

AVİVASA EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş. OKS DİNAMİK DEĞİŞKEN EMEKLİLİK YATIRIM FONU İZAHNAME DEĞİŞİKLİĞİ

“AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş. OKS Dinamik Değişken Emeklilik Yatırım Fonu” izahnamesinin “Giriş” ve “Kısaltmalar” bölümleri ile “I. FON HAKKINDA GENEL BİLGİLER” maddesinin (1.1.), (1.2.1), (1.2.2.) ve (1.3) numaralı alt maddeleri ve “VI. PAY ALIM SATIM ESASLARI” maddesinin 6.2. numaralı alt maddesi Sermaye Piyasası Kurulu’ndan alınan 10/12/2021 tarih ve E.12233903-325.07-14230 sayılı izin doğrultusunda aşağıdaki şekilde değiştirilmiştir.

ESKİ ŞEKİL

AVİVASA EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş. OKS DİNAMİK DEĞİŞKEN EMEKLİLİK YATIRIM FONU İZAHNAMESİ

Bu izahname 4632 sayılı Bireysel Emeklilik Tasarruf ve Yatırım Sistemi Kanununun 15. maddesi, 2 nolu ek maddesi ve 2 nolu geçici maddesi çerçevesinde işveren tarafından bireysel emeklilik sistemine dahil edilen çalışanlardan alınan ve bu kişiler adına bireysel emeklilik hesaplarında izlenen katkıların, riskin dağıtılması ve inançlı mülkiyet esaslarına göre işletilmesi amacıyla Avivasa Emeklilik ve Hayat A.Ş. tarafından kurulan “Avivasa Emeklilik ve Hayat A.Ş. OKS Dinamik Değişken Emeklilik Yatırım 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 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, 31/10/2017 tarihinde tescil edilmiş olup, Kurucu Avivasa Emeklilik ve Hayat A.Ş.’nin adresli resmi internet sitesi (www.avivasa.com.tr) ile Kamuyu Aydınlatma Platformu (KAP)’nda (www.kap.org.tr) yayımlanmıştır.

YENİ ŞEKİL

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş. OKS DİNAMİK DEĞİŞKEN EMEKLİLİK YATIRIM FONU İZAHNAMESİ

Bu izahname 4632 sayılı Bireysel Emeklilik Tasarruf ve Yatırım Sistemi Kanununun 15. maddesi, 2 nolu ek maddesi ve 2 nolu geçici maddesi çerçevesinde işveren tarafından bireysel emeklilik sistemine dahil edilen çalışanlardan alınan ve bu kişiler adına bireysel emeklilik hesaplarında izlenen katkıların, riskin dağıtılması ve inançlı mülkiyet esaslarına göre işletilmesi amacıyla Avivasa Emeklilik ve Hayat A.Ş. tarafından kurulan “Avivasa Emeklilik ve Hayat A.Ş. OKS Dinamik Değişken Emeklilik Yatırım 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/...../2021 tarih ve 12233903-.....-E.....sayılı izni ile “AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. OKS Dinamik Değişken Emeklilik 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, 31/10/2017 tarihinde tescil edilmiş olup, Kurucu AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş.’nin adresli resmi internet sitesi (www.agesa.com.tr) ile Kamuyu Aydınlatma Platformu (KAP)’nda (www.kap.org.tr) yayımlanmıştır.

ESKİ ŞEKİL

KISALTMALAR

Bilgilendirme Dokümanları	Fon içtüzüğü, fon izahnamesi ve tanıtım formu
BIST	Borsa İstanbul A.Ş.
Finansal Raporlama Tebliği	II-14.2 sayılı Yatırım Fonlarının Finansal Raporlama Esaslarına İlişkin Tebliğ
Fon	Avivasa Emeklilik ve Hayat A.Ş. OKS Dinamik Değişken Emeklilik Yatırım Fonu
Kanun	4632 sayılı Bireysel Emeklilik Tasarruf ve Yatırım Sistemi Kanunu
KAP	Kamuyu Aydınlatma Platformu
Kurucu/Şirket	Avivasa Emeklilik ve Hayat 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 Rehber”i
Saklayıcı	İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş.
Sistem Yönetmeliği	Bireysel Emeklilik Sistemi Hakkında Yönetmelik
Takasbank	İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş.
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
Uygulama Esasları	Bireysel Emeklilik Sistemi, Otomatik Katılım Uygulama Esasları
İşveren Tarafından Bireysel Emeklilik Sistemine Dahil Edilen Çalışanlar	Katılımcı

