

## KATILIMCILARA DUYURU

**TÜRKİYE HAYAT ve EMEKLİLİK A.Ş. KAMU DIŞ BORÇLANMA ARAÇLARI (ABD DOLARI 0-5 YIL VADELİ) EMEKLİLİK YATIRIM FONU'NUN  
TÜRKİYE HAYAT ve EMEKLİLİK A.Ş. KAMU DIŞ BORÇLANMA ARAÇLARI  
EMEKLİLİK YATIRIM FONU BÜNYESİNDE  
BİRLEŞMESİ NEDENİYLE YAPILAN İÇTÜZÜK, İZAHNAME VE TANITIM FORMU  
DEĞİŞİKLİKLERİ**

Sermaye Piyasası Kurulu'nun ..04.../08.../2025 tarih ve E-76118 sayılı izni ile, Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş.'nin kurucusu olduğu Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş. Kamu Dış Borçlanma Araçları (ABD Doları 0-5 Yıl Vadeli) Emeklilik Yatırım Fonu'nun Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş. Kamu Dış Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu bünyesinde birleştirilmesine izin verilmiş olup, söz konusu fonların içtüzük, izahname ve tanıtım formlarının ilgili maddeleri değiştirilmiştir.

Birleşme işlemi ....18...../09.../2025 tarihinde gerçekleşecek olup, birleşme tarihinden itibaren aşağıdaki değişiklikler uygulanmaya başlayacaktır.

## DEĞİŞİKLİKLERİN KONUSU:

1. Birleşmeye konu emeklilik yatırım fonlarının unvanları aşağıdaki gibidir.

| Sona Erecek Fon'un Unvanı                                                                                      | Bünyesinde Birleşilecek Fon'un Unvanı                                              |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------|
| Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş. Kamu Dış Borçlanma Araçları (ABD Doları 0-5 Yıl Vadeli) Emeklilik Yatırım Fonu | Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş. Kamu Dış Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu |

2. Sona erecek fon, Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş. Kamu Dış Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu bünyesinde birleşecek olup, yatırım stratejisi ve varlık ve işlem türü tablosu aşağıdaki şekilde olacaktır.

## Fonun Yatırım Stratejisi:

Fon portföyünün en az %80'i kur ve faiz geliri elde etmek amacıyla, Türkiye Cumhuriyeti devleti dış borçlanma araçlarından oluşmaktadır. Ayrıca, Fon portföyüne, portföyün en fazla %20'sine kadar diğer kamu borçlanma araçları, ortaklık payları, ters repo, Takasbank para piyasası işlemleri, özel sektör borçlanma araçları, vadeli mevduat, katılma hesabı, yabancı para cinsinden ve yabancı para endeksli devlet iç borçlanma araçları ve özel sektör şirketleri tarafından uluslararası piyasalarda ihraç edilen eurobondlar dahil edilebilir. Bunlara ek olarak izahnamenin 2.4. maddesindeki tabloda yer alan para ve sermaye piyasası araçlarına, belirlenen sınırlar çerçevesinde yatırım yapılabilir.

| VARLIK ve İŞLEM TÜRÜ                                                         | EN AZ % | EN ÇOK % |
|------------------------------------------------------------------------------|---------|----------|
| Kamu Dış Borçlanma Araçları                                                  | 80      | 100      |
| Kamu İç Borçlanma Araçları (TL/Döviz)                                        | 0       | 20       |
| Yurtiçi Ortaklık Payları                                                     | 0       | 20       |
| Kamu İç Borçlanma Araçları (Yabancı Para Cinsinden ve Yabancı Para Endeksli) | 0       | 20       |
| Vadeli Mevduat / Katılma Hesabı (TL/Döviz)                                   | 0       | 20       |



TÜRKİYE HAYAT ve EMEKLİLİK A.Ş.

