

AK EMEKLİLİK A.Ş. HİSSE SENEDİ EMEKLİLİK YATIRIM FONU TANITIM FORMU DEĞİŞİKLİĞİ

“Ak Emeklilik A.Ş. Hisse Senedi Emeklilik Yatırım Fonu”, tanıtım formunun başlığı ile A Bölümü’nün II, IV ve V maddeleri, B Bölümü’nün II/b ve IV maddeleri ve C Bölümü Sermaye Piyasası Kurulu’ndan alınan _____ tarih ve _____ sayılı izin doğrultusunda aşağıdaki şekilde değiştirilmiştir:

ESKİ ŞEKİL:

AK EMEKLİLİK A.Ş.
HİSSE SENEDİ EMEKLİLİK YATIRIM FONU TANITIM FORMU

YENİ ŞEKİL :

AVİVASA EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.
HİSSE SENEDİ EMEKLİLİK YATIRIM FONU TANITIM FORMU

ESKİ ŞEKİL:

BÖLÜM A : GENEL BİLGİLER

II.Fonun Yatırım Politikasına İlişkin Özet Bilgi

Ak Emeklilik A.Ş. Hisse Senedi Emeklilik Yatırım Fonu; fon portföyünün minimum %80’lik kısmını hisse senedi yatırımlarına yönlendirir.

Mevzuat gereği, Ak Emeklilik A.Ş. Hisse Senedi Emeklilik Yatırım Fonu; fon portföyünün minimum %80’lik kısmını hisse senedi yatırımlarına yönlendirmek zorundadır.

Yüksek oranda odaklandığı yatırım aracına yönelen fon portföyünün küçük bir kısmıyla da nakit eşdeğeri enstrümanlara yatırım yapılır. Nakit eşdeğeri yatırım araçlarına yönlendirilen kısım fon katılım payı geri dönüşlerinin karşılanmasında ve piyasalarda oluşacak fırsatların değerlendirilebilmesi noktasında imkan sağlar.

Fon, ülkemizin halka açık en büyük şirketlerini kapsayan IMKB Ulusal 100 Endeksi getirisine paralel performansı hedefler. Orta – uzun vadeli dönemde ülkenin büyüme potansiyeline paralel hisse senedi piyasasındaki reel getirinin fon reel getirisine dönüşmesi amacıyla hareket eder.

Fon, minimum %80 hisse senedi yatırımı zorunluluğunu sağlamak koşuluyla piyasa yönüne ilişkin beklentiler ışığında hisse senedi pozisyonunu ayarlar. Fonun hisse senedi pozisyonu %80-%100 aralığında dalgalanabilir. Ekonomik, finansal ve piyasa koşullarının analizi bu noktada alınan kararlarda etkilidir.

IV.Fonun Tarihsel Performansı Hakkında Bilgi

Fonun tarihsel performansına ilişkin bilgiye fonun 3 aylık ve yıllık raporlarından ulaşabilirsiniz.

SPK nın, Seri:V, No:60 sayılı “Bireysel ve Kurumsal Portföylerin Performans Sunumuna, Performansa Dayalı Ücretlendirme ve Sıralama Faaliyetlerine İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ” hükümleri gereği ; fon için karşılaştırma ölçütü ve yatırım stratejisi bant aralığı aşağıdaki şekilde belirlenmiştir :

Fonun karşılaştırma ölçütü (benchmark) ;

	BENCHMARK	YATIRIM STRATEJİSİ BANT ARALIĞI
Ak Emeklilik A.Ş. Hisse Senedi Emeklilik Yatırım Fonu	(%90) IMKB ULUSAL 100 ENDEKSİ	%80-100 HİSSE
	(%1) KYD YTL 182 GÜN BOBO ENDEKSİ	%0-20 DİBS
	(%9) KYD O/N REPO ENDEKSİ BRÜT	%0-20 O/N T.REPO-BPP(*)

(*) Borsa Para Piyasası işlemleri fon portföyünün en fazla %20 'si oranında yapılacaktır.

V.Fonun Hangi Yatırımcılar İçin Uygun Olduğu

Fon ortalama %90 hisse senedi ve %10 ters repodan oluşan bir portföyün orta vadeli getirisini kriter almakta ve bunun üzerindeki getiriye hedeflemektedir.

Ak Emeklilik AŞ. Hisse Senedi Emeklilik Yatırım Fonu, hisse senetlerine yatırım yapmak isteyen ve sermaye kazancı elde etmek isteyen yatırımcılar için uygundur. Hisse senedi piyasasındaki güçlü fiyat hareketlerinden yararlanan fon, uzun vadeli bakış açısıyla hareket eden yatırımcılar için tasarlanmıştır.