YENİ ŞEKİL

KISALTMALAR

Bilgilendirme Dokümanları	Fon içtüzüğü, fon izahnamesi ve tanıtım formu
BİST	Borsa İstanbul A.Ş.
Finansal Raporlama Tebliği	II-14.2 sayılı Yatırım Fonlarının Finansal Raporlama Esaslarına İlişkin Tebliğ
Fon	AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. OKS Dinamik Değişken Emeklilik Yatırım Fonu
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 Rehber”i
Saklayıcı	İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş.
Sistem Yönetmeliği	Bireysel Emeklilik Sistemi Hakkında Yönetmelik
Takasbank	İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş.
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
Uygulama Esasları	Bireysel Emeklilik Sistemi, Otomatik Katılım Uygulama Esasları
İşveren Tarafından Bireysel Emeklilik Sistemine Dahil Edilen Çalışanlar	Katılımcı

,

ESKİ ŞEKİL

I. FON HAKKINDA GENEL BİLGİLER

1.1. Fona İlişkin Genel Bilgiler

Fon'un Unvanı	Avivasa Emeklilik ve Hayat A.Ş. OKS Dinamik Değişken Emeklilik Yatırım Fonu
Fon'un Türü	Değişken Fon
Fon Tutarı ve Pay Sayısı	1.000.000.000.-TL(Birmilyar) 100.000.000.000 pay (yüz milyar)
Avans Tutarı	100.000.-TL
Fon İçtüzüğü'nün Tescil Tarihi ve Numarası	14.06.2017-27158
Fon İçtüzüğü'nün Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde İlan Tarihi ve Numarası	19.06.2017/9350

1.2. Kurucu, Yönetici ve Saklayıcı Hakkında Genel Bilgiler

1.2.1. Unvan ve Yetki Belgelerine İlişkin Bilgiler

<i>Kurucu'nun</i>	
Unvanı:	Avivasa Emeklilik ve Hayat A.Ş.
Kuruluş İzin Tarihi ve Numarası	28.06.2000/440689/388271
Faaliyet İzin Tarihi ve Numarası	15.09.2000/PYŞ-10/5
<i>Yönetici'nin</i>	
Unvanı:	Ak Portföy Yönetimi A.Ş. ¹
Yetki Belgesi	Portföy Yöneticiliği ve Yatırım Danışmanlığı Yetki Belgesi Tarih: 21.01.2015 No: PYŞ/PY.4-YD.3/1173
<i>Saklayıcı'nın</i>	
Unvanı:	İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş.

1.2.2. İletişim Bilgileri

<i>Kurucu AVİVASA EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.'nin</i>	
Merkez adresi ve internet sitesi:	Saray Mah. Dr. Adnan Büyükdeniz Cad. No:12 34768 Ümraniye – İstanbul www.avivasa.com.tr
Telefon numarası:	0 216 633 33 33
<i>Yönetici Ak Portföy Yönetimi A.Ş.'nin</i>	
Merkez adresi ve internet sitesi:	Sabancı Center Hazine Binası Kat:1 34330 4.Levent - Beşiktaş/ İstanbul www.akportfoy.com.tr
Telefon numarası:	0 212 385 27 00

¹ “PYŞ Tebliği'ne uyum çerçevesinde, Yönetici'nin 15/09/2000 tarih ve PYŞ/PY-10/5 sayılı Portföy Yöneticiliği ve 02/02/2001 tarih ve PYŞ/YD/1 sayılı Yatırım Danışmanlığı yetki belgesi iptal edilerek, Yönetici'ye Kanun'un 40 ncı ve 55 inci maddeleri uyarınca düzenlenen 21.01.2015 tarih ve PYŞ/PY.4-YD.3/1173 sayılı Portföy Yöneticiliği ve Yatırım Danışmanlığı Faaliyetine İlişkin yetki belgesi verilmiştir.”

