**TÜRKİYE HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.**
**HEM OKS ATAK KATILIM DEĞİŞKEN EMEKLİLİK YATIRIM FONU**
**İZAHNAME DEĞİŞİKLİĞİ**

"Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş. HEM OKS Atak Katılım Değişken Emeklilik Yatırım Fonu" izahnamesinin 1.3., 1.4., 1.6., 2.3., 6.2. ve 7.1.3. nolu maddeleri Sermaye Piyasası Kurulu'ndan alınan 27/11/2020 tarih ve 12233903-325.07-12107 sayılı izin doğrultusunda aşağıdaki şekilde değiştirilmiştir.

**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<br>• 2015-2017 Ziraat Katılım Bankası A.Ş.- Genel Müdür<br>• 2012- 2015 T.C. Ziraat Bankası A.Ş.- Genel Müdür Yardımcısı | 24 Yıl |
| Himmet KARADAĞ | Yönetim Kurulu Başkan Vekili | • 2018- Devam T. Halk Bankası A.Ş. – Yönetim Kurulu Başkan Vekili<br>• 2017-2018 Türkiye Varlık Fonu - Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdürü<br>• 2016-2018 Borsa İstanbul- Yönetim ve İcra Kurulu Başkanı<br>• 2012-2016 SPK Kurul Başkan Vekili ve Kurul Üyesi | 21 Yıl |
| Filiz AVUKAT | Yönetim Kurulu Üyesi | • 2019- Devam T. Halk Bankası A.Ş. – Daire Başkanı<br>• 2004- 2019 T. Halk Bankası A.Ş. – Bölüm Müdürü | 23 Yıl |
| Hamdi COŞGUN | İç Sistemlerden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi | • 2019- Devam T. Halk Bankası A.Ş. - Bireysel Krediler Daire Başkanı<br>• 2017 – 2019 T. Halk Bankası A.Ş. -Vergi Yönetimi ve Ödemeler Daire Başkanı<br>• 2010 – 2017 T. Halk Bankası A.Ş. – Şube Müdürü | 20 Yıl |

TÜRKİYE HAYAT ve EMEKLİLİK A.Ş.

| | | | |
|---|---|---|---|
| Özer TORGAL | Yönetim Kurulu Üyesi | • 2017 – Devam T. Halk Bankası A.Ş. – Daire Başkanı<br>• 2008 – 2017 T. Halk Bankası A.Ş. – Kobi Pazarlama Daire Başk. | 32 Yıl |
| Tekin ELDEM | Yönetim Kurulu Üyesi | • 2018 – Devam T. Halk Bankası A.Ş. – Genel Müdür Danışmanı<br>• 2011 – 2018 Fibabank A.Ş. – Teftiş Kurulu Başkan Yardımcısı | 19 Yıl |
| Ömer Faruk ÖZTÜRK | Yönetim Kurulu Üyesi/Genel Müdür | • 2017- Devam Halk Hayat ve Emeklilik AŞ. - Yönetim Kurulu Üyesi/Genel Müdür<br>• 2015-2017 TMSF - Üst Düzey Yönetici<br>• 2013-2015 THY - İnsan Kaynakları Genel Müdür Yardımcısı | 24 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 |
|---|---|---|---|
| Atilla BENLİ | Yönetim Kurulu Başkanı | 2020-Devam Türkiye Sigorta A.Ş. ile Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanı, TVF Finansal Yatırımlar Anonim Şirketi Yönetim Kurulu Başkan Vekili, Güvence Hesabı Yönetim Komitesi Başkanı, JCR Avrasya Derecelendirme Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı, Avrupa Konseyi Emeklilik Rezerv Fonu, Türk P&I Sigorta ve Birleşik İpotek Finansmanı'nda Yönetim Kurulu Üyesi,<br>2019-Devam Türkiye Sigorta Birliği Başkanı, TARSİM Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı<br>2019-2020 Güneş Sigorta A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdürü<br>2018-2019 Zurich Sigorta'da Satış ve Dağıtım Kanalları'ndan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı ve Yönetim Kurulu Üyesi<br>2016-2018 Zurich Sigorta'da Hasar Grubu'ndan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı ve Yönetim Kurulu Üyesi<br>2013-2016 Vakıf Emeklilik ve Hayat A.Ş. Satış, Finans ve Mali İşler, İnsan Kaynakları, Teknik ve Aktüerya Birimlerinden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı | 28 Yıl |
| Çağatay ABRAŞ | Yönetim Kurulu Başkan Vekili | 2020-Devam TVF Finansal Yatırımlar A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi, Türkiye Sigorta A.Ş. İle Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş. Yönetim Kurulu Başkan Vekili<br>2018-Devam Türkiye Varlık Fonu Yatırımlar Genel Müdür Yardımcısı, Kayseri Şeker Fabrikası A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi,<br>2016-2018 Kibar Holding Strateji ve İş Geliştirme Başkanı | 20 Yıl |

