

GROUPAMA EMEKLİLİK A.Ş. OKS DİNAMİK KATILIM DEĞİŞKEN EMEKLİLİK YATIRIM FONU

İÇTÜZÜĞÜ

FONUN KURULUŞ AMACI

MADDE 1- Groupama Emeklilik A.Ş. tarafından 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 inancılı mülkiyet esaslarına göre işletilmesi amacıyla Groupama Emeklilik A.Ş. OKS Dinamik Katılım Değişken Emeklilik Yatırım Fonu kurulmuştur.

Bu içtüzükte GROUPAMA EMEKLİLİK A.Ş. "ŞİRKET", AK PORTFÖY YÖNETİMİ A.Ş. "PORTFÖY YÖNETİCİSİ", İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş. "Takasbank", GROUPAMA EMEKLİLİK A.Ş. OKS DİNAMİK KATILIM DEĞİŞKEN EMEKLİLİK YATIRIM FONU "FON", Sermaye Piyasası Kurulu "KURUL", 4632 sayılı Bireysel Emeklilik Tasarruf ve Yatırım Sistemi Kanunu "KANUN", Kurul'un Emeklilik Yatırım Fonlarının Kuruluş ve Faaliyetlerine İlişkin Esaslar Hakkında Yönetmelik ile ek ve değişiklikleri "YÖNETMELİK", Kurulun "Emeklilik Yatırım Fonlarına İlişkin Rehber"i (REHBER), Kamuyu Aydınlatma Platformu ise "KAP" ve işveren tarafından bireysel emeklilik sistemine dahil edilen çalışanlar "Katılımcı" olarak ifade edilecektir.

FON'UN VE ŞİRKET'İN MERKEZ ADRESLERİ

MADDE 2- Şirket'in merkez adresi: Groupama Plaza, Eski Büyükdere Cad.No:2 Maslak /İstanbul

Fon'un merkez adresi: Akbank Bankacılık Merkezi Cumhuriyet Mah. Plevne Cad. No:1 Şekerpınar Çayırova 41420 Kocaeli'dir.

FON TUTARI VE SÜRESİ

MADDE 3- Fon'un tutarı 1.000.000.000.-(Birmilyar) TL'dir. Fon 100.000.000.000 (yüzmilyar) paya bölünmüştür. Pay sayısının artırılması ve artırılan tutarı temsil eden fon paylarının kayda alınmasına ilişkin karar yönetim kurulu tarafından alınır.

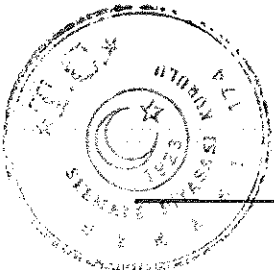
Fon süresiz olarak kurulmuştur.

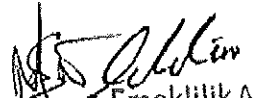
FON PORTFÖYÜNÜN OLUŞTURULMASI

MADDE 4- Şirket, fon portföyünü Yönetmelik çerçevesinde bu içtüzük ve fon izahnamesi hükümlerinde yer alan portföy strateji ve sınırlamalarına uygun olarak oluşturur.

FON YÖNETİMİNE İLİŞKİN ESASLAR

MADDE 5- Fonun, riskin dağıtılması ve inancılı mülkiyet esaslarına göre katılımcı haklarını koruyacak şekilde yönetiminden, temsilinden ve varlıkların saklanması Şirket 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.




Groupama Emeklilik A.Ş.

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

Fonla ilgili işlemlerin düzgün yürütöllebilmesini teminen Şirket yeterli mekan, teknik donanım ve örgütlenmenin kurulmasını, fon işlerini yürütecek personelin belirlenmesini, Fon Kurulunun oluşturulmasını, Yönetmeliğın 14. maddesi çerçevesinde iç kontrol sisteminin kurulmasını, Yönetmeliğın 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 Yönetmeliğın 20. maddesinde belirtilen esaslara uyulur.

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 öngörölün hususlar dışında ayrıca aşağıdaki görevleri yerine getirir:

FONUN YÖNETİM STRATEJİSİ

MADDE 7- Fon; fon portföyünün tamamını değişen piyasa koşullarına göre Yönetmelik'te belirtilen varlık türlerine belirlenen bant aralıkları dahilinde yatırır faiz geliri içermeyen menkul kıymet geliri, kar payı, temettü geliri ve sermaye kazancı elde etmeyi hedefler.

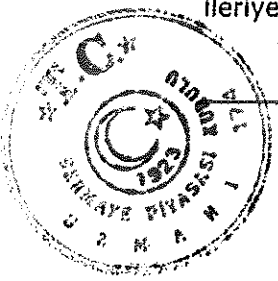
Fon bu amaçla faiz geliri elde etmeyi amaçlamaksızın; portföyünün tamamını değişen piyasa koşullarına göre yerli kamu ve/veya özel sektör kira sertifikaları, döviz cinsinden kamu ve/veya özel sektör kira sertifikaları, , gayrimenkul sertifikaları, TL ve döviz katılma hesapları, BIST Katılım Endeksindeki paylar ve altın ve diğer kıymetli madenler ile bu madenlere dayalı sermaye piyasası araçlarına yatırım yapar. Bu amaçla fon portföyünün en az %15'i Borsa İstanbul A.Ş. tarafından hesaplanan Katılım Endeksindeki ortaklık payları ve %25'i yurtiçi kira sertifikalarından oluşmak üzere değişen piyasa koşullarına göre dinamik bir strateji ile yatırıma yönlendirilmesi hedeflenir. Fon, Kurul'un Emeklilik Yatırım Fonlarına İlişkin Rehber'de tanımlı olan hesaplama yöntemine göre risk değeri 4-5 aralığına karşılık gelecek şekilde yönetilir.

Fon portföyünün yönetiminde varlık çeşitlendirmesi esastır. Yapılan çeşitlendirme ile farklı varlık sınıfları arasındaki korelasyon ilişkisi yoluyla verimli bir getiri/risk dengesi sağlanması gözetilmekte ve bu yolla fonun uzun vