KATILIMCILARA DUYURU

NN HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.'NİN KURUCUSU OLDUĞU 11 ADET EMEKLİLİK YATIRIM FONUNUN FİBA EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.'YE DEVRİ VE FİBA EMEKLİLİK'İN KURUCUSU OLDUĞU BENZER NİTELİKTEKİ FONLARIN BÜNYESİNDE BİRLEŞTİRİLMESİ SEBEBİYLE FİBA EMEKLİLİK'İN KURUCUSU OLDUĞU EMEKLİLİK YATIRIM FONLARI İLE İLGİLİ İÇTÜZÜK, İZAHNAME DEĞİŞİKLİKLERİ İLE TANITIM FORMU DEĞİŞİKLİĞİ

NN Hayat ve Emeklilik A.Ş.'nin (NN) kurucusu olduğu 11 (onbir) adet emeklilik yatırım fonunun Fiba Emeklilik ve Hayat A.Ş.'ye (Fiba Emeklilik) devri ve Fiba Emeklilik'in kurucusu olduğu benzer nitelikteki fonlar bünyesinde birleştirilmesine yönelik içtüzük ve izahname tadil metinleri ile tanıtım formu tadil metni Sermaye Piyasası Kurulu'nun ..23...../...11...../2022 tarih ve ..E-12233903-325.08-2914..... sayılı izni ile onaylanmıştır.

Söz konusu değişiklikler ..09../.01..../2023 tarihinden itibaren uygulanmaya başlanacaktır.

DEĞİŞİKLİKLERİN KONUSU:

A) NN'nin kurucusu olduğu aşağıda yer alan emeklilik yatırım fonları, Fiba Emeklilik'e devredilerek, Fiba Emeklilik'in kurucusu olduğu aşağıda unvanları yer alan emeklilik yatırım fonları bünyesinde birleştirilecektir.

FON KOD	DEVREDİLECEK FON	FON KOD	BÜNYESİNDE BİRLEŞİLEN FON
NHB	NN Hayat ve Emeklilik A.Ş. Başlangıç Emeklilik Yatırım Fonu	FIE	Fiba Emeklilik ve Hayat A.Ş. Başlangıç Emeklilik Yatırım Fonu
NHK	NN Hayat ve Emeklilik A.Ş. Başlangıç Katılım Emeklilik Yatırım Fonu	FIY	Fiba Emeklilik ve Hayat A.Ş. Başlangıç Katılım Emeklilik Yatırım Fonu
NHG	NN Hayat ve Emeklilik A.Ş. OKS Agresif Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	FIC	Fiba Emeklilik ve Hayat A.Ş. OKS Agresif Değişken Emeklilik Yatırım Fonu
NHC	NN Hayat ve Emeklilik A.Ş OKS Agresif Katılım Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	FIU	Fiba Emeklilik ve Hayat A.Ş. OKS Agresif Katılım Değişken Emeklilik Yatırım Fonu
NHL	NN Hayat ve Emeklilik A.Ş. OKS Dinamik Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	FIH	Fiba Emeklilik ve Hayat A.Ş. OKS Atak Değişken Emeklilik Yatırım Fonu
NHH	NN Hayat ve Emeklilik A.Ş. OKS Dinamik Katılım Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	FIV	Fiba Emeklilik ve Hayat A.Ş. OKS Atak Katılım Değişken Emeklilik Yatırım Fonu
NHI	NN Hayat ve Emeklilik A.Ş. OKS Dengeli Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	FIG	Fiba Emeklilik ve Hayat A.Ş. OKS Dengeli Değişken Emeklilik Yatırım Fonu

NN Hayat ve Emeklilik A.Ş.
Maslak Mah. Sümer Sk. Maslak Office
Building No:4/92 34485 Sarıyer / İST.

Scanned with CamScanner

NHR	NN Hayat ve Emeklilik A.Ş. OKS Katılım Standart Emeklilik Yatırım Fonu	FGH	Fiba Emeklilik ve Hayat A.Ş. OKS Katılım Standart Emeklilik Yatırım Fonu
NHO	NN Hayat ve Emeklilik A.Ş. OKS Standart Emeklilik Yatırım Fonu	FGF	Fiba Emeklilik ve Hayat A.Ş. OKS Standart Emeklilik Yatırım Fonu
NHF	NN Hayat ve Emeklilik A.Ş OKS Temkinli Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	FIZ	Fiba Emeklilik ve Hayat A.Ş. OKS Muhafazakar Değişken Emeklilik Yatırım Fonu
NNK	NN Hayat ve Emeklilik A.Ş. Katılım Katkı Emeklilik Yatırım Fonu	FII	Fiba Emeklilik ve Hayat A.Ş. Katılım Katkı Emeklilik Yatırım Fonu

Birleşme sonrası, Fiba Emeklilik'in kurucusu olduğu fonların unvanında bir değişiklik olmayacaktır.

