

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş. BAŞLANGIÇ KATILIM EMEKLİLİK YATIRIM FONU

İZAHNAME DEĞİŞİKLİĞİ

“Agesa Hayat ve Emeklilik A.Ş. Başlangıç Katılım Emeklilik Yatırım Fonu” izahnamesinin “Giriş” ve “Kısaltmalar” bölümleri, ile “2.3., 2.4., 5.5. ve 7.1.3. numaralı maddeleri” Sermaye Piyasası Kurulu’ndan alınan08/6/22..... tarih ve22.4.65..... sayılı izin doğrultusunda aşağıdaki şekilde değiştirilmiş olup, 1.7. madde ve III. No.lu bölüme 7. madde eklenmiştir.

ESKİ SEKİL

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş. BAŞLANGIÇ KATILIM EMEKLİLİK YATIRIM FONU İZAHNAMESİ

Bu izahname 4632 sayılı Bireysel Emeklilik Tasarruf ve Yatırım Sistemi Kanununun (Kanun) 15. maddesi, 2 nolu ek maddesi ve 2 nolu geçici maddesi çerçevesinde işveren tarafından bireysel emeklilik sistemine dahil edilen katılımcılardan/çalışanlardan alınan ve iki aylık cayma süresini de kapsayacak şekilde Hazine Müsteşarlığı düzenlemeleri uyarınca belirlenecek dönemde katılımcılar adına bireysel emeklilik hesaplarında izlenen katkı paylarının riskin dağıtılması ve inancılı mülkiyet esaslarına göre işletilmesi amacıyla AVIVASA EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş. tarafından kurulan AVIVASA EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş. BAŞLANGIÇ KATILIM EMEKLİLİK YATIRIM FONU paylarının Sermaye Piyasası Kurulu tarafından kayda alınmasına ilişkin olarak düzenlenmiş olup, katılımcıların fonun yatırım amaçları, stratejileri ve riskleri ile ilgili konularda bilgilendirilmelerine yönelik olarak hazırlanmıştır.

Fon’un unvanı Sermaye Piyasası Kurulu’nun 10/12/2021 tarih ve 12233903325.07-14230 sayılı izni ile “AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Başlangıç Katılım Yatırım Fonu” olarak değiştirilmiştir.

Fon paylarının kayda alınması Fon’a ve fon paylarına resmi teminat verilmesi şeklinde yorumlanamaz ve reklam amacıyla kullanılamaz.

Kurul kaydına alınan paylara ilişkin yatırım kararları izahnamenin bir bütün olarak değerlendirilmesi sonucu verilmelidir.

Bu izahname, 04/01/2017 tarihinde tescil edilmiş olup, Kurucu AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş.’nin resmi internet sitesi (www.agesa.com.tr) ile Kamuyu Aydınlatma Platformu (KAP)’nda (www.kap.org.tr) yayımlanmıştır.

YENİ SEKİL

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş. BAŞLANGIÇ KATILIM EMEKLİLİK YATIRIM FONU İZAHNAMESİ

Bu izahname 4632 sayılı Bireysel Emeklilik Tasarruf ve Yatırım Sistemi Kanununun (Kanun) 15. maddesi, 2 nolu ek maddesi ve 2 nolu geçici maddesi çerçevesinde işveren tarafından bireysel emeklilik sistemine dahil edilen katılımcılardan/çalışanlardan alınan ve iki aylık cayma süresini de

TMS/TFRS	Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Muhasebe Standartları/Türkiye Finansal Raporlama Standartları ile bunlara ilişkin ek ve yorumlar
Yönetici	Ak Portföy Yönetimi A.Ş.
Yönetmelik	Emeklilik Yatırım Fonlarının Kuruluş ve Faaliyetlerine İlişkin Esaslar Hakkında Yönetmelik

