

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş. KATILIM HİSSE SENEDİ
EMEKLİLİK YATIRIM FONU İÇTÜZÜĞÜ

FONUN KURULUŞ AMACI

MADDE 1- AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş.⁽¹⁾ tarafından 4632 sayılı Bireysel Emeklilik Tasarruf ve Yatırım Sistemi Kanununun 15. maddesine dayanılarak emeklilik sözleşmesi çerçevesinde alınan ve katılımcılar adına bireysel emeklilik hesaplarında izlenen katkıların, riskin dağıtılması ve inancılı mülkiyet esaslarına göre işletilmesi amacıyla **AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Katılım Hisse Senedi** Emeklilik Yatırım Fonu kurulmuştur.

Bu içtüzükte . **AgeSA Hayat ve Emeklilik**⁽¹⁾A.Ş. "**ŞİRKET**", **Ak Portföy Yönetimi**¹A.Ş. "**PORTFÖY YÖNETİCİSİ**", İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş. "**SAKLAYICI KURULUŞ**", **AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş.**⁽¹⁾ **Katılım Hisse Senedi** 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**", **Şirkete dışarıdan danışma komitesi hizmeti veren dernek, vakıf, eğitim ve araştırma merkezi, şahıs veya tüzel kişi firmalar ve benzeri yapılar "MÜESSESE"**, bireysel emeklilik faaliyetlerinin katılım esasları çerçevesinde icrasını teminde görev alan komite ise "**DANIŞMA KOMİTESİ**", **Kurulun i-SPK.4632 s.kn.17.3 (03.03.2016 tarih ve 7/223 s.k.) sayılı İlke Kararı olarak kabul edilen**, 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)² TL'dir. Fon 1.000.000.000.000 (bir trilyon)³ 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.

¹ Kuruldan portföy yöneticiliği yetki belgesi almış ve Kurulca uygun görülen portföy yönetim şirketinin ticaret unvanı yazılır.

² Kanun uyarınca kurulması zorunlu üç fonun her birinin başlangıç tutarı, şirketin ödenmiş sermayesinin yirmide birinden az olamaz. Ancak, şirketin bu üç ayrı fonuna ilave olarak kurulacak yeni bir fonu için asgari fon başlangıç tutarı şirket tarafından belirlenir.

³ Fon tutarının 100 ile çarpılması suretiyle bulunur.

[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 ifadelere yer verilir:

- Şirket, fona 2.000.000 TL (iki milyon) avans tahsis eder ve bu avansa karşılık gelen fon paylarını aktifine alır⁴.
- Şirket, fona tahsis edilen avans ile fon portföyünü Yönetmelik ve bu içtüzük hükümlerindeki portföy strateji ve sınırlamalarına uygun olarak oluşturur⁸.
- - 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 edilinceye kadar sürdürülür. 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 (süre) sonunda Şirket aktifindeki payların tamamı fona iade edilmemiş ise, belirtilen sürenin 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 inanca mülkiyet esaslarına göre katılımcı haklarını koruyacak şekilde yönetiminden, temsilinden ve varlıkların saklanması **Şirket**⁽¹⁾ A.Ş. sorumludur. Fon portföyü, portföy yöneticisi tarafından Sermaye Piyasası Kurulu düzenlemelerine uygun olarak yapılacak bir portföy yönetim sözleşmesi çerçevesinde bu içtüzük ve Yönetmelik hükümleri dahilinde yönetilir.

Fonla ilgili işlemler Yönetmeliğin 12. ve 14. maddeleri çerçevesinde belirtilen asgari şartları haiz en az üç kişiden oluşan bir fon kurulu ve en az bir denetçi tarafından yürütülür. Fon kurulu üyelerini ve denetçiyi Şirket atar.⁵

Fonla ilgili işlemlerin düzgün yürütülebilmesini teminen **Şirket**⁽¹⁾ yeterli mekan, teknik donanım ve örgütlenmenin kurulmasını, fon işlerini yürütecek personelin belirlenmesini, Fon Kurulunun oluşturulmasını, Yönetmeliğin 14. maddesi çerçevesinde iç kontrol sisteminin kurulmasını, Yönetmeliğin 15. maddesi ve çerçevesinde 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 düzenli iş akışı ve haberleşmeyi sağlayacak teknik altyapının kurulmuş olmasını sağlar.

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

⁴ Fon Şirket'in grup emeklilik yatırım fonları hariç kurduğu ilk üç fondan biri değilse söz konusu ifade fona avans konulması halinde yazılacaktır.

⁵ Fon Kurulu üyeliklerine ve denetçiliklere Şirket dışından da atama yapılması mümkündür.

Şirket ile katılımcılar arasındaki ilişkilerde bu içtüzük hükümleri, Kanun ve ilgili mevzuat hükümleri, hüküm bulunmayan hallerde ise Borçlar Kanunu'nun vekalet akdi hükümleri uygulanır⁶

Şirket ile katılımcılar arasındaki ilişkilerde bu içtüzük hükümleri, Kanun ve ilgili mevzuat hükümleri, hüküm bulunmayan hallerde ise Borçlar Kanunu'nun vekalet akdi hükümleri uygulanır.

FON PORTFÖYÜNDEKİ VARLIKLARIN SAKLANMASI

MADDE 6- Takasbank'ın saklama hizmeti verdiği para ve sermaye piyasası araçları, kıymetli madenler ile diğer varlıklar yapılacak sözleşme çerçevesinde fon adına Takasbank nezdinde saklanır.

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

FONUN YÖNETİM STRATEJİSİ

MADDE 7- Katılım Hisse Senedi Emeklilik Yatırım Fonu statüsünde olan bu fon, portföyünün en az %80'i, BIST tarafından hesaplanan katılım endekslerinde yer alan hisse senetlerinden oluşmakta olup, bu durumdan dolayı fon yüksek riskli fon özelliği taşımaktadır.

Fon, hisse senedi yatırımlarında BIST katılım endekslerinde bulunan ortaklık payları tercih edecektir. Faiz gelirin dayalı finansal hizmetler sunan firmalar ile domuz eti ve türevlerini üreten, alkol veya tütün sektöründe faaliyet gösteren ya da eğlence sektörüne yönelik hizmet sağlayan şirketlerin paylarına yatırım yapılamaz.

Fonun temel stratejisi, uzun vadede değer artışı sağlamaktır. Bu çerçevede, mevcut piyasa değerinin altında işlem gören ancak orta ve uzun vadede yükselmesi beklenen ortaklık payları tercih edilmektedir. Ortaklık payları seçiminde, şirketlerin makroekonomik göstergeleri, sektörel eğilimleri ve piyasa derinliği gibi faktörler detaylı analiz edilerek değerlendirilir. Potansiyeli yüksek olduğu düşünülen şirketlerin ortaklık payları portföye dahil edilirken, hedef değerine ulaşan paylar sürekli takip edilir ve gerektiğinde değişiklikler yapılır.

Fonun toplam varlıklarının en fazla %20'si, Türk Lirası ve döviz cinsinden açılmış katılım hesapları, kamu ve özel sektör tarafından ihraç edilen kira sertifikaları, uluslararası piyasalarda işlem gören altın ve diğer değerli metaller ile bunlara dayalı yatırım araçlarına yönlendirilebilir. Bunun yanı sıra, icazeti alınan Yatırım Fonu Katılma Payları, Borsa Yatırım Fonu Katılma Payları, Gayrimenkul Yatırım Fonu Katılma Payları, Girişim Sermayesi Yatırım Fonu Katılma Payları ve Yatırım Ortaklığı Payları ile yatırım ortaklıkları tarafından katılım esaslarına uygun biçimde ihraç edilen sermaye piyasası araçları ile vadeli sözleşmelerine yatırım yapılabilir.

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.

⁶ Yönetmelik ile belirlenmemiş olan ancak "varsa" Şirket tarafından belirlenen diğer yönetim esas ve usulleri yazılır.

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 rayici 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 % 0.00625 (yüzbinde altınoktayirmibeş) [yıllık % 2.28'i (yüzdeikivirgülyirmisekiz)] 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 % 005753'ünden (yüzbinde beş nokta yediyüzelliüç) [yıllık %2,10 (yüzdeki nokta on)]⁷ 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 aşılp aşılmadığı 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.

⁷ Fon işletim gider kesintisi oranı 11. maddede belirtilen diğer harcamalar için marj bırakmak suretiyle toplam gider kesintisi dahilinde belirlenecektir.

FON HESAPLARI

MADDE 12- Fon'un hesap d6nemi takvim yılıdır. Ancak ilk hesap d6nemi Fon'un kuruluş tarihinden başlayarak o yılın Aralık ayının sonuna kadar olan s6redir.

Hazırlanan bilanço ve kar ve zarar tablosunun Fon denetçisi tarafından incelenmesi sonucu d6zenlenen raporla birlikte, şirket'in y6netim 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 g6re tespit edilen g6nl6k fiyatlarına yansır. Fon portf6y6nde bulunan ortaklık paylarının kar payları, kar payı dağıtım tarihinin başlangıç g6n6nde tahsil edilmesine bakılmaksızın muhasebeleştirilir. Pay sahipleri, paylarını herhangi bir işg6n6 Fon'a iade ettiklerinde, ellerinde tuttıkları s6re için Fon'da oluşan kardan paylarını almış olurlar.

Hesap d6nemi sonunda ayrıca temett6 dağıtımı s6z konusu değıldir.

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, D6NÜşÜMÜ VE DEVRİ

MADDE 16- Fonların birleşme, d6nüş6m ve devrine ilişkin olarak Y6NETMELİK ve REHBER'de belirlenen esaslara uyulur.

şİRKET YETKİLİLERİNİN ADI SOYADI, İMZASI, şİRKET KAşESİ, TARİH

Bu içtüzük h6k6mleri ile Sermaye Piyasası Kurulu'nun d6zenlemeleri arasında bir uygunsuzluk oluştuğı zaman Sermaye Piyasası Kurulu d6zenlemeleri dikkate alınır. Sermaye Piyasası Kurulu içtüzük h6k6mlerinin değıştirilmesini her zaman talep edebilir ve içtüzük standartlarını değıştirebilir.