B) Fiba Emeklilik'in kurucusu olduğu bünyesinde birleşilecek 9 adet emeklilik yatırım fonunun karşılaştırma ölçütlerinde, birleşme sonrası herhangi bir değişiklik olmayacaktır. 2 adet emeklilik yatırım fonunun karşılaştırma ölçütleri ise aşağıdaki şekilde değiştirilecektir.

Fon'un Unvanı (birleşme nedeniyle sona eren fon)	Fon'un unvanı (bünyesinde birleşilen fon)	Eski Karşılaştırma Ölçütü	Yeni Karşılaştırma Ölçütü
NN Hayat ve Emeklilik A.Ş. Başlangıç Emeklilik Yatırım Fonu	Fiba Emeklilik ve Hayat A.Ş. Başlangıç Emeklilik Yatırım Fonu	(%20) BIST-KYD Repo (Brüt) Endeksi + (%20) BIST-KYD DİBS 91 Gün Endeksi + (%60) BIST-KYD 1 Aylık Mevduat TL Endeksi	(%40) BIST-KYD 91 Gün Endeksi + (%60) BIST-KYD 1 Aylık Gösterge Mevduat TL Endeksi
NN Hayat ve Emeklilik A.Ş. Başlangıç Katılım Emeklilik Yatırım Fonu	Fiba Emeklilik ve Hayat A.Ş. Başlangıç Katılım Emeklilik Yatırım Fonu	(%60) BIST-KYD 1 Aylık Kar Payı (TL) Endeksi + (%40) BIST-KYD Kamu Kira Sertifikaları Endeksi	(%40) 1 Aylık BIST-KYD Kar Payı TL + (%40) BIST-KYD Kira Sertifikaları Kamu Endeksi + (%20) BIST-KYD Kira Sertifikaları Özel Endeksi

C) Bünyesinde birleşilen Fiba Emeklilik ve Hayat A.Ş Katılım Katkı Emeklilik Yatırım Fonu izahnamesinin 7.1.2 "Fon İşletim Gideri Kesintisi Oranı" maddesi aşağıdaki gibi değiştirilmiş olup, söz konusu Fon'un işletim gideri kesintisi, devre konu fonun daha düşük olan işletim gideri kesintisi olarak belirlenmiştir. Bünyesinde birleşilen diğer fonların fon işletim gider kesintisi oranında herhangi bir değişiklik olmayacaktır.

Fon Unvanı	ESKİ - Fon İşletim Gideri Kesinti Oranı		YENİ - Fon İşletim Gideri Kesinti Oranı	
	Günlük (Yüzbinde)	Yıllık (%)	Günlük (Yüzbinde)	Yıllık (%)
Fiba Emeklilik ve Hayat A.Ş Katılım Katkı Emeklilik Yatırım Fonu	0,00099	0,361	0,00089	0,324

SERMAYE PİYASASI KURULU 1923

NN Hayat ve Emeklilik A.Ş.
Masjid Mah. Sümer Sk. Nidakule Office
Building No:4/92 34458 Sarıyer / İST.

Scanned with CamScanner

D) Devir ve birleşmeye konu emeklilik yatırım fonlarının yatırım stratejilerindeki temel farklar aşağıdaki gibidir:

Fon Kodu	Fon'un Unvanı	Fon Risk Değeri	Fon Kodu	Fon'un Unvanı	Fon Risk Değeri	Fon'un Yatırım Stratejisi
NHB	NN Hayat ve Emeklilik A.Ş. Başlangıç Emeklilik Yatırım Fonu	1	**FIE**	Fiba Emeklilik ve Hayat A.Ş. Başlangıç Emeklilik Yatırım Fonu	1	
NHK	NN Hayat ve Emeklilik A.Ş. Başlangıç Katılım Emeklilik Yatırım Fonu	1	**FIY**	Fiba Emeklilik ve Hayat A.Ş. Başlangıç Katılım Emeklilik Yatırım Fonu	1	
NHG	NN Hayat ve Emeklilik A.Ş. OKS Agresif Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	5	**FIC**	Fiba Emeklilik ve Hayat A.Ş. OKS Agresif Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	5	Fon portföyüne izahnamesindeki hedefler ve sınırlamalar çerçevesinde yabancı sermaye piyasası araçları da dahil edilebilir. **Fon portföy değerinin en fazla %50'si yabancı para ve sermaye piyasası araçlarına yatırılır. Fon portföyüne dahil edilen yerli ve yabancı ihraççıların döviz cinsinden ihraç edilmiş para ve sermaye piyasası araçları fon portföy değerinin devamlı olarak %80'i ve fazlası olamaz.**
NHC	NN Hayat ve Emeklilik A.Ş OKS Agresif Katılım Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	5	**FIU**	Fiba Emeklilik ve Hayat A.Ş. OKS Agresif Katılım Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	5	Fonun risk değerinin Kurul düzenlemeleri çerçevesinde belirlenmiş olan 1-7 risk skalasında 5-7 değerleri arasında olması hedeflenmektedir. **Fon portföy değerinin en fazla %50'si yabancı para ve sermaye piyasası araçlarına yatırılır. Fon portföyüne dahil edilen yerli ve yabancı ihraççıların döviz cinsinden ihraç edilmiş para ve sermaye piyasası araçları fon portföy değerinin devamlı olarak %80'i ve fazlası olamaz.** Beklenen getiri oranları başlıca rolü oynar.

NN Hayat ve Emeklilik A.Ş.
Maslak Mah. Sümer Sk. Maslak Office
Building No:4/92 34485 Sarıyer / İST.

Scanned with CamScanner

NHL	NN Hayat ve Emeklilik A.Ş. OKS Dinamik Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	4	**FIH**	Fiba Emeklilik ve Hayat A.Ş. OKS Atak Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	4	Fon portföyüne izahnamesindeki hedefler ve sınırlamalar çerçevesinde yabancı sermaye piyasası araçları da dahil edilebilir. **Fon portföy değerinin en fazla %50'si yabancı para ve sermaye piyasası araçlarına yatırılır. Fon portföyüne dahil edilen yerli ve yabancı ihraççıların döviz cinsinden ihraç edilmiş para ve sermaye piyasası araçları fon portföy değerinin devamlı olarak %80'i ve fazlası olamaz.**
NHH	NN Hayat ve Emeklilik A.Ş. OKS Dinamik Katılım Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	4	**FIV**	Fiba Emeklilik ve Hayat A.Ş. OKS Atak Katılım Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	4	**Fon portföy değerinin en fazla %50'si yabancı para ve sermaye piyasası araçlarına yatırılır. Fon portföyüne dahil edilen yerli ve yabancı ihraççıların döviz cinsinden ihraç edilmiş para ve sermaye piyasası araçları fon portföy değerinin devamlı olarak %80'i ve fazlası olamaz.**
NHI	NN Hayat ve Emeklilik A.Ş. OKS Dengeli Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	4	**FIG**	Fiba Emeklilik ve Hayat A.Ş. OKS Dengeli Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	3	Fon portföyüne izahnamesindeki hedefler ve sınırlamalar çerçevesinde yabancı sermaye piyasası araçları da dahil edilebilir. **Fon portföy değerinin en fazla %50'si yabancı para ve sermaye piyasası araçlarına yatırılır. Fon portföyüne dahil edilen yerli ve yabancı ihraççıların döviz cinsinden ihraç edilmiş para ve sermaye piyasası araçları fon portföy değerinin devamlı olarak %80'i ve fazlası olamaz.**
NHR	NN Hayat ve Emeklilik A.Ş. OKS Katılım Standart Emeklilik Yatırım Fonu	2	**FGH**	Fiba Emeklilik ve Hayat A.Ş. OKS Katılım Standart Emeklilik Yatırım Fonu	3	
NHO	NN Hayat ve Emeklilik A.Ş. OKS Standart Emeklilik Yatırım Fonu	3	**FGF**	Fiba Emeklilik ve Hayat A.Ş. OKS Standart Emeklilik Yatırım Fonu	3	
NHF	NN Hayat ve Emeklilik A.Ş OKS Temkinli Değişken	2	**FIZ**	Fiba Emeklilik ve Hayat A.Ş. OKS Muhafazakar Değişken	1	Fon portföyüne izahnamesindeki hedefler ve sınırlamalar çerçevesinde yabancı sermaye piyasası araçları da dahil edilebilir. **Fon portföy değerinin en fazla %50'si yabancı para ve sermaye piyasası araçlarına**

NN Hayat ve Emeklilik A.Ş.
Maslak Mah. Sümer Sk. Nemlak Office
Building No:4/92 34485 Sarıyer / İST.