Doğrulama Kodu: ba8e84ed-cbb6-43db-b651-8e9a73ebbee0  
<https://spk.gov.tr/dokuman-dogrulama>



|                                                                                                                                                                                                                                                                                           |   |     |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---|-----|
| Altın ve Diğer Kıymetli Madenler ile Bunlara Dayalı Sermaye Piyasası Araçları                                                                                                                                                                                                             | 0 | 20  |
| Gayrimenkul Sertifikası, İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler, İpoteye Dayalı Menkul Kıymetler, Varlık Teminatlı Menkul Kıymetler, Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler, Gelir Ortaklığı Senetleri (TL, Döviz) ve Gelire Endeksli Senetler (TL, Döviz)                                            | 0 | 20  |
| Yatırım Fonu Katılma Payları, Borsa Yatırım Fonu Katılma Payları (BIST Kamu Dış Borçlanma Araçları endekslerini takip edenler harici) Yabancı Yatırım Fonu Payları, Girişim Sermayesi Yatırım Fonu Katılma Payları, Gayrimenkul Yatırım Fonu Katılma Payları ve Yatırım Ortaklığı Payları | 0 | 20  |
| Yabancı Borsa Yatırım Fonu Katılma Payları                                                                                                                                                                                                                                                | 0 | 10  |
| Türkiye’de Kurulu Borsa Yatırım Fonu Katılma Payları                                                                                                                                                                                                                                      | 0 | 100 |
| Yurtiçi Özel Sektör Borçlanma Araçları                                                                                                                                                                                                                                                    | 0 | 20  |
| Özel Sektör Dış Borçlanma Araçları                                                                                                                                                                                                                                                        | 0 | 10  |
| Aracı Kuruluş ve Ortaklık Varantı Sertifikalar                                                                                                                                                                                                                                            | 0 | 15  |
| Yabancı Para Cinsinden Özel Sektör Borçlanma Araçları                                                                                                                                                                                                                                     | 0 | 10  |
| Ters Repo İşlemleri                                                                                                                                                                                                                                                                       | 0 | 10  |
| Takasbank Para Piyasası İşlemleri ve Yurtiçi Organize Para Piyasası İşlemleri                                                                                                                                                                                                             | 0 | 10  |
| Kira Sertifikaları                                                                                                                                                                                                                                                                        | 0 | 20  |
| Yapılandırılmış Yatırım Aracı                                                                                                                                                                                                                                                             | 0 | 10  |
| BIST Taahhütlü İşlemler Pazarı’nda gerçekleştirilen Geri Satma Taahhüdü ile Alım İşlemleri                                                                                                                                                                                                | 0 | 10  |

3. Sona erecek fon ve bünyesinde birleşecek fonun karşılaştırma ölçütü aşağıdaki şekildedir.

|                                                                                                                                                              |                                                                                                                                                                         |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş. Kamu Dış Borçlanma Araçları (ABD Doları 0-5 Yıl Vadeli) Emeklilik Yatırım Fonu Karşılaştırma Ölçütü (Sona erecek fon)</b> | %10 BIST-KYD REPO (BRÜT) Endeksi<br>%90 BIST-KYD KAMU EUROBOND 0-5 YIL USD (TL) Endeksi                                                                                 |
| <b>Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş. Kamu Dış Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu Karşılaştırma Ölçütü (Bünyesinde birleşilecek fon)</b>                 | %80 BIST-KYD Kamu Eurobond USD (TL) Endeksi<br>%5 BIST-KYD Kamu Eurobond EUR (TL) Endeksi<br>%10 BIST-KYD Repo (Brüt) Endeksi<br>%5 BIST-KYD 1 Aylık Mevduat TL Endeksi |

4. Sona erecek fonun birim pay değerinin hesaplama döneminde herhangi bir değişiklik olmayacaktır.

| <b>Sona Erececek Fonun Birim Pay Açıklama Dönemi</b>                                                                                                                                                                                         | <b>Bünyesinde Birleşilecek Fon’un Birim Pay Açıklama Dönemi</b>                                                                                                                                                                                    |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Fonun birim pay değeri, net varlık değerinin dolaşımdaki pay sayısına bölünmesiyle elde edilir. Bu değer her iş günü sonu itibariyle Yönetmelik’te belirlenen ilkeler çerçevesinde hesaplanır ve payların alım-satım yerlerinde ilan edilir. | Fonun birim pay değeri, net varlık değerinin dolaşımdaki pay sayısına bölünmesiyle elde edilir. Bu değer her iş günü sonu itibariyle Yönetmelik’te belirlenen ilkeler çerçevesinde hesaplanır ve Fon paylarının alım-satım yerlerinde ilan edilir. |

Doğrulama Kodu: ba8e84ed-cbb6-43db-b651-8e9a73ebbee0  
<https://spk.gov.tr/dokuman-dogrulama>