TÜRKİYE HAYAT ve EMEKLİLİK A.Ş.

| | | | |
|---|---|---|---|
| | | 2007-2016 Garanti Yatırım'da Direktör | |
| Muhammed Mahmut ER | Yönetim Kurulu Üyesi | 2020-Devam Türkiye Sigorta A.Ş ile Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş Yönetim Kurulu Üyesi<br>2019- Devam EPİAŞ Yönetim Kurulu Üyesi<br>2018- Devam Hazine ve Maliye Bakanlığında Bilgi Teknolojilerinden sorumlu Bakan Danışmanı<br>2018- SGOM Projesi Koordinasyonu<br>2016- Bilgi Teknolojileri ve İletişim Kurumu Bakan Danışmanı | 16 Yıl |
| Mehmet AYDOĞDU | Yönetim Kurulu Üyesi | 2020-Devam Türkiye Sigorta A.Ş. ile Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş Yönetim Kurulu Üyesi<br>2008-2019 Güven Sigorta Yönetim Kurulu Başkanı | 54 Yıl |
| Murat AKBALIK | Yönetim Kurulu Üyesi | 2020-Devam Türkiye Sigorta A.Ş. ile Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş Yönetim Kurulu Üyesi<br>2005-Devam Marmara Üniversitesi, Bankacılık Ve Sigortacılık Yüksekokulu, Sermaye Piyasası Bölümü Başkanı | 27 Yıl |
| Cenk KURT | Yönetim Kurulu Üyesi-Genel Müdür | 2020-Devam Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş. Genel Müdürü ve Yönetim Kurulu Üyesi, Türkiye Sigorta A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi | 28 Yıl |

**ESKİ ŞEKİL**

**1.4. Fon Kurulu, Fon Denetçisi ve Fon Hizmet Birimi**

Fon hizmet birimi Türkiye Halk Bankası A.Ş. nezdinde oluşturulmuştur.
Yönetmelik'in 12 nci maddesi çerçevesinde atanan fon kurulu üyeleri, 14 üncü maddesi çerçevesinde atanan fon denetçisi ve fon hizmet biriminde görevli fon müdürüne ilişkin bilgilere KAP'ta yer alan sürekli bilgilendirme formundan (www.kap.org.tr) ulaşılması mümkündür.

**YENİ ŞEKİL**

**1.4. Fon Kurulu, Fon Denetçisi ve Fon Hizmet Birimi**

Fon hizmet birimi **T.C. Ziraat Bankası A.Ş.** nezdinde oluşturulmuştur.
Yönetmelik'in 12 nci maddesi çerçevesinde atanan fon kurulu üyeleri, 14 üncü maddesi çerçevesinde atanan fon denetçisi ve fon hizmet biriminde görevli fon müdürüne ilişkin bilgilere KAP'ta yer alan sürekli bilgilendirme formundan (www.kap.org.tr) ulaşılması mümkündür.

**ESKİ ŞEKİL**

**1.6. Fonun Bağımsız Denetimini Yapan Kuruluş**

Fon'un finansal raporlarının bağımsız denetimi DRT Bağımsız Denetim ve SMMM A.Ş. tarafından yapılmaktadır.

TÜRKİYE HAYAT ve EMEKLİLİK A.Ş.

**YENİ ŞEKİL**

**1.6. Fonun Bağımsız Denetimini Yapan Kuruluş**

Fon'un finansal raporlarının bağımsız denetimi **PWC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.** tarafından yapılmaktadır.

**ESKİ ŞEKİL**

**2.3.** Fon, portföyünün tamamını Yönetmeliğin 5. maddesinde belirtilen varlık türlerinden Danışma Kurulu uygunluk görüşü çerçevesinde izahnamenin 2.4. maddesinde belirtilenlerin tamamına veya bir kısmına yatırır.

**Danışma Kurulu'na ve Danışma Kurulu'nun başta ortaklık payları olmak üzere tüm finansal araçların faizsiz finans prensiplerine uygun seçim kriterlerine ilişkin bilgiler izahnamenin 1 nolu ekinde yer almaktadır.**

Fon hiçbir şekilde faiz geliri elde etme amacı gütmez. Fon yönetiminde amaç, sermaye kazancı elde etmektir. Yatırım yapılacak sermaye piyasası araçları seçiminde nakde dönüşümü kolay ve riski az olanlar tercih edilir. Bu çerçevede fon portföyünde Türkiye'de ihraç edilmiş kira sertifikaları, gelire endeksli senetler, gelir ortaklığı senetleri, varlığa dayalı menkul kıymetler, Borsa İstanbul A.Ş. tarafından hesaplanan katılım endekslerinde yer alan ortaklık payları, altın ve diğer kıymetli madenler ile bunlara dayalı sermaye piyasası araçları, katılma hesapları (TL/Döviz) ve katılım yatırım fonlarına yer verilir. Yatırım yapılan varlıklar çerçevesinde fonun risk değeri 4 ila 5 aralığında kalacaktır.

