

KATILIMCILARA DUYURU

TÜRKİYE HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş. KATILIM DİNAMİK DEĞİŞKEN GRUP EMEKLİLİK YATIRIM FONU

İÇTÜZÜK VE İZAHNAME DEĞİŞİKLİĞİ

Sermaye Piyasası Kurulu'nun 24 / 02 / 2025 tarih ve 68335 sayılı izni ile, Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş.'nin kurucusu olduğu Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş. Katılım Dinamik Değişken Grup Emeklilik Yatırım Fonu'nun (Fon), Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş. Para Piyasası Katılım Emeklilik Yatırım Fonu'na dönüştürülmesine izin verilmiş olup, bu kapsamda fon içtüzüğü, izahnamesi ve tanıtım formunun ilgili maddeleri aşağıdaki şekilde değiştirilmiştir.

Söz konusu değişiklikler 02 / 04 / 2025 tarihinden itibaren uygulanmaya başlanacaktır.

İşbu duyuru metninin yayımlandığı tarih ile değişikliklerin yürürlüğe gireceği süre boyunca Fon'un yeni katılma payı satışı yapılabilecektir. Fon içtüzük, izahname ve tanıtım formuna "Kamuyu Aydınlatma Platformu"ndan (www.kap.org.tr) ulaşılabilir.

DEĞİŞİKLİKLERİN KONUSU:

1. Fon'un unvanı aşağıdaki şekilde değiştirilmiştir.

Fon'un Eski Unvanı	Fon'un Yeni Unvanı
Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş. Katılım Dinamik Değişken Grup Emeklilik Yatırım Fonu	Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş. Para Piyasası Katılım Emeklilik Yatırım Fonu

2. Fonun türü aşağıdaki şekilde değiştirilmiştir.

Fon'un Eski Türü	Fon'un Yeni Türü
Değişken Fon (Katılım)	Para Piyasası Fonu (Katılım)

3. Fonun yatırım stratejisi aşağıdaki şekilde değişmektedir.

Eski Yatırım Stratejisi	Yeni Yatırım Stratejisi
Fon "Katılım Fonu" niteliğinde olup, fon malvarlığı Danışma Komitesi'nin uygunluk görüşü çerçevesinde yatırıma yönlendirilir. Fon, Yönetmeliğin 6. maddesinde belirtilen fon paylarının Bireysel Emeklilik Sistemi Hakkında Yönetmelik çerçevesinde kurulan grup emeklilik planları ve sözleşmeleri kapsamında belirli kişi ya da kuruluşlara tahsis edilmek üzere kurulmuş olan grup emeklilik yatırım fonudur. Fon'un yatırım stratejisi: Fon, portföyünü Türkiye'de veya uluslararası piyasalarda ihraç edilen faizsiz yatırım	Fon portföyünün tamamı devamlı olarak, vadesine en fazla 184 gün kalmış, likiditesi yüksek, katılım finans esasları ile uyumlu para ve sermaye piyasası araçlarından oluşan ve portföyünün günlük olarak hesaplanan ağırlıklı ortalama vadesi en fazla 60 gün olan fondur. Fon portföyüne vadeye kalan gün sayısı hesaplanamayan varlıklar dahil edilemez. Ayrıca izahnamenin 2.4. maddesinde yer verilen varlık ve işlemlere belirlenen



araçları, BIST tarafından hesaplanan katılım endekslerindeki ortaklık payları ve katılım bankalarında açılan katılma hesaplarından oluşturur. Fon, portföyünün tamamını değişen piyasa koşullarına ve portföy yöneticisinin beklentilerine bağlı olarak Yönetmelikte belirtilen ve yatırım stratejisine uygun yerli ve yabancı varlık türlerine yatırarak hem sermaye kazancı hem de temettü ve kira sertifikası geliri elde etmeyi hedefler. Yatırım yapılan varlıklar çerçevesinde fonun volatilité aralıklarının karşılık geldiği risk değeri 4 ila 5 aralığında kalacaktır. Söz konusu varlık türlerinin portföy içindeki dağılımı beklenen getiri ve risk analizleri doğrultusunda yapılmaktadır.	sınırlamalar dahilinde yatırım yapılabilecektir.
--	---

4. Fon izahnamesinin 2.4. maddesinde yer alan, varlık ve işlemler için belirlenmiş asgari ve azami sınırlamalara ilişkin tablo aşağıdaki şekilde değiştirilmiştir.

ESKİ ŞEKİL

VARLIK ve İŞLEM TÜRÜ	EN AZ %	EN ÇOK %
BIST Tarafından Hesaplanan Katılım Endekslerindeki Paylar	0	100
Danışma Komitesi'nin İcazet Verdiği Diğer Ortaklık Payları	0	20
Kamu Kira Sertifikaları	0	100
Özel Sektör Kira Sertifikaları	0	100
Yabancı Kamu ve Özel Sektör Kira Sertifikaları	0	50
Katılma Hesabı (TL/Döviz)	0	25
Altın ve Diğer Kıymetli Madenler ile Bunlara Dayalı Sermaye Piyasası Araçları (TL)	0	20
Gayrimenkul Sertifikası	0	20
Katılım Esaslarına Göre Yönetilen; Yatırım Fonu Katılma Payları, Gayrimenkul Yatırım Fonu Katılma Payları, Girişim Sermayesi Yatırım Fonu Katılma Payları ve Yatırım Ortaklığı Payları	0	20
Türkiye'de Kurulu Katılım Borsa Yatırım Fonu Katılma Payları	0	100
Vaad Sözleşmeleri ve/veya BIST Taahhütlü İşlemler Pazarı'nda Gerçekleştirilen Geri Satma Taahhüdü ile Alım İşlemleri	0	10



YENİ ŞEKİL

VARLIK ve İŞLEM TÜRÜ	EN AZ %	EN ÇOK %
Kamu ve Özel Sektör Kira Sertifikaları	0	100
BIST Taahhütlü İşlemler Pazarı'nda Gerçekleştirilen Geri Satma Taahhüdü ile Alım İşlemler	0	100
Danışma Komitesi'nin İcazet Verdiği Faizsiz ipoteğe ve varlığa dayalı menkul kıymetler ile ipotek ve varlık teminatlı menkul kıymetler	0	100
En az bir tarafın cayma hakkını içeren Vaad Sözleşmeleri	0	10
Katılma Hesabı (TL/Döviz/)	0	25

5. Fon'un eşik değeri/karşılaştırma ölçütü aşağıdaki gibi değiştirilmiştir:

Fon'un Eski Eşik Değeri	Fon'un Yeni Karşılaştırma Ölçütü
%100 BIST-KYD 1 Aylık Kar Payı TL	%90 BIST-KYD 1 Aylık Kar Payı TL Endeksi, %5 BIST-KYD Kamu Kira Sertifikaları Endeksi, %5 BIST-KYD Özel Sektör Kira Sertifikaları Endeksi

6. Fon'un dönüşümü nedeni ile fon izahnamesinin Fon'un maruz kalabileceği risklere ilişkin 3.1. maddesinde güncelleme yapılmıştır.

7. Fon'un dönüşümü nedeni ile fon izahnamesine katılım esaslı işlemler, katılım esaslı işlemlerden kaynaklanan riskin hesaplanmasına ve RMD hesaplamasında referans değerin ne olacağına ilişkin olarak 3.3., 3.4., 3.5. ve 3.6. maddeleri ilave edilmiştir.

8. Fon'un Fon Toplam Gider Kesintisi Oranı maddesi aşağıdaki gibi değiştirilmiştir:

Fon'un Eski Fon Toplam Gider Kesintisi Oranı (Yıllık-Günlük)	Fon'un Yeni Fon Toplam Gider Kesintisi Oranı (Yıllık-Günlük)
%2,28 – Yüzbinde 6,24	%1,09 – Yüzbinde 3,00

9. Fon'un Fon İşletim Gider Kesintisi oranı aşağıdaki gibi değiştirilmiştir.

Fon'un Eski Fon İşletim Gider Kesintisi Oranı (Yıllık-Günlük)	Fon'un Yeni Fon İşletim Gider Kesintisi Oranı (Yıllık-Günlük)
%1,0038 – Yüzbinde 2,75	%0,90 – Yüzbinde 2,46