Fonu sürekli elinde tutan yatırımcı hisse senedi piyasasındaki uzun vadeli reel getiriye portföyüne yansıtmış olacaktır. Ancak portföylerde fona ayrılan payın hisse senedi piyasasındaki ana trendler ışığında aktif olarak yönetilmesi fondan elde edilebilecek getirinin yukarı taşınmasını mümkün kılacaktır.

YENİ ŞEKİL

BÖLÜM A : GENEL BİLGİLER

II.Fonun Yatırım Politikasına İlişkin Özet Bilgi

Fon; fon portföyünün minimum %80’lik kısmını hisse senedi yatırımlarına yönlendirir.

Mevzuat gereği, Fon; fon portföyünün minimum %80’lik kısmını hisse senedi yatırımlarına yönlendirmek zorundadır.

Yüksek oranda odaklandığı yatırım aracına yönelen fon portföyünün küçük bir kısmıyla da nakit eşdeğeri enstrümanlara yatırım yapılır. Nakit eşdeğeri yatırım araçlarına yönlendirilen kısım fon katılım payı geri dönüşlerinin karşılanmasında ve piyasalarda oluşacak fırsatların değerlendirilebilmesi noktasında imkan sağlar.

Fon, ülkemizin halka açık en büyük şirketlerini kapsayan IMKB Ulusal 100 Endeksi getirisine paralel performansı hedefler. Orta – uzun vadeli dönemde ülkenin büyüme

potansiyeline paralel hisse senedi piyasasındaki reel getirinin fon reel getirisine dönüşmesi amacıyla hareket eder.

Fon, minimum %80 hisse senedi yatırımı zorunluluğunu sağlamak koşuluyla piyasa yönüne ilişkin beklentiler ışığında hisse senedi pozisyonunu ayarlar. Fonun hisse senedi pozisyonu %80-%100 aralığında dalgalanabilir. Ekonomik, finansal ve piyasa koşullarının analizi bu noktada alınan kararlarda etkilidir.

IV.Fonun Tarihsel Performansı Hakkında Bilgi

Fonun tarihsel performansına ilişkin bilgiye fonun 3 aylık ve yıllık raporlarından ulaşabilirsiniz.

SPK nın, Seri:V, No:60 sayılı “Bireysel ve Kurumsal Portföylerin Performans Sunumuna, Performansa Dayalı Ücretlendirme ve Sıralama Faaliyetlerine İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ” hükümleri gereği ; fon için karşılaştırma ölçütü ve yatırım stratejisi bant aralığı aşağıdaki şekilde belirlenmiştir :

Fonun karşılaştırma ölçütü (benchmark) ;

	BENCHMARK	YATIRIM STRATEJİSİ BANT ARALIĞI
AVİVASA EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş. HİSSE SENEDİ EMEKLİLİK YATIRIM FONU	(%90) IMKB ULUSAL 100 ENDEKSİ	%80-100 HİSSE
	(%1) KYD YTL 182 GÜN BOBO ENDEKSİ	%0-20 DİBS
	(%9) KYD O/N REPO ENDEKSİ BRÜT	%0-20 O/N T.REPO-BPP(*)

(*) Borsa Para Piyasası işlemleri fon portföyünün en fazla %20 'si oranında yapılacaktır.

V.Fonun Hangi Yatırımcılar İçin Uygun Olduğu

Fon ortalama %90 hisse senedi ve %10 ters repodan oluşan bir portföyün orta vadeli getirisini kriter almakta ve bunun üzerindeki getiriye hedeflemektedir.

Fon, hisse senetlerine yatırım yapmak isteyen ve sermaye kazancı elde etmek isteyen yatırımcılar için uygundur. Hisse senedi piyasasındaki güçlü fiyat hareketlerinden yararlanan fon, uzun vadeli bakış açısıyla hareket eden yatırımcılar için tasarlanmıştır.

Fonu sürekli elinde tutan yatırımcı hisse senedi piyasasındaki uzun vadeli reel getiriye portföyüne yansıtması olacaktır. Ancak portföylerde fona ayrılan payın hisse senedi piyasasındaki ana trendler ışığında aktif olarak yönetilmesi fondan elde edilebilecek getirinin yukarı taşınmasını mümkün kılacaktır.

ESKİ ŞEKİL:

BÖLÜM B: EKONOMİK VE TİCARİ BİLGİLER

II.Fona Katılım ve Fondan Ayrılma

b) Katkı Payı Tahsilatının Yapılması : Katılımcılar katkı paylarını sözleşmede belirlenen dönemlerde kredi kartı, Akbank T.A.Ş. şubeleri kanalıyla ya da şirket merkezinde nakit olarak yapabilirler. Emeklilik Teklif Formunda ödeme yöntemi katılımcı tarafından belirtilir ve ödeme yöntemi daha sonra değiştirilebilir.