**YENİ ŞEKİL**

**2.3.** Fon, portföyünün tamamını Yönetmeliğin 5. maddesinde belirtilen varlık türlerinden Danışma Kurulu uygunluk görüşü çerçevesinde izahnamenin 2.4. maddesinde belirtilenlerin tamamına veya bir kısmına yatırır.

Fon hiçbir şekilde faiz geliri elde etme amacı gütmez. Fon yönetiminde amaç, sermaye kazancı elde etmektir. Yatırım yapılacak sermaye piyasası araçları seçiminde nakde dönüşümü kolay ve riski az olanlar tercih edilir. Bu çerçevede fon portföyünde Türkiye'de ihraç edilmiş kira sertifikaları, gelire endeksli senetler, gelir ortaklığı senetleri, varlığa dayalı menkul kıymetler, Borsa İstanbul A.Ş. tarafından hesaplanan katılım endekslerinde yer alan ortaklık payları, altın ve diğer kıymetli madenler ile bunlara dayalı sermaye piyasası araçları, katılma hesapları (TL/Döviz) ve katılım yatırım fonlarına yer verilir. Yatırım yapılan varlıklar çerçevesinde fonun risk değeri 4 ila 5 aralığında kalacaktır.

**ESKİ ŞEKİL**

**6.2. Alım Bedellerinin Tahsil Esasları**

Alım talimatının karşılığında tahsil edilen tutar katılımcı adına Halk Hayat ve Emeklilik A.Ş. Başlangıç Katılım Emeklilik Yatırım Fonu'da nemalandırılmak suretiyle bu izahnamede belirlenen esaslar çerçevesinde, pay alımında kullanılır.

T.C. SERMAYE PİYASASI KURULU 2013

TÜRKİYE HAYAT ve EMEKLİLİK A.Ş.

**YENİ ŞEKİL**

**6.2. Alım Bedellerinin Tahsil Esasları**

Alım talimatının karşılığında tahsil edilen tutar nemalandırılmaksızın bu izahnamede belirlenen esaslar çerçevesinde, pay alımında kullanılır.

**ESKİ ŞEKİL**

**7.1.3. Fon Portföyündeki Varlıkların Alım Satımına Aracılık Eden Kuruluşlar ve Aracılık İşlemleri İçin Ödenen Komisyonlar**

Fon portföyünde yer alan varlıkların alım satımına Halk Yatırım Menkul Değerler A.Ş. aracılık etmektedir. Söz konusu aracılık işlemleri için uygulanan komisyon oranları aşağıda yer almaktadır:

1) Pay komisyonu: 0,00019+BSMV
2) Kesin alım satım komisyonu: Kesin Alım Satım Pazarı'nda işlem maliyeti + 0,000005+BSMV
3) Altın Alım Satım Komisyonu: 0,00015+BSMV

**YENİ ŞEKİL**

**7.1.3. Fon Portföyündeki Varlıkların Alım Satımına Aracılık Eden Kuruluşlar ve Aracılık İşlemleri İçin Ödenen Komisyonlar**

Fon portföyünde yer alan varlıkların alım satımına **Vakıf Yatırım Menkul Değerler A.Ş., Ziraat Yatırım Menkul Değerler A.Ş. ve Halk Yatırım Menkul Değerler A.Ş. ile Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O., T.C. Ziraat Bankası A.Ş. ve Türkiye Halk Bankası A.Ş. aracılık etmektedir.** Söz konusu aracılık işlemleri için uygulanabilecek komisyon oranları aşağıda yer almaktadır

1) Pay komisyonu: **0 - 0,0007+BSMV aralığında değişkenlik gösterebilmektedir.**
2) Kesin alım satım komisyonu: **0-0,000025+BSMV aralığında değişkenlik gösterebilmektedir.**
3) Kıymetli Madenler Piyasası İşlem Komisyon Oranı: **0-0,0002+BSMV aralığında değişkenlik gösterebilmektedir.**

**Aracılık Eden Banka Komisyonları 0 - 0,0002+BSMV aralığında değişkenlik gösterebilmektedir.**

T.C. SERMAYE PİYASASI KURULU ONAYLIDIR

TÜRKİYE HAYAT ve EMEKLİLİK A.Ş.