

KATILIMCILARA DUYURU

**TÜRKİYE HAYAT ve EMEKLİLİK A.Ş. KATILIM DİNAMİK DEĞİŞKEN EMEKLİLİK
YATIRIM FONU'NUN
TÜRKİYE HAYAT ve EMEKLİLİK A.Ş. KATILIM DENGELİ DEĞİŞKEN 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. Katılım Dinamik Değişken Emeklilik Yatırım Fonu'nun, Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş. Katılım Dengeli Değişken Emeklilik Yatırım Fonu bünyesinde birleştirilmesine izin verilmiş olup, söz konusu fonların içtüzük, izahname ve tanıtım formlarının ilgili maddeleri değiştirilmiştir.

Birleşme işlemi ..17.../..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. Katılım Dinamik Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş. Katılım Dengeli Değişken Emeklilik Yatırım Fonu

2. Sona erecek fon, Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş. Katılım Dengeli Değişken Emeklilik Yatırım Fonu bünyesinde birleşecek olup, yatırım stratejisi ve varlık ve işlem türü tablosu aşağıdaki şekilde olacaktır.

Fonun Yatırım Stratejisi:

Fon "Katılım Fonu" niteliğinde olup, fon malvarlığı Danışma Komitesi'nin uygunluk görüşü çerçevesinde yatırıma yönlendirilir. Fon'un yatırım stratejisi: Fon, portföyünü Türkiye'de veya uluslararası piyasalarda ihraç edilen faizsiz yatırım 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 3 ila 4 aralığında kalacaktır. Söz konusu varlık türlerinin portföy içindeki dağılımı beklenen getiri ve risk analizleri doğrultusunda yapılmaktadır.

Fon yönetiminde, Yönetmeliğin 20. maddesinde belirlenmiş olan yönetim ilkelerine uyulur.



TÜRKİYE HAYAT ve EMEKLİLİK A.Ş.



Varlık Türü	En Az %	En Çok %
BIST Tarafından Hesaplanan Katılım Endekslerindeki Ortaklık Payları	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 Sözleşmelerive/veya BIST Taahhütlü İşlemler Pazarı'nda Gerçekleştirilen Geri Satma Taahhüdü ile Alım İşlemleri	0	10

3. Sona erecek fonun eşik değeri aşağıdaki şekilde olup herhangi bir değişiklik olmayacaktır.

Sona Erecek Fon'un Eşik Değeri	Bünyesinde Birleşilecek Fon'un Eşik Değeri
BIST-KYD 1 Aylık Kar Payı (TL) Endeksi	BIST-KYD 1 Aylık Kar Payı (TL) Endeksi

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

Sona Erecek Fon'un Birim Pay Açıklama Dönemi	Bünyesinde Birleşilecek Fon'un Birim Pay Açıklama Dönemi
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.



TÜRKİYE HAYAT ve E

Doğrulama Kodu: dcb242e9-52eb-4639-83ef-6133cf3d2cee
<https://spk.gov.tr/dokuman-dogrulama>



5. Sona erecek fonun toplam gider kesintisinde herhangi bir değişiklik olmayacak olup, fon işletim gider kesintisi aşağıdaki şekilde değişecektir.

Sona Erecek Fon'un Fon Toplam Gider Kesintisi Oranı (FTGK) ve Fon İşletim Gider Kesinti Oranı (FIG)	Bünyesinde Birleşilecek Fon'un Fon Toplam Gider Kesintisi Oranı (FTGK) ve Fon İşletim Gider Kesinti Oranı (FIG)
Fon Toplam Gider Kesintisi Oranı: Fon'dan karşılanan toplam giderlerin (fon işletim gideri kesintisi dahil) üst sınırı fon net varlık değerinin yıllık % 2,28'i, Fon İşletim Gideri Kesintisi Oranı: fon net varlık değerinin günlük %0,00616 (yüzbindealtıyüzonaltı) [yıllık yaklaşık % 2,25 (yüzdeikivirgülyirmibeş)]	Fon Toplam Gider Kesintisi Oranı: Fon'dan karşılanan toplam giderlerin (fon işletim gideri kesintisi dahil) üst sınırı fon net varlık değerinin yıllık % 2,28'i, Fon İşletim Gideri Kesintisi Oranı: fon net varlık değerinin günlük %0,00502'inden (yüzbindebeşvirgülsıfırıkı) [yıllık yaklaşık %1,8323(yüzdebirvirgölsekizbinüçyüzirmiiç)]

6. Bünyesinde birleşilecek Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş. Katılım Dengeli Değişken 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 fonların birim pay değerine bölünerek değiştirme oranı hesaplanır. Sona eren fonların 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. Katılım Dengeli Değişken Emeklilik Yatırım Fon performansında birleşmeden kaynaklı bir etki beklenmemektedir.

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

12. Duyuru metninin yayım tarihi ile değişikliklerin yürürlüğe gireceği 17.11.2025 tarihleri arasındaki süre zarfında, Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş. Katılım Dinamik Değişken 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 pay sahiplerinin



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: dcb242e9-52eb-4639-83ef-6133cf3d2cee
<https://spk.gov.tr/dokuman-dogrulama>