Scanned with CamScanner

	Emeklilik Yatırım Fonu			Emeklilik Yatırım Fonu		**yatırılır. Fon portföyüne dahil edilen yerli ve yabancı ihraççıların döviz cinsinden ihraç edilmiş para ve sermaye piyasası araçları fon portföy değerinin devamlı olarak %80'i ve fazlası olamaz.**
NNK	NN Hayat ve Emeklilik A.Ş. Katılım Katkı Emeklilik Yatırım Fonu	3	**FII**	Fiba Emeklilik ve Hayat A.Ş. Katılım Katkı Emeklilik Yatırım Fonu	3	

E) NN'in kurucusu olduğu fonların katılma payı alım satım talimatları entegrasyon saati 12.00 iken, devir ve birleşme sonrası Fiba Emeklilik'in kurucusu olacağı fonların katılma payı alım satım talimatları entegrasyon saati 11.00 olacaktır.

F) NN'in kurucu olduğu fonların porföyü Teb Portföy Yönetimi A.Ş. ve Qinvest Portföy Yönetimi A.Ş tarafından yönetilmekte olup, Fiba Emeklilik'in kurucu olacağı devir ve birleşmeye konu emeklilik yatırım fonlarının portföylerini yönetecek şirketlere aşağıda yer verilmiştir.

FON KOD	**DEVREDİLECEK FON**	**PORTFÖY YÖNETİM ŞİRKETİ**	**FON KOD**	**BÜNYESİNDE BİRLEŞİLEN FON**	**PORTFÖY YÖNETİM ŞİRKETİ**
NHB	NN Hayat ve Emeklilik A.Ş. Başlangıç Emeklilik Yatırım Fonu	Teb Portföy Yönetimi A.Ş.	**FIE**	Fiba Emeklilik ve Hayat A.Ş. Başlangıç Emeklilik Yatırım Fonu	Fiba Portföy Yönetimi A.Ş.
NHK	NN Hayat ve Emeklilik A.Ş. Başlangıç Katılım Emeklilik Yatırım Fonu	Qinvest Portföy Yönetimi A.Ş	**FIY**	Fiba Emeklilik ve Hayat A.Ş. Başlangıç Katılım Emeklilik Yatırım Fonu	Mükafat Portföy Yönetimi A.Ş.
NHG	NN Hayat ve Emeklilik A.Ş. OKS Agresif Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	Teb Portföy Yönetimi A.Ş.	**FIC**	Fiba Emeklilik ve Hayat A.Ş. OKS Agresif Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	Fiba Portföy Yönetimi A.Ş.

SERMAYE PİYASASI KURULU 1923

NN Hayat ve Emeklilik A.Ş.
Maslak Mah. Sümer Sk. Maslak Office
Building No:4/92 34485 Sarıyer / İST.

Scanned with CamScanner

NHC	NN Hayat ve Emeklilik A.Ş OKS Agresif Katılım Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	Qinvest Portföy Yönetimi A.Ş	**FIU**	Fiba Emeklilik ve Hayat A.Ş. OKS Agresif Katılım Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	Mükafat Portföy Yönetimi A.Ş.
NHL	NN Hayat ve Emeklilik A.Ş. OKS Dinamik Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	Teb Portföy Yönetimi A.Ş.	**FIH**	Fiba Emeklilik ve Hayat A.Ş. OKS Atak Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	Oyak Portföy Yönetimi A.Ş.
NHH	NN Hayat ve Emeklilik A.Ş. OKS Dinamik Katılım Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	Qinvest Portföy Yönetimi A.Ş	**FIV**	Fiba Emeklilik ve Hayat A.Ş. OKS Atak Katılım Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	Mükafat Portföy Yönetimi A.Ş.
NHI	NN Hayat ve Emeklilik A.Ş. OKS Dengeli Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	Teb Portföy Yönetimi A.Ş.	**FIG**	Fiba Emeklilik ve Hayat A.Ş. OKS Dengeli Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	Osmanlı Portföy Yönetimi A.Ş.
NHR	NN Hayat ve Emeklilik A.Ş. OKS Katılım Standart Emeklilik Yatırım Fonu	Qinvest Portföy Yönetimi A.Ş	**FGH**	Fiba Emeklilik ve Hayat A.Ş. OKS Katılım Standart Emeklilik Yatırım Fonu	Mükafat Portföy Yönetimi A.Ş.
NHO	NN Hayat ve Emeklilik A.Ş. OKS Standart Emeklilik Yatırım Fonu	Teb Portföy Yönetimi A.Ş.	**FGF**	Fiba Emeklilik ve Hayat A.Ş. OKS Standart Emeklilik Yatırım Fonu	Fiba Portföy Yönetimi A.Ş.
NHF	NN Hayat ve Emeklilik A.Ş OKS Temkinli Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	Teb Portföy Yönetimi A.Ş.	**FIZ**	Fiba Emeklilik ve Hayat A.Ş. OKS Muhafazakar Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	Oyak Portföy Yönetimi A.Ş.

NN Hayat ve Emeklilik A.Ş.
Maslak Mah. Sümer Sk. Maslak Office
Building No:4/92 34485 Sarıyer / İST.

Scanned with CamScanner

NNK	NN Hayat ve Emeklilik A.Ş. Katılım Katkı Emeklilik Yatırım Fonu	Qinvest Portföy Yönetimi A.Ş	FII	Fiba Emeklilik ve Hayat A.Ş. Katılım Katkı Emeklilik Yatırım Fonu	Mükafat Portföy Yönetimi A.Ş.

G) NN'in kurucusu olduğu, söz konusu fonların tüm malvarlığı birleşme tarihinde Fiba Emeklilik fonlarına devredilecektir.

H) Yeni hususların yürürlüğe gireceği tarihe kadar katılma paylarının satışı NN tarafından yapılacak olup, bu tarihten itibaren fon katılma paylarının satışı Fiba Emeklilik tarafından gerçekleştirilecektir. Söz konusu tarih itibarıyla NN'in kurucusu olduğu fonların tüm malvarlığı Fiba Emeklilik fonlarına devredilecek ve NN'in kurucusu olduğu fonların içtüzükleri ve izahnameleri NN tarafından ticaret sicilinden terkin ettirilecektir.

I) NN'nin kurucusu olduğu emeklilik yatırım fonlarının fon hizmet birimi NN bünyesinde yapılmakta iken Fiba Emeklilik'in kurucusu olduğu fonlarda bu hizmet Oyak Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'den alınacaktır.

J) Birleşme işleminde uygulanacak değiştirme oranı birleşme tarihi olan ...../...../..... tarihinde kesinleşecektir. Değiştirme oranı, birleşme tarihi olan, bünyesinde birleşilen fonun birim pay değerinin, varlığı sona erecek fonun birim pay değerine bölünmesi ile hesaplanacaktır. Birleşme tarihinde sona erecek fonların paylarına sahip olan katılımcıların hesaplarına değiştirme oranı dikkate alınarak bünyesinde birleşilecek olan fonların payları aktarılacaktır. Başka bir ifade ile birleşme işlemi sonrasında bünyesinde birleşilen fonların tedavüldeki pay sayıları, devrolacak fonların pay sayısının değiştirme oranına bölünmesi suretiyle bulunacak miktar kadar artacaktır.

K) Birleşme tarihi olan 06./01./2023 tarihinde, katılımcıların sahip olduğu pay sayısının değiştirme oranına bölünmesi ile elde edilen sayı kadar bünyesinde birleşilen fonun payı katılımcının hesabına kaydi olarak aktarılacaktır. Payların iadesi halinde ise, buna tekabül eden tutar katılımcıya ödenecektir. Küsurat olması halinde, küsurat katılımcının hesabına ödenecektir. Küsuratın tutarı değiştirmenin yapıldığı günkü birim pay değeri üzerinden hesaplanacaktır.

L) Yeni hususların yürürlüğe gireceği tarihe kadar yapılacak yeni pay satışından doğacak olan tüm ihtilaflardan NN sorumludur.

M) Devir ve birleşme işlemleri nedeniyle yapılan tüm harcamalar, emeklilik yatırım fonlarının portföylerine yansıtılmaksızın Fiba Emeklilik ve NN tarafından karşılanacaktır.

NN HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.

Mert Mustafa NİŞEL
Fon Kurulu Üyesi

Mehmet Fatih SUBAŞILAR
Fon Kurulu Üyesi

Scanned with CamScanner