

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş. KATILIM STANDART EMEKLİLİK YATIRIM FONU**İÇTÜZÜK DEĞİŞİKLİĞİ**

"AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Katılım Standart Emeklilik Yatırım Fonu" içtüzüğünün, "**1. ve 7. maddeleri ile Dipnot**" bölümü Sermaye Piyasası Kurulu'ndan alınan 08/06/22 tarih ve 22465 sayılı izin doğrultusunda aşağıdaki şekilde değiştirilmiştir.

ESKİ ŞEKİL:

MADDE 1- AvivaSA Emeklilik Ve Hayat 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 katkıların, riskin dağıtılması ve inancılı mülkiyet esaslarına göre işletilmesi amacıyla "AvivaSA Emeklilik Ve Hayat A.Ş. Katılım Standart Emeklilik Yatırım Fonu" kurulmuştur.

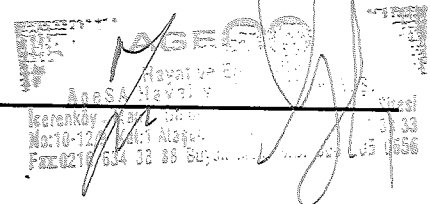
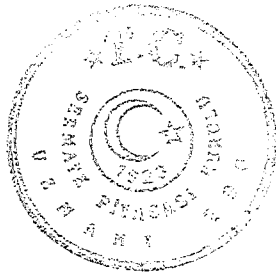
Fon'un unvanı Sermaye Piyasası Kurulu'nun 10/12/2021 tarih ve E.12233903-325.07-14230 sayılı izni ile "AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Katılım Standart Emeklilik Yatırım Fonu" olarak değiştirilmiştir.

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. Katılım Standart Emeklilik Yatırım Fonu "FON", Sermaye Piyasası Kurulu "KURUL", 4632 sayılı Bireysel Emeklilik Tasarruf ve Yatırım Sistemi Kanunu "KANUN", Hazine Müsteşarlığı tarafından yayınlanan Emeklilik Planı Hakkında Genelge "GENELGE", Sermaye Piyasası Kurulu'nun Emeklilik Yatırım Fonlarının Kuruluş ve Faaliyetlerine İlişkin Esaslar Hakkında Yönetmelik ile ek ve değişiklikleri "YÖNETMELİK", Emeklilik Yatırım Fonlarına İlişkin Rehber "REHBER" Kamuyu Aydınlatma Platformu ise "KAP" olarak ifade edilecektir.

Bu fon, Genelge uyarınca ayrıca bireysel emeklilik sistemine giriş aşamasında herhangi bir emeklilik yatırım fonu tercihi bulunmayan kişilerin birikimlerinin değerlendirilmesi amacıyla kurulmuştur.

YENİ ŞEKİL:

MADDE 1- AVIVASA EMEKLİLİK VE HAYAT 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 katkıların, riskin dağıtılması, inancılı mülkiyet esaslara göre işletilmesi amacıyla "AVIVASA EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş. KATILIM STANDART EMEKLİLİK YATIRIM FONU" kurulmuştur.



Fon'un unvanı Sermaye Piyasası Kurulu'nun 10/12/2021 tarih ve E.12233903-325.07-14230 sayılı izni ile "AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Katılım Standart Emeklilik Yatırım Fonu" olarak değiştirilmiştir.

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. Katılım Standart Emeklilik Yatırım Fonu "FON", Sermaye Piyasası Kurulu "KURUL", 4632 sayılı Bireysel Emeklilik Tasarruf ve Yatırım Sistemi Kanunu "KANUN", Hazine Müsteşarlığı tarafından yayınlanan Emeklilik Planı Hakkında Genelge "GENELGE", 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",** Emeklilik Yatırım Fonlarına İlişkin Rehber "REHBER" Kamuyu Aydınlatma Platformu ise "KAP" olarak ifade edilecektir.

Bu fon, Genelge uyarınca ayrıca bireysel emeklilik sistemine giriş aşamasında herhangi bir emeklilik yatırım fonu tercihinde bulunmayan kişilerin birikimlerinin değerlendirilmesi amacıyla kurulmuştur.

Fonun katılım esaslarına uygunluğu, Danışma Komitesi tarafından işbu Fon özelinde düzenlenmiş İcazet Belgesi ile tevsik edilecektir. Alınan İcazet Belgesi, Kurucunun resmi internet sitesi (www.agesa.com.tr) ile Kamuyu Aydınlatma Platformu (KAP)'nda (www.kap.org.tr) yayımlanmıştır.

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

ESKİ SEKİL:

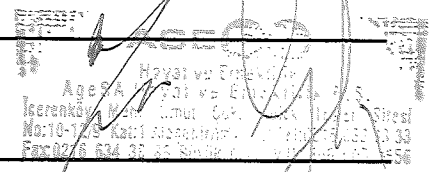
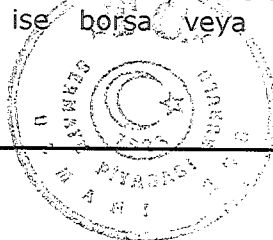
FONUN YÖNETİM STRATEJİSİ

MADDE 7- Fon, bireysel emeklilik sistemindeki katılımcıların devlet katkısı tutarlarının değerlendirilmesi amacı ile kurulmuştur ve faiz içermeyen varlıklara yatırım yapmaktadır. Fon kira sertifikası geliri, temettü geliri ve sermaye kazancı elde etmeyi amaçlar.

Fon'un yatırım stratejisi ağırlıklı olarak T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığınca veya Hazine Müsteşarlığı Varlık Kiralama Şirketlerince ihraç edilen faizsiz ürünlere yatırım yapmaktır. Fon, hiçbir şekilde faiz geliri elde etmeyi amaçlamamaktadır.

Fon portföyünün en az %70'i T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığınca veya Hazine Müsteşarlığı Varlık Kiralama Şirketlerince ihraç edilen Türk Lirası cinsinden kira sertifikalarından veya gelir ortaklığı senetlerinden, en az %10'u Borsa İstanbul A.Ş. tarafından hesaplanan katılma endekslerindeki paylardan oluşturulmaktadır.

Fon portföyünün azami olarak %20'si değişen piyasa koşullarına göre Devlet Katkısı Yönetmeliği'nin 11. maddesinde belirtilen sınırlamalar dahilinde Türk Lirası cinsinden katılma hesabında, en fazla %15'i Türk Lirası cinsinden kaynak kuruluşu bankalar olan varlık kiralama şirketlerince ihraç edilen kira sertifikalarında veya Kurul tarafından yetkilendirilmiş derecelendirme kuruluşları tarafından yatırım yapılabilir seviyeye denk gelen derecelendirme notuna sahip katılım esaslarına uygun teminatlı menkul kıymetler ile varlık veya ipotek dayalı menkul kıymetlerden oluşmaktadır. Ayrıca, fon portföyünün en fazla %5'lik kısmı ise borsa veya borsa dışından vaad sözleşmelerinde değerlendirilebilir.



Fon yönetimi sırasında yatırım yapılacak sermaye piyasası araçlarının seçiminde nakde dönüşümü kolay ve riski az olanlar tercih edilir.

YENİ SEKİL:

FONUN YÖNETİM STRATEJİSİ

MADDE 7- Fon, bireysel emeklilik sistemindeki katılımcıların devlet katkısı tutarlarının değerlendirilmesi amacı ile kurulmuştur ve faiz içermeyen varlıklara yatırım yapmaktadır. Fon kira sertifikası geliri, temettü geliri ve sermaye kazancı elde etmeyi amaçlar.

Fon'un yatırım stratejisi, Hazine ve Maliye Bakanlığınca ihraç edilen kira sertifikalarına ve gelir ortaklığı senetleri gibi faizsiz yatırım araçlarına yatırım yapmaktır. Fon, hiçbir şekilde faiz geliri elde etmeyi amaçlamamaktadır. Fon portföyünün en az %60'ı Bakanlıkça ihraç edilen Türk Lirası cinsinden kira sertifikaları ve gelir ortaklığı senetlerinden oluşur. Ayrıca, fon portföyünün en fazla %30'ı Türk Lirası cinsinden Borsada işlem görmesi kaydıyla fon kullanıcısı bankalar olan veya kendisi veya fon kullanıcısı yatırım yapılabilir seviyede derecelendirme notuna sahip olan kira sertifikalarına, vaad sözleşmelerine; asgari %10'u Borsa İstanbul A.ř. tarafından hesaplanan katılım endekslerinde bulunan ortaklık paylarına ve en fazla %25'i ise TL cinsinden katılma hesaplarına yatırılabilir. Fon portföyüne alınacak menkul kıymet seçiminde ve sınırlamalarında Rehber ve Yönetmelik'te belirlenmiş olan yönetim ilkelerine uyulur.

Fon içerisindeki varlık dağılımı, süreç içerisinde beklenen getiri ve risk analizleri ışığında uygun noktayı sağlayacak bileşim olarak belirlenir. Yatırım araçları ile ilgili seçimler yapılırken, araçların sadece geçmiş performansları değil, ileriye dönük beklentileri de göz önüne alınır.

Fon, sisteme giriş aşamasında herhangi bir fon tercihinde bulunmayan kişilerin birikimlerini yatırıma yönlendirmek amacıyla da kullanılmaktadır. Bu nedenle Fon Portföyünün tamamı Yönetmelik'te ve Genelge'de belirtilen portföy sınırlamalarına uygun şekilde yönetilir.

ESKİ şEKİL:

DİPNOT

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

YENİ SEKİL:

DİPNOT

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