Kredi kartı ile ödeme yönteminin kabul edilmiş olması halinde tahsil edilen katkı payı tutarı piyasa şartlarına göre belirlenen sürece tahsilata aracılık eden kurum nezdinde bloke tutulmaktadır. Bu yöntemle yapılan tahsilatların yatırıma yönlendirme işlemi öngörülen sürenin sonunda sözkonusu tutarların şirket hesaplarına kullanılabilir fonlar olarak aktarılmasından sonra başlamakta ve ertesi işgünü yatırıma yönlendirilmektedir.

Katkı payı ödemelerinin Akbank T.A.Ş. şubeleri kanalıyla yapılması halinde herhangi bir blokaj süresi sözkonusu değildir. Bu şekilde ödeme yapılması halinde katkı payı tutarların şirket hesaplarına günsonunda aktarılmasının ardından ertesi işgünü yatırıma yönlendirilmektedir.

Ak Emeklilik A.Ş. merkezinde muhasebe servisine katkı payı ödemesi yapılması halinde Saat 12:00 a kadar tahsil edilen katkı payları aynı gün, bu saatten sonra yapılan katkı payı tahsilatları ertesi gün yatırıma yönlendirilmektedir.

Katılımcı tercihindeki fonlardan para ve pay takas tarihi aynı gün olan fonların alım işlemi aynı gün yapılmaktadır. Para ve pay takası sonraki günler olan fonlar için ise alım emirleri verilmekte ve bunlara yönlendirilecek tutarlar için alım/satım takas tarihi aynı gün olan ekstra fon (Likit Fon) alınmakta ve böylece katılımcının birikimlerinin diğer fonlar alınıncaya kadar nemalanması sağlanmaktadır. Diğer fonların takas tarihlerinde daha önce alınan ekstra fonlar (Likit Fon) satılarak diğer fonların alımı gerçekleştirilmektedir.

Satın alınan fon bedelleri katılımcının şirket nezdindeki hesaplarına borç kaydedilmekte, buna karşılık alınan fon pay adetleri ise katılımcı bazında tutulan nazım hesaplara alacak kaydedilerek takip edilmektedir. Fon pay adetleri virgülden sonra 3 basamağa kadar hesaplanmaktadır.

IV.Kamuyu Aydınlatma

Katılımcı bazında, fon yatırımları ve fon birim fiyatı ile ilgili bilgilere, çağrı merkezi (0 444 23 23) ve internetten ulaşabilecektir. Ayrıca kamuoyunu aydınlatmak için, periyodik olarak hazırlanacak fon performans raporları gibi araştırmalar ve çalışmalar da Ak Emeklilik web sitesinden (akemeklilik.com) katılımcılara ve kamuoyuna sunulacaktır. Ayrıca, Fon içtüzükleri, izahname ve fon tanıtım formları ile üç aylık ve yıllık raporları katılımcının incelemesi amacıyla şirket merkezi, bölge müdürlükleri, şubelerimiz ve temsilciliklerimizde bulundurulacaktır.

YENİ ŞEKİL:

BÖLÜM B: EKONOMİK VE TİCARİ BİLGİLER

II.Fona Katılım ve Fondan Ayrılma

b) Katkı Payı Tahsilatının Yapılması : Katılımcılar katkı paylarını sözleşmede belirlenen dönemlerde kredi kartı, Akbank T.A.Ş. şubeleri kanalıyla ya da şirket merkezinde nakit olarak yapabilirler. Emeklilik Teklif Formunda ödeme yöntemi katılımcı tarafından belirtilir ve ödeme yöntemi daha sonra değiştirilebilir.

Kredi kartı ile ödeme yönteminin kabul edilmiş olması halinde tahsil edilen katkı payı tutarı piyasa şartlarına göre belirlenen sürece tahsilata aracılık eden kurum nezdinde bloke tutulmaktadır. Bu yöntemle yapılan tahsilatların yatırıma yönlendirme işlemi öngörülen sürenin sonunda sözkonusu tutarların şirket hesaplarına kullanılabilir fonlar olarak aktarılmasından sonra başlamakta ve ertesi işgünü yatırıma yönlendirilmektedir.

Katkı payı ödemelerinin Akbank T.A.Ş. şubeleri kanalıyla yapılması halinde herhangi bir blokaj süresi sözkonusu değildir. Bu şekilde ödeme yapılması halinde katkı payı tutarların şirket hesaplarına günsonunda aktarılmasının ardından ertesi işgünü yatırıma yönlendirilmektedir.

AVİVASA EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş. (Şirket) merkezinde muhasebe servisine katkı payı ödemesi yapılması halinde Saat 12:00 a kadar tahsil edilen katkı payları aynı gün, bu saatten sonra yapılan katkı payı tahsilatları ertesi gün yatırıma yönlendirilmektedir.

Katılımcı tercihindeki fonlardan para ve pay takas tarihi aynı gün olan fonların alım işlemi aynı gün yapılmaktadır. Para ve pay takası sonraki günler olan fonlar için ise alım emirleri verilmekte ve bunlara yönlendirilecek tutarlar için alım/satım takas tarihi aynı gün olan ekstra fon (Likit Fon) alınmakta ve böylece katılımcının birikimlerinin diğer fonlar alınincaya kadar nemalanması sağlanmaktadır. Diğer fonların takas tarihlerinde daha önce alınan ekstra fonlar (Likit Fon) satılarak diğer fonların alımı gerçekleştirilmektedir.

Satın alınan fon bedelleri katılımcının şirket nezdindeki hesaplarına borç kaydedilmekte, buna karşılık alınan fon pay adetleri ise katılımcı bazında tutulan nazım hesaplara alacak kaydedilerek takip edilmektedir. Fon pay adetleri virgülden sonra 3 basamağa kadar hesaplanmaktadır.

IV.Kamuyu Aydınlatma

Katılımcı bazında, fon yatırımları ve fon birim fiyatı ile ilgili bilgilere, çağrı merkezi (0 444 11 11) ve internetten ulaşabilecektir. Ayrıca kamuoyunu aydınlatmak için, periyodik olarak hazırlanacak fon performans raporları gibi araştırmalar ve çalışmalar da şirket web sitesinden ([.avivasa.com](http://avivasa.com)) katılımcılara ve kamuoyuna sunulacaktır. Ayrıca, Fon içtüzükleri, izahname ve fon tanıtım formları ile üç aylık ve yıllık raporları katılımcının incelemesi amacıyla şirket merkezi, bölge müdürlükleri, şubelerimiz ve temsilciliklerimizde bulundurulacaktır.

ESKİ ŞEKİL:

BÖLÜM C: İLAVE BİLGİLER

Katılımcının farklı emeklilik planları içinde yapacağı fon değişiklikleri ile aynı plan içindeki yapacağı fon dağılımlarına ilişkin değişiklikler yılda en fazla dört defa yapılabilecektir.

1. FONU TANITICI BİLGİLER.

Fonun Unvanı	Ak Emeklilik A.Ş. Hisse Senedi Fonu
Fonun Türü	İhtisaslaşmış Fon
Fon'un Tutarı ve Pay	50.000.000.000.000.-TL(Ellitriilyon)

Sayısı	5.000.000.000 pay(beşmilyar)
Avans Tutarı	500.000.000.000.-TL (beşyüz milyar)

2. FON PORTFÖYÜNE İLİŞKİN BİLGİLER

VARLIK TÜRÜ	EN AZ %	EN ÇOK %
Hisse Senetleri	%80	%100
Kamu Borçlanma Senetleri	%0	%20
Özel Sektör Borç. Senetleri	%0	%20
Ters Repo	%0	%20
Repo	%0	%10
Vadeli Banka Mevduatı TL.	%0	%10
Vadesiz Banka Mevduatı TL	%0	%10
Vadeli Banka Mevduatı (Döviz)	%0	%10
Vadesiz Banka Mevduatı (Döviz)	%0	%10
Borsa Para Piyasası İşlemleri	%0	%20
Yatırım Fonu Katılım Belgeleri	%0	%10

YENİ ŞEKİL:

BÖLÜM C: İLAVE BİLGİLER

Katılımcının farklı emeklilik planları içinde yapacağı fon değişiklikleri ile aynı plan içindeki yapacağı fon dağılımlarına ilişkin değişiklikler yılda en fazla dört defa yapılabilecektir.

1. FONU TANITICI BİLGİLER.

Fonun Unvanı	AVİVASA EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş. HİSSE SENEDİ EMEKLİLİK YATIRIM FONU
Fonun Türü	İhtisaslaşmış Fon
Fon'un Tutarı ve Pay	50.000.000.-YTL(Ellimilyon)
Sayısı	5.000.000.000 pay (beşmilyar)
Avans Tutarı	500.000.-YTL (beşyüzbin)

2. FON PORTFÖYÜNE İLİŞKİN BİLGİLER

VARLIK TÜRÜ	EN AZ %	EN ÇOK %
Hisse Senetleri	%80	%100
Kamu Borçlanma Senetleri	%0	%20
Özel Sektör Borç. Senetleri	%0	%20
Ters Repo	%0	%20
Repo	%0	%10
Vadeli Banka Mevduatı TL.	%0	%10
Vadesiz Banka Mevduatı TL	%0	%10
Vadeli Banka Mevduatı (Döviz)	%0	%10
Vadesiz Banka Mevduatı (Döviz)	%0	%10
Borsa Para Piyasası İşlemleri	%0	%20
Yatırım Fonu Katılma Payları	%0	%10