fon varlıkları Takasbank para piyasası ve Yurtiçi Organize Para Piyasasında değerlendirilebilir.

Fon yönetiminde, yatırım yapılacak sermaye piyasası araçları seçiminde nakde dönüşümü kolay ve riski az olanlar tercih edilir ve Yönetmeliğin 20. maddesinde belirlenmiş olan yönetim ilkelerine uyulur.

YENİ ŞEKİL

2.3. Fon portföyü, Devlet Katkısı Hakkında Yönetmelik'te belirtilen yatırım stratejisi çerçevesinde yatırıma yönlendirilir. Fon portföyüne alınacak menkul kıymet seçiminde ve sınırlamalarında ayrıca Yönetmelik'te belirlenmiş olan yönetim ilkelerine uyulur. Fon portföyünde yer alabilecek varlıkların asgari ve azami sınırları izahnamenin 2.4. maddesinde belirtilmiştir.

Fon portföyüne dâhil edilecek sermaye piyasası araçlarının seçiminde nakde dönüşümü kolay ve riski az olanlar tercih edilir. Fon portföyü istikrarlı, yüksek reel getiri hedefi ile yönetilir.

ESKİ ŞEKİL

2.4. Yönetici tarafından, Fon portföyünde yer alabilecek varlık ve işlemler için belirlenmiş asgari ve azami sınırlamalar aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

VARLIK ve İŞLEM TÜRÜ	Asgari %	Azami %
Hazine Müsteşarlığı Tarafından İhraç Edilen Türk Lirası Cinsinden Borçlanma Araçları, Gelir Ortaklığı Senetleri ve Kira Sertifikaları	75	100
Türk Lirası Cinsinden Vadeli Mevduat, Katılma Hesabı, Borsada İşlem Görmesi Kaydıyla Bankalar Tarafından İhraç Edilen Borçlanma Araçları Veya Kaynak Kuruluşu Bankalar Olan Varlık Kiralama Şirketlerince İhraç Edilen Kira Sertifikaları	0	15
BIST 100 Endeksindeki Ortaklık Payları	0	15
BIST Ters Repo ve Takasbank Para Piyasası İşlemleri ve Yurtiçi Organize Para Piyasası İşlemleri	0	1



[Signature]
Hazine ve Maliye Bakanlığı
Devlet Katkısı Hakkında Yönetmelik A.Ş.

Fon paylarının geri dönüşlerinde oluşan nakit ihtiyacını karşılamak amacıyla, fon portföylerinde yer alan repo işlemine konu olabilecek para ve sermaye piyasası araçlarının rayiç bedelinin %10'una kadar borsada ve borsa dışında repo yapılabilir.

Tek bir bankada mevduat veya katılma hesabı olarak değerlendirilebilecek tutar fon portföyünün yüzde üçünü aşamaz. Tek bir banka tarafından ihraç edilen borçlanma araçları ve kira sertifikalarına fon portföyünün binde onbeşinden fazlası yatırılmaz. Tek bir hisse senedine fon portföyünün yüzde birinden fazla yatırım yapılamaz.

YENİ ŞEKİL

2.4. Yönetici tarafından, Fon portföyünde yer alabilecek varlık ve işlemler için belirlenmiş asgari ve azami sınırlamalar aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

VARLIK ve İŞLEM TÜRÜ	Asgari %	Azami %
İlgisine göre T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı'nca veya Hazine Müsteşarlığı Varlık Kiralama Şirketlerince İhraç Edilen Türk Lirası Cinsinden Borçlanma Araçları, Gelir Ortaklığı Senetleri veya Kira Sertifikaları	70	100
Türk Lirası cinsinden; Borsada İşlem Görmesi Kaydıyla Bankalar Tarafından Çıkarılan Borçlanma Araçları, Kaynak Kuruluşu Bankalar Olan Varlık Kiralama Şirketlerince İhraç Edilen Kira Sertifikaları* Veya Sermaye Piyasası Kurulu Tarafından Yetkilendirilmiş Derecelendirme Notuna Sahip Teminatlı Menkul Kıymetler İle Varlık veya İpoteğe Dayalı Menkul Kıymetler	0	15
BIST 100 Endeksindeki Ortaklık Payları**	0	15
Türk Lirası cinsinden; Vadeli Mevduat, Katılma Hesabı***	0	25
BIST Ters Repo ve Vaad Sözleşmeleri ve Takasbank ve/veya Yurtiçi Organize Para Piyasası İşlemleri	0	5

*Tek bir banka tarafından ihraç edilen borçlanma araçları ve kira sertifikalarına fon portföyünün binde on beşinden fazlası yatırılmaz.

**Tek bir ortaklık payına fon portföyünün yüzde birinden fazla yatırım yapılamaz.

***Tek bir bankada mevduat veya Katılma hesabı olarak değerlendirilebilecek tutar fon portföyünün yüzde altısını aşamaz.

ESKİ ŞEKİL

2.5. Fonun karşılaştırma ölçütü %85 BIST KYD DİBS Uzun Endeksi + %10 BIST KYD 1 Aylık Mevduat TL Endeksi + %5 BIST 100 Endeksi'dir.

YENİ ŞEKİL

2.5. Fonun karşılaştırma ölçütü %85 BIST KYD DİBS Uzun Endeksi + %10 BIST KYD 1 Aylık Mevduat TL Endeksi + %5 BIST 100 Getiri Endeksi'dir.