

**AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş. SABANCI TOPLULUĞU ŞİRKETLERİ ENDEKSİ
EMEKLİLİK YATIRIM FONU İÇTÜZÜĞÜ**

FONUN KURULUŞ AMACI

MADDE 1- AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş tarafından 4632 sayılı Bireysel Emeklilik Tasarruf ve Yatırım Sistemi Kanununun 15. maddesine dayanılarak emeklilik sözleşmesi çerçevesinde alınan ve katılımcılar adına bireysel emeklilik hesaplarında izlenen katkılarının, riskin dağıtılması ve inancılı mülkiyet esaslarına göre işletilmesi amacıyla AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Sabancı Topluluğu Şirketleri Endeksi Emeklilik Yatırım Fonu kurulmuştur.

Bu içtüzükte . AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. "ŞİRKET", Ak Portföy Yönetimi A.Ş. "PORTFÖY YÖNETİCİSİ", İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş. "SAKLAYICI KURULUŞ", AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Sabancı Topluluğu Şirketleri Endeksi Emeklilik Yatırım Fonu, "FON", Sermaye Piyasası Kurulu "KURUL", 4632 sayılı Bireysel Emeklilik Tasarruf ve Yatırım Sistemi Kanunu "KANUN", Sermaye Piyasası Kurulu'nun Emeklilik Yatırım Fonlarının Kuruluş ve Faaliyetlerine İlişkin Esaslar Hakkında Yönetmelik ile ek ve değişiklikleri "YÖNETMELİK", Emeklilik Yatırım Fonlarına İlişkin Rehberi (Rehber) Kamuyu Aydınlatma Platformu ise "KAP" olarak ifade edilecektir.

FON'UN VE ŞİRKET'İN MERKEZ ADRESLERİ

MADDE 2-Şirket'in merkez adresi, İçerenköy Mah. Umut Sk. Quick Tower Sitesi No:10-12/9 Ataşehir/İstanbul'dur.

FON TUTARI VE SÜRESİ

MADDE 3- Fon'un tutarı 10.000.000.000 (on milyar) TL'dir. Fon 1.000.000.000.000 (bir trilyon) paya bölünmüştür. Pay sayısının artırılması ve artırılan tutarı temsil eden fon paylarının kayda alınmasına ilişkin karar yönetim kurulu tarafından alınır.

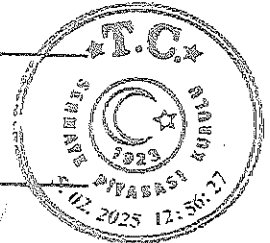
Fon süresiz olarak kurulmuştur.

FON PORTFÖYÜNÜN OLUŞTURULMASI

MADDE 4- Şirket, fon portföyünü Yönetmelik çerçevesinde bu içtüzük hükümlerinde yer alan portföy strateji ve sınırlamalarına uygun olarak oluşturur.

[Fon Şirket'in grup emeklilik yatırım fonları hariç kurduğu ilk üç fondan biriye veya bu üç fon dışında olmakla birlikte avans tahsisi yoluyla kurulmak isteniyorsa aşağıdaki ifadelerle yer verilir:

- Şirket, fona 2.000.000 TL (iki milyon) avans tahsis eder ve bu avansa karşılık gelen fon paylarını aktifine alır.
- Şirket, fona tahsis edilen avans ile fon portföyünü Yönetmelik ve bu içtüzük hükümlerindeki portföy strateji ve sınırlamalarına uygun olarak oluşturur.



Fon paylarının satışa sunulmasını takiben, katılımcılar tarafından yapılan pay alımları ile eşanlı olarak, şirket aktifinden aynı sayıdaki pay fona iade edilir. Bu işlem şirket aktifindeki payların tamamı fona iade edilmeye kadar sũrdũrũlũr. şirket aktifinden Fon'a iade edilecek pay sayısı hesaplanırken katılımcılar tarafından fona iade edilen pay dikkate alınarak netleştirme yapılmaz. Fon paylarının satışa sunulmasından önce tahsis edilmiş olan avansa karşılık alınan paylar dışında fon payı, şirket aktifine alınmaz. Fon paylarının satışa sunulmasını takip eden 1 yıl (sũre) sonunda şirket aktifindeki payların tamamı fona iade edilmemiş ise, belirtilen sũrenin sonunda bu payların tamamı fona iade edilerek, bu paylara karşılık gelen tutar fon tarafından şirket'e ödenir.

FON YÖNETİMİNE İLİşKİN ESASLAR

MADDE 5- Fonun, riskin dağıtılması ve inanlı mũlkiyet esaslarına göre katılımcı haklarını koruyacak şekilde yönetiminden, temsilinden ve varlıkların saklanmasıdan şirket sorumludur. Fon portfyũ, portföy yöneticisi tarafından Sermaye Piyasası Kurulu dũzenlemelerine uygun olarak yapılacak bir portföy yönetim sözleşmesi gerevesinde bu itũzũk ve Yönetmelik hũkũmleri dahilinde yönetilir.

Fonla ilgili işlemler Yönetmeliğın 12. ve 14. maddeleri gerevesinde belirtilen asgari şartları haiz en az  kişiden oluşan bir fon kurulu ve en az bir denetçi tarafından yũrũtũlũr. Fon kurulu üyelerini ve denetçiyi şirket atar.

Fonla ilgili işlemlerin dũzgũn yũrũtũlebilmesini teminen AgeSA Hayat ve Emeklilik A.ř yeterli mekan, teknik donanım ve rgũtlenmenin kurulmasını, fon işlerini yũrũtecek personelin belirlenmesini, Fon Kurulunun oluşturulmasını, Yönetmeliğın 14. maddesi gerevesinde iç kontrol sisteminin kurulmasını, Yönetmeliğın 15. maddesi ve gerevesinde risk yönetim sisteminin oluşturulması, personelin iç kontrol ve risk yönetim sistemlerine uygun görev ve sorumluluklarının belirlenmesini, bu konularda gerekli bilgi ve belgelerin hazırlanmasını, fona ve katılımcılara ilişkin muhasebe, kayıt ve belge sistemi ile dũzenli iş akışı ve haberleşmeyi sağılayacak teknik altyapının kurulmuş olmasını sağılar.

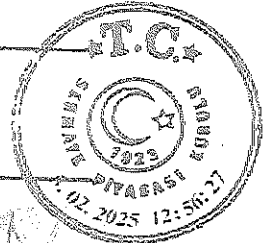
Fon yönetiminde Yönetmeliğın 20. maddesinde belirtilen esaslar ile aşağıda belirtilen esaslara uyulur.

şirket ile katılımcılar arasındaki ilişkilerde bu itũzũk hũkũmleri, Kanun ve ilgili mevzuat hũkũmleri, hũkũm bulunmayan hallerde ise Borçlar Kanunu'nun vekalet akdi hũkũmleri uygulanır.

şirket ile katılımcılar arasındaki ilişkilerde bu itũzũk hũkũmleri, Kanun ve ilgili mevzuat hũkũmleri, hũkũm bulunmayan hallerde ise Borçlar Kanunu'nun vekalet akdi hũkũmleri uygulanır.

FON PORTFÖYÜNDEKİ VARLIKLARIN SAKLANMASI

MADDE 6- Takasbank'ın saklama hizmeti verdiğı para ve sermaye piyasası araçları, kıymetli madenler ile diğeri varlıklar yapılacak sözleşme gerevesinde fon adına Takasbank nezdinde saklanır. Takasbank'a dışarıda saklanan varlıklar ve bunların değeri konusunda gerekli bilgilerin aktarılması veya erişimine olanak sağılanması zorunludur.



AGE

Hayat ve Emeklilik
AgeSA Hayat ve Emeklilik
A.ř. Umumi şek.

Doğrulama Kodu: 7447870f-f85c-4a70-8f09-9184f2f3b58d
<https://spk.gov.tr/dokuman-dogrulama>



Saklayıcı, fon portföyündeki varlıkların saklanmasıyla ilişkin olarak ilgili mevzuatta öngörülen hususlar dışında ayrıca aşağıdaki görevleri yerine getirir:

FONUN YÖNETİM STRATEJİSİ

MADDE 7- Fon'un yatırım stratejisi kapsamında; Fon portföyünün en az %80'i devamlı olarak Ak Portföy Sabancı Topluluğu Şirketleri Endeksi'nde yer alan paylarından oluşur.

Baz alınan endeks ile fonun birim pay değeri arasındaki takip farkı ve takip hatası Rehber'in 1 numaralı ekine göre hesaplanır.

Fon yönetiminde yatırım yapılacak sermaye piyasası araçları, baz alınan Ak Portföy Sabancı Topluluğu Şirketleri Getiri Endeksi (Endeks/AKSTS) değeri ile fonun birim pay değeri arasındaki korelasyon katsayısı en az %90 olacak şekilde, Endeks kapsamındaki ortaklık paylarından örnekleme yoluyla seçilir. Endeks, Sabancı Topluluğu'nun doğrudan ve/veya dolaylı payı bulunan ve BIST'te işlem gören şirketlerden oluşmaktadır. Endekste yer alacak ortaklık paylarının belirlenmesi ve güncel listelerin Borsa İstanbul A.Ş.'ye gönderilmesi Ak Portföy Yönetimi A.Ş., endeksin endeks kurallarına göre hesaplanması Borsa İstanbul A.Ş. tarafından yapılmaktadır. Endekse ilişkin detaylı bilgiler Ak Portföy Yönetimi A.Ş.'nin internet sitesinde (www.akportfoy.com.tr) yer almaktadır.

Fon'un; takip ettiği ihraççı paylarından oluşan endeksin ve bu endeksi takip eden fon portföyünün en az altı ihraççı payından oluşması ve endekste/fon portföyünde yer alan ihraççı paylarından herbirinin endeks/fon toplam değeri içindeki ağırlığının %30'u geçmemesi gerekmektedir.

Fon portföyüne yalnızca Türk Lirası cinsinden varlıklar ve işlemler dahil edilecektir. Fon'un portföyüne yabancı para birimi cinsinden varlık ve altın ile diğer kıymetli madenler ve bunlara dayalı sermaye piyasası araçları dahil edilmeyecektir.

PORTFÖY DEĞERİNİN BELİRLENMESİ ESASLARI

MADDE 8- Fon portföyündeki varlıkların değerlemesinin her gün itibarıyla yapılması esastır. Portföydeki varlıkların değerlemesi Yönetmelikte yer alan esaslar çerçevesinde yapılır. Değerleme esasları Yönetmelikte yer almayan varlıklar ise izahnamede belirtilen esaslar çerçevesinde değerlendirilir.

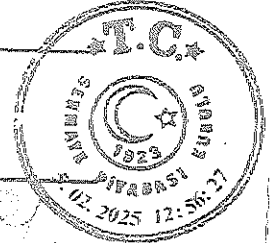
FON MALVARLIĞINA İLİŞKİN İLKE VE ESASLAR

MADDE 9- Fonun malvarlığı Şirket'in Kanun, emeklilik sözleşmesi, fon içtüzüğü ve ilgili diğer mevzuattan doğan yükümlülüklerinin yerine getirilmesi dışında hiçbir amaçla kullanılamaz. Fon malvarlığı rehnedilemez, portföye ilişkin olarak yapılan işlemler haricinde teminat gösterilemez, üçüncü şahıslar tarafından haczedilemez ve iflas masasına dahil edilemez.

FON MALVARLIĞININ KULLANILMASI

MADDE 10- Fon malvarlığından fon portföyünün yönetimi ile ilgili Şirket'e ödenecek fon işletim gideri ve izahnamede belirtilenler dışında harcama yapılamaz.

Harcamaların belgeye dayandırılması zorunludur. Fon malvarlığından piyasa rayıcı üzerinde harcama yapılamaz.



Fon kuruluş giderleri Şirket tarafından karşılanır.

Fon'dan karşılanan toplam giderlerin (fon işletim gideri kesintisi dahil) üst sınırı fon net varlık değerinin günlük %00523'i (yüzbinde beş nokta yirmiüç) [yıllık % 1.91'i (yüzde bir nokta doksanbir)] olarak uygulanacak olup söz konusu Fon Toplam Gider Kesintisi Oranı limiti içinde kalırsa dahi, birinci fıkrada belirtilen harcamalardan bağımsız olarak fona gider tahakkuk ettirilmez.

Fon'un toplam giderleri kapsamında, Fon'un yönetim ve temsili ile Fon'a tahsis ettiği donanım ve personel ile muhasebe hizmetleri karşılığı ile sınırlı olarak, Şirket'e, fon net varlık değerinin günlük % 004931'den (yüzbinde dört nokta dokuzyüzotuzbir) [yıllık %1,80 (yüzde bir nokta seksen)] oluşan bir fon işletim gideri kesintisi tahakkuk ettirilir ve bu ücret her ay sonunu izleyen bir hafta içinde Şirket ile yönetici arasında imzalanan sözleşme çerçevesinde belirlenen paylaşım esaslarına göre kurucuya ve yöneticiye fondan ödenecektir.

Bu içtüzükte belirlenen günlük kesinti oranının aşılmaması için şirket tarafından günlük olarak kontrol edilir. Şirket tarafından yapılan kontrolde günlük oranların günlük ortalama fon net varlık değerine göre birikimli bir şekilde hesaplanmış halinin aşıldığının tespiti halinde, aşan tutar fon birim pay fiyatına yansıtılacak şekilde günlük olarak fon kayıtlarına alınır. İlgili takvim yılının sonunda varsa fon içtüzüğünde belirlenen oranları aşan kısım ilgili dönemi takip eden beş iş günü içinde şirketçe fona iade edilir.

Fonun paylarının ilk defa halka arz edilmesi veya fonun tasfiye olması durumunda, bu fıkrada belirtilen kontroller fon paylarının satışa sunulmuş olduğu günler dikkate alınarak yapılır.

PAY ALIMI VE PAYLARIN FONA İADESİ

MADDE 11 - Fon payları, temsil ettiği değer tam olarak nakden ödenmesi şartıyla katılımcının bireysel emeklilik hesabına aktarılır. Fonun pay değeri, net varlık değerinin dolaşımdaki pay sayısına bölünmesiyle elde edilir. Pay sayısının hesaplanmasında küsurat işlemlerinin söz konusu olması halinde, üç basamağa kadar olan kısım dikkate alınarak pay sayısı hesaplanır. Pay alımı ve iade işlemlerine ilişkin diğer teknik esaslar izahname ile katılımcılara açıklanır.

FON HESAPLARI

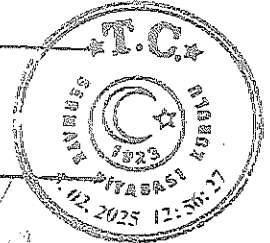
MADDE 12- Fon'un hesap dönemi takvim yılıdır. Ancak ilk hesap dönemi Fon'un kuruluş tarihinden başlayarak o yılın Aralık ayının sonuna kadar olan süredir.

Hazırlanan bilanço ve kar ve zarar tablosunun Fon denetçisi tarafından incelenmesi sonucu düzenlenen raporla birlikte, Şirket'in yönetim kuruluna sunulur ve onayıyla kesinleşir.

FON GELİR GİDER FARKININ PAY SAHİPLERİNE DAĞITILMASI ESASLARI

MADDE 13- Fon'da oluşan kar, fon paylarının bu içtüzüğün 8. maddesinde belirtilen esaslara göre tespit edilen günlük fiyatlarına yansır. Fon portföyünde bulunan ortaklık paylarının kar payları, kar payı dağıtım tarihinin başlangıç gününde tahsil edilmesine bakılmaksızın muhasebeleştirilir. Pay sahipleri, paylarını herhangi bir işgünü Fon'a iade ettiklerinde, ellerinde tuttıkları süre için Fon'da oluşan kardan paylarını almış olurlar.

Hesap dönemi sonunda ayrıca temettü dağıtımı söz konusu değildir.



FON İLE İLGİLİ BİLGİLERİN AÇIKLANMA ŞEKLİ

MADDE 14 : Fonla ilgili bilgiler izahnamede belirlenen esaslar dahilinde açıklanır.

FON'A KATILMA VE FON'DAN AYRILMA ŞARTLARI

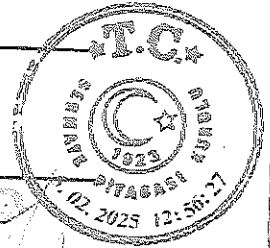
MADDE 15- Pay alımı ve payların fona iade edilmesine ilişkin işlemler izahnamede belirlenen esaslar çerçevesinde gerçekleştirilir.

FON'UN BİRLEŞMESİ, DÖNÜŞÜMÜ VE DEVRİ

MADDE 16- Fonların birleşme, dönüşüm ve devrine ilişkin olarak YÖNETMELİK ve REHBER'de belirlenen esaslara uyulur.

ŞİRKET YETKİLİLERİNİN ADI SOYADI, İMZASI, ŞİRKET KAŞESİ, TARİH

Bu içtüzük hükümleri ile Sermaye Piyasası Kurulu'nun düzenlemeleri arasında bir uygunsuzluk olduğu zaman Sermaye Piyasası Kurulu düzenlemeleri dikkate alınır. Sermaye Piyasası Kurulu içtüzük hükümlerinin değiştirilmesini her zaman talep edebilir ve içtüzük standartlarını değiştirebilir.



AGEE

Doğrulama Kodu: 7447870f-f85c-4a70-8f09-9184f2f3b58d
<https://spk.gov.tr/dokuman-dogrulama>