Saklayıcı Takasbank A.Ş. 'nin	
Merkez adresi ve internet sitesi:	Reşitpaşa Mahallesi, Özborsa Caddesi No: 4, Sarıyer 34467 İSTANBUL www.takasbank.com.tr
Telefon numarası:	0 212 315 25 25

1.3. Kurucu Yöneticileri

Kurucunun yönetim kurulu üyelerine ve genel müdürüne ilişkin bilgiler aşağıda yer almaktadır:

Adı Soyadı	Görevi	Son 5 Yılda Yaptığı İşler (Yıl-Şirket-Görev)	Tecrübesi
Haluk Dinçer	Yönetim Kurulu Başkanı	2011-... -H. Ö. Sabancı Holding Sigortacılık Grup Başkanı	21 yıl
David McMillan	Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı	2010-2012 - Aviva plc. Birleşik Krallık ve İrlanda Üst Yöneticisi (CEO) 2012-....- Aviva plc. Grup Dönüşüm Direktörü	30 yıl
Angus Gordon Eaton	Yönetim Kurulu Üyesi	2010-2013-Aviva Group Mevzuat ve Operasyonel Risk Direktörü 2013-....-Aviva Insurance Limited Risk Yöneticisi (CRO)	10 yıl
Barış Oran	Yönetim Kurulu Üyesi	2011-....- Sabancı Holding Finans Grup Başkanı	21 yıl
Hayri Çulhacı	Yönetim Kurulu Üyesi	2011-....-H. Ö. Sabancı Holding Banka- Grup Başkanı 2010-....- Akbank Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı ve Murahhas Üye	26 yıl
Fırat Kuruca	Yönetim Kurulu Üyesi Genel Müdür – CEO	2005-2016 Avivasa Emeklilik ve Hayat A.Ş. Finanstan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı 2017-....- Avivasa Emeklilik ve Hayat A.Ş. Genel Müdür (CEO)	28 yıl
Elizabeth Mary Jane Ashford	Yönetim Kurulu üyesi	2011-2014 Kleinwort Benson Bank Pazarlama ve İletişim Müdürü 2014-....-Aviva Investors İnsan Kaynakları Direktörü	27 Yıl
Meral Kurdaş	Yönetim Kurulu Üyesi	2007-2016 Avivasa Emeklilik ve Hayat (CEO) 2017 -...- Sabancı Holding Grup Başkanı İnsan Kaynakları	31 yıl
Anthony Feliks Reczek	Yönetim Kurulu	1979-2013-CoopersLybrand ve PriceWaterHouseCoopers Denetim	37 yıl

	Bağımsız Üyesi	2013-....-Aviva Life Insurance ve General Insurance Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi	
Sitare Sezgin	Yönetim Kurulu Bağımsız Üyesi	2011-2016 Boyner Bireysel Ürünler Satış ve Pazarlama A.Ş. Genel Müdürü (CEO) 2014-....-Webloyalty Turkey Elektronik Hizmetler Ticaret ve LTD. Genel Müdürü (CEO)	17 yıl
Adam Jacek Uszpolewicz	Yönetim Kurulu üyesi	2007-....-Aviva Polonya CEO	25 yıl

YENİ ŞEKİL

I. FON HAKKINDA GENEL BİLGİLER

1.1. Fona İlişkin Genel Bilgiler

Fon'un Unvanı	AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. OKS Dinamik Değişken Emeklilik Yatırım Fonu
Fon'un Türü	Değişken Fon
	AgeSA OKS Dinamik Değişken EYF
Fon Tutarı ve Pay Sayısı	1.000.000.000.-TL(Birmilyar) 100.000.000.000 pay (yüzmilyar)
Avans Tutarı	100.000.-TL
Fon İçtüzüğü'nün Tescil Tarihi ve Numarası	14.06.2017-27158
Fon İçtüzüğü'nün Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde İlan Tarihi ve Numarası	19.06.2017/9350

1.2. Kurucu, Yönetici ve Saklayıcı Hakkında Genel Bilgiler

1.2.1. Unvan ve Yetki Belgelerine İlişkin Bilgiler

Kurucu'nun	
Unvanı:	AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş.
Kuruluş İzin Tarihi ve Numarası	28.06.2000/440689/388271
Faaliyet İzin Tarihi ve Numarası	15.09.2000/PYŞ-10/5
Yönetici'nin	
Unvanı:	Ak Portföy Yönetimi A.Ş. ²
Yetki Belgesi	Portföy Yöneticiliği ve Yatırım Danışmanlığı Yetki Belgesi Tarih: 21.01.2015 No: PYŞ/PY.4-YD.3/1173
Saklayıcı'nın	
Unvanı:	İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş.

1.2.2. İletişim Bilgileri

Kurucu AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. 'nin	
Merkez adresi ve internet sitesi:	Saray Mah. Dr. Adnan Büyükdeniz Cad. No:12 34768 Ümraniye – İstanbul www.agesa.com.tr
Telefon numarası:	0 216 633 33 33
Yönetici Ak Portföy Yönetimi A.Ş. 'nin	
Merkez adresi ve internet sitesi:	Sabancı Center Hazine Binası Kat:1 34330 4.Levent - Beşiktaş/ İstanbul www.akportfoy.com.tr
Telefon numarası:	0 212 385 27 00
Saklayıcı Takasbank A.Ş. 'nin	

² “PYŞ Tebliği'ne uyum çerçevesinde, Yönetici'nin 15/09/2000 tarih ve PYŞ/PY-10/5 sayılı Portföy Yöneticiliği ve 02/02/2001 tarih ve PYŞ/YD/1 sayılı Yatırım Danışmanlığı yetki belgesi iptal edilerek, Yönetici'ye Kanun'un 40 ncı ve 55 inci maddeleri uyarınca düzenlenen 21.01.2015 tarih ve PYŞ/PY.4-YD.3/1173 sayılı Portföy Yöneticiliği ve Yatırım Danışmanlığı Faaliyetine İlişkin yetki belgesi verilmiştir.”

Merkez adresi ve internet sitesi:	Reşitpaşa Mahallesi, Özborsa Caddesi No: 4, Sarıyer 34467 İSTANBUL www.takasbank.com.tr
Telefon numarası:	0 212 315 25 25

1.3. Kurucu Yöneticileri

Kurucunun yönetim kurulu üyelerine ve diğer yöneticilerine ilişkin bilgiler aşağıda yer almaktadır:

Adı Soyadı	Görevi	Son 5 Yılda Yaptığı İşler (Yıl-Şirket-Görev)	Tecrübesi
Haluk Dinçer	Yönetim Kurulu Başkanı	2011-H.ÖSabancı Holding Perakende ve Sigortacılık Grup Başkanı	28 yıl
Antonio Cano	Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı	2020- Ageas Avrupa Genel Müdürü	30 yıl
Emmanuel Gerard C. Van Grimbergen	Yönetim Kurulu Üyesi	2011- Ageas SA/NV Risk Direktörü	28 yıl
Mustafa Fırat Kuruca	Yönetim Kurulu Üyesi	2005-2016- Avivasa Emeklilik ve Hayat A.Ş. Finanstan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı 2017-AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Genel Müdür (CEO)	31 yıl
Kıvanç Zaimler	Yönetim Kurulu Üyesi	2018-Sabancı Holding Enerji Grup Başkanı	29 yıl
Hüseyin Gürer	Yönetim Kurulu Bağımsız Üyesi	2007-2016 -Deloitte Türkiye CEO 2018-Eczacıbaşı Topluluğu Yönetim Kurulu Denetim ve Risk Komitesi Başkanı	35 yıl
Bülent Oğuz	Yönetim Kurulu Üyesi	2013-2018 -Akbank T.A.Ş. KOBİ Bankacılığı Genel Müdür Yardımcısı 2018- Akbank T.A.Ş. Perakende Bankacılık İş Birimi Genel Müdür Yardımcısı	24 yıl
Lütfiye Yeşim Uçtum	Yönetim Kurulu Bağımsız Üyesi	2013-2016 -Marshall Boya ve Vernik Sanayii A.Ş. Denetim ve Kurumsal Yönetim Komiteleri Üyesi 2016-2018 -HSBC Bank A.Ş. Denetim ve Kurumsal Yönetim Komiteleri Üyesi 2018- Aksigorta A.Ş. ve AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi	22 yıl

ESKİ ŞEKİL

6.2. Alım Bedellerinin Tahsil Esasları

Alım talimatının karşılığında tahsil edilen tutar o gün için yatırımcı adına Avivasa Emeklilik ve Hayat A.Ş. Başlangıç Fonu'nda nemalandırılmak suretiyle bu izahnamede belirlenen esaslar çerçevesinde, pay alımında kullanılır.

YENİ ŞEKİL

6.2. Alım Bedellerinin Tahsil Esasları

Alım talimatının karşılığında tahsil edilen tutar o gün için yatırımcı adına AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Başlangıç Fonu'nda nemalandırılmak suretiyle bu izahnamede belirlenen esaslar çerçevesinde, pay alımında kullanılır.