5. Sona erecek fonun toplam gider kesintisi ve fon işletim gider kesintisinde herhangi bir değişiklik olmayacaktır.

|                                                                                                                                         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş. Kamu Dış Borçlanma Araçları (ABD Doları 0-5 Yıl Vadeli) Emeklilik Yatırım Fonu (Sona erecek fon)</b> | <b>Fon Toplam Gider Kesintisi Oranı:</b> Fon'dan karşılanan toplam giderlerin (fon işletim gideri kesintisi dahil) üst sınırı fon net varlık değerinin yıllık %1,91<br><b>Fon İşletim Gideri Kesintisi Oranı:</b> fon net varlık değerinin günlük %0,00510 (yüzbindealtıyüzonaltı) [yıllık yaklaşık %1,8615 (yüzdebirvirgülssekizbinaltıyüzonbeş)] |
| <b>Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş. Kamu Dış Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu (Bünyesinde birleşilecek fon)</b>                 | <b>Fon Toplam Gider Kesintisi Oranı:</b> Fon'dan karşılanan toplam giderlerin (fon işletim gideri kesintisi dahil) üst sınırı fon net varlık değerinin yıllık %1,91<br><b>Fon İşletim Gideri Kesintisi Oranı:</b> fon net varlık değerinin günlük %0,00510 (yüzbindealtıyüzonaltı) [yıllık yaklaşık %1,8615 (yüzdebirvirgülssekizbinaltıyüzonbeş)] |

6. Bünyesinde birleşilecek Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş. Kamu Dış Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu'nun "Teşvik ve Vergilendirme" başlıklı 8. bölümünün "Devlet Katkısı" devlet katkısı olarak katılımcı hesabına aktarılacak olan İşveren tarafından ödenenler hariç katılımcı adına bireysel emeklilik hesabına ödenen katkı paylarının %25'ine karşılık gelen tutar oranı %25'ten %30'a çıkarılmıştır.

7. Birleşme nedeniyle yapılacak masraflar fon portföylerine yansıtılmayacak, Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş. tarafından karşılanacaktır.

8. Sona erecek fonun portföy yöneticisi Ziraat Portföy Yönetimi A.Ş., portföy saklayıcısı İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş. olup, birleşme sonrasında da bünyesinde birleşilecek fonun portföy yöneticisi Ziraat Portföy Yönetimi A.Ş., portföy saklayıcısı İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş. olacaktır.

9. Fonların birleşme tarihinde, bünyesinde birleşilecek fonun birim pay değeri, sona erecek fonun birim pay değerine bölünerek değiştirme oranı hesaplanır. Sona eren fonun pay sayısı bulunan değiştirme oranına bölünür ve elde edilen pay sayısı, bünyesinde birleşilecek fonun pay sayısına eklenir. Değiştirme işlemi nedeniyle en az işlem yapılacak pay miktarına tamamlanamayan ve küsurat olarak kalan paylar nakde çevrilerek yatırımcının hesabına nakit olarak iade edilecektir. Bu tutar değiştirme günü fiyatı üzerinden belirlenecektir. Bu işlemler İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş. nezdinde kayden gerçekleştirilecektir.

10. Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş. Kamu Dış Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fon performansında birleşmeden kaynaklı bir etki beklenmemektedir.

11. Sona eren fonun tüm malvarlığı ve borçları, birleşme tarihinde bünyesinde birleşen fona devredilecektir.

12. Duyuru metninin yayım tarihi ile değişikliklerin yürürlüğe gireceği 18/09/2025 tarihini arasındaki süre zarfında, Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş. Kamu Dış Borçlanma Araçları (ABD



Doları 0-5 Yıl Vadeli) Emeklilik Yatırım Fonu paylarının iadesi kabul edilecek ve yeni pay satışı yapılmaya devam edecektir. Anılan süre zarfında birleşmeye ilişkin değişiklikler Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş. resmi internet sitesinde yayımlanacak olup, ayrıca birleşmeye konu fonların mevcut ve yeni katılımcılarının Kamuyu Aydınlatma Platformu ve Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş. internet sitesinde yayımlanacak duyuru metni aracılığıyla, ayrıca telefon (sms yoluyla) ve/veya elektronik posta gibi iletişim kanalları aracılığıyla birleşme hakkında bilgilendirilecektir.



TÜRKİYE HAYAT VE EMeklİLİK A.Ş.

Doğrulama Kodu: ba8e84ed-cbb6-43db-b651-8e9a73ebbee0  
<https://spk.gov.tr/dokuman-dogrulama>