YENİ ŞEKİL

KISALTMALAR

Bilgilendirme Dökümanları	Fon içtüzüğü, fon izahnamesi ve tanıtım formu
BIST	Borsa İstanbul A.Ş.
Müessese	Şirkete dışarıdan danışma komitesi hizmeti veren dernek, vakıf, eğitim ve araştırma merkezi, şahıs veya tüzel kişi firmalar ve benzeri yapılar
Danışma Komitesi	Bireysel emeklilik faaliyetlerinin katılım esasları çerçevesinde icrasını teminde görev alan komite
Finansal Raporlama Tebliği	II-14.2 sayılı Yatırım Fonlarının Finansal Raporlama Esaslarına İlişkin Tebliğ
Hazine Müsteşarlığı	Müsteşarlık
Fon	AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Başlangıç Katılım Emeklilik Yatırım Fonu
İcazet Belgesi	Fon'un katılım esaslarına uygun olarak yapılandırıldığına ilişkin Danışma Komitesi tarafından verilen uygunluk belgesi
Katılım Esasları	Bireysel Emeklilik Faaliyetlerinin Katılım Esasları Çerçevesinde Sigortacılık ve Bireysel Emeklilik Faaliyetlerine İlişkin Yönetmelik kapsamında icra edilmesini sağlamak amacıyla danışma komitesince ilgili hükümler esas alınarak tespit edilen usul ve esaslar bütünüdür.
Kanun	4632 sayılı Bireysel Emeklilik Tasarruf ve Yatırım Sistemi Kanunu
KAP	Kamuyu Aydınlatma Platformu
Kurucu/Şirket	AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş.
Kurul	Sermaye Piyasası Kurulu
MKK	Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş.
PYŞ Tebliği	III-55.1 sayılı Portföy Yönetim Şirketleri ve Bu Şirketlerin Faaliyetlerine İlişkin Esaslar Tebliği
Rehber	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"
Saklayıcı /Takasbank	İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş.
Sistem Yönetmeliği	Bireysel Emeklilik Sistemi Hakkında Yönetmelik
TMS/TFRS	Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Muhasebe Standartları/Türkiye Finansal Raporlama Standartları ile bunlara ilişkin ek ve yorumlar
Yönetici	Ak Portföy Yönetimi A.Ş.

Yönetmelik	Emeklilik Yatırım Fonlarının Kuruluş ve Faaliyetlerine İlişkin Esaslar Hakkında Yönetmelik
------------	--

ESKİ SEKİL

1.7. madde bulunmamaktadır.

YENİ SEKİL

1.7. Fonun Katılım Esasları Alanında Danışmanlık Aldığı Danışma Komitesi

Kurucunun, katılım esasları alanında danışmanlık hizmeti aldığı danışma komitesine ilişkin bilgiler izahname ekinde yer almaktadır.

ESKİ SEKİL

2.3. Fon portföyünün tamamının en az %60'ı Türk Lirası cinsinden katılma hesaplarında ve kaynak kuruluşu bankalar olan varlık kiralama şirketlerince ihraç edilen borsada işlem gören Türk Lirası cinsinden azami 184 gün vadeli veya vadesine azami 184 gün kalmış kira sertifikalarında olmak üzere, kalanı vaad sözleşmelerinde, Türk Lirası cinsinden Müsteşarlıkça ihraç edilen 184 gün vadeli ve/veya vadesine azami 184 gün kalmış gelir ortaklığı senetleri ve/veya kira sertifikalarında yatırıma yönlendirilir.

YENİ SEKİL

2.3.

Fon portföyünün tamamının en az %60'ı Türk Lirası cinsinden katılma hesaplarında ve fon kullanıcısı bankalar olan ve borsada işlem gören Türk Lirası cinsinden azami 184 gün vadeli veya vadesine azami 184 gün kalmış kira sertifikaları olmak üzere, kalanı vaad sözleşmelerinde, Türk Lirası cinsinden Hazine ve Maliye Bakanlığınca ihraç edilen 184 gün vadeli ve/veya vadesine azami 184 gün kalmış kira sertifikaları yatırıma yönlendirilir.

ESKİ SEKİL

2.4. Yönetici tarafından, Fonun portföy değeri esas alınarak, varlık ve işlemler için belirlenen asgari ve azami sınırlamalar aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

VARLIK ve İŞLEM TÜRÜ	Asgari %	Azami %
Türk Lirası cinsinden katılma hesabı*, kaynak kuruluşu bankalar olan varlık kiralama şirketlerince ihraç edilen borsada işlem gören Türk Lirası cinsinden azami 184 gün vadeli veya vadesine azami 184 gün kalmış kira sertifikaları	60	100
Hazine Müsteşarlığınca ihraç edilen Türk Lirası cinsinden 184 gün vadeli ve/veya vadesine azami 184 gün kalmış gelir ortaklığı senetleri ve/veya kira sertifikaları	0	40
Vaad sözleşmeleri,	0	10

*Ancak, tek bir bankada değerlendirilebilecek tutar fon portföyünün %35'ini aşamaz.

Şirkete Özel (Internal)

Age S. Hayat ve Emeklilik A.Ş.
İçerencekçi Mh. V. V. Sok. 1. Kat Kat: 1
No:10-12/3 Kat: 1. Kat Kat: 1
Fax:0216 634 38 88 Büyük Mh. V.D. 306 005 0055

YENİ SEKİL

2.4. Yönetici tarafından, Fonun portföy değeri esas alınarak, varlık ve işlemler için belirlenen asgari ve azami sınırlamalar aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

VARLIK ve İŞLEM TÜRÜ	Asgari %	Azami %
Türk Lirası cinsinden katılma hesaplarında ve fon kullanıcısı bankalar olan ve borsada işlem gören Türk Lirası cinsinden azami 184 gün vadeli veya vadesine azami 184 gün kalmış kira sertifikaları**	60	100
Hazine ve Maliye Bakanlığına ihraç edilen Türk Lirası cinsinden 184 gün vadeli ve/veya vadesine azami 184 gün kalmış kira sertifikaları**	0	40
Vaad sözleşmeleri,	0	10

*Ancak, tek bir bankada değerlendirilebilecek tutar fon portföyünün %35'ini aşamaz.

** Valörlü olarak sadece (T+1) (1 iş günü valörlü işlemler) yapılabilir.

ESKİ SEKİL

5.5. Değerleme esaslarına ilişkin olarak, Yönetmelik uyarınca fon kurulu kararı ile belirlenen değerleme esasları aşağıdaki gibidir:

Vadeli Katılma Hesabı: Katılma hesapları katılım bankalarının çalışma prensipleri gereği vade sonunda getirisi belli olmayan para piyasası aracıdır. Katılma hesaplarında değerleme yapılırken her gün dağıtılan kar payı havuzundaki gösterge kar payı oranları dikkate alınarak değerleme yapılması esastır. Fon portföyüne dahil edilen katılma hesabı işlemleri, katılma hesabının bulunduğu katılım bankalarından alınan kar payı oranlarının esas alınması suretiyle değeri.

Borsa dışında yapılan Alım Vaadi ile Satım/Satım Vaadi ile Alım işlemlerine ilişkin değerleme

Borsa dışı satım vaadiyle alım/alım vaadiyle satım (vaad) sözleşmeleri Yönetmelik'te yer alan değerleme esaslarına uygun olarak alım fiyatıyla portföye dahil edilir. Söz konusu varlıklarının vadelerinin bir günden daha uzun olması durumunda, fon portföyüne dahil edilmesinden sonra; fonun fiyat açıklama dönemlerinden birinde işlemin yapıldığı karşı kurum tarafından satım vaadiyle alım/alım vaadiyle satım (vaad) işlemi ile benzer yapıda ve aynı vadeye sahip bir işleminin açıklanması halinde ilgili gün için söz konusu işleme ilişkin olarak ilan edilen katılım oranı değerlemede esas alınır. **Güncel piyasa katılım oranının bulunmadığı durumlarda ise son değerlemede kullanılan fiyat iç verim oranının kullanılması sureti ile değeri.**

YENİ SEKİL

5.5. Değerleme esaslarına ilişkin olarak, Yönetmelik uyarınca fon kurulu kararı ile belirlenen değerleme esasları aşağıdaki gibidir:

Katılma Hesabı: Katılma hesapları katılım bankalarının çalışma prensipleri gereği vade sonunda getirisi belli olmayan para piyasası aracıdır. Katılma hesaplarında değerleme yapılırken her gün dağıtılan kar payı havuzundaki gösterge kar payı oranları dikkate alınarak değerleme yapılması esastır. Fon portföyüne dahil edilen katılma hesabı işlemleri, katılma hesabının bulunduğu katılım bankalarından alınan kar payı oranlarının esas alınması suretiyle değeri.

Borsa dışında yapılan Alım Vaadi ile Satım/Satım Vaadi ile Alım işlemlerine ilişkin değerlendirme

Borsa dışı satım vaadiyle alım/alım vaadiyle satım (vaad) sözleşmeleri Yönetmelik'te yer alan değerlendirme esaslarına uygun olarak alım fiyatıyla portföye dahil edilir. Söz konusu varlıklarının vadelerinin bir günden daha uzun olması durumunda, fon portföyüne dahil edilmesinden sonra; fonun fiyat açıklama dönemlerinden birinde işlemin yapıldığı karşı kurum tarafından satım vaadiyle alım/alım vaadiyle satım (vaad) işlemi ile benzer yapıda ve aynı vadeye sahip bir işleminin açıklanması halinde ilgili gün için söz konusu işleme ilişkin olarak ilan edilen katılım oranı değerlemede esas alınır.

ESKİ SEKİL

III. TEMEL YATIRIM RİSKLERİ

7. madde bulunmamaktadır.

YENİ SEKİL

III. TEMEL YATIRIM RİSKLERİ

7) Katılım esaslarına Uyumsuzluk Riski: Katılım esaslarına uygun olarak Fon varlıklarına dahil edilmiş bir ürünün, daha sonra bu vasfını yitirmesi durumunda söz konusu varlığın Danışma Komitesiyle istişare edilerek belirli bir süre içinde Fon varlıklarından çıkarılması riski.

ESKİ SEKİL

7.1.3. Fon Portföyündeki Varlıkların Alım Satımına Aracılık Eden Kuruluşlar ve Aracılık İşlemleri İçin Ödenen Komisyonlar

Fon portföyünde yer alan varlıkların alım satımına Ak Yatırım Menkul Değerler A.Ş., HSBC Yatırım Menkul Değerler A.Ş., HSBC Bank A.Ş. ve Akbank T.A.Ş. aracılık etmektedir. Söz konusu aracılık işlemleri için uygulanan komisyon oranları aşağıda yer almaktadır:

Menkul Kıymetler Komisyonu:

Ak Yatırım Menkul Değerler A.Ş. - Akbank T.A.Ş.

- Kira Sertifikaları Komisyonu: Yüzbinde 1,115 (BSMV dahil)
- Gelir Ortaklığı Senetleri Komisyonu: Yüzbinde 1,115 (BSMV dahil)

HSBC Yatırım Menkul Değerler A.Ş.

- Kira Sertifikaları Komisyonu: Sadece işlem tutarı üzerinden BIST tescil ücreti ödenmektedir.
- Gelir Ortaklığı Senetleri Komisyonu: Sadece işlem tutarı üzerinden BIST tescil ücreti ödenmektedir.

YENİ SEKİL

7.1.3. Fon Portföyündeki Varlıkların Alım Satımına Aracılık Eden Kuruluşlar ve Aracılık İşlemleri İçin Ödenen Komisyonlar

Fon portföyünde yer alan varlıkların alım satımına Ak Yatırım Menkul Değerler A.Ş., HSBC Yatırım Menkul Değerler A.Ş., HSBC Bank A.Ş. ve Akbank T.A.Ş. aracılık etmektedir. Söz konusu aracılık işlemleri için uygulanan komisyon oranları aşağıda yer almaktadır:



Menkul Kıymetler Komisyonu:

Ak Yatırım Menkul Değerler A.Ş. - Akbank T.A.Ş

- Kira Sertifikaları Komisyonu: Yüzbinde 1,115 (BSMV dahil)

HSBC Yatırım Menkul Değerler A.Ş

- Kira Sertifikaları Komisyonu: Sadece işlem tutarı üzerinden BIST tescil ücreti ödenmektedir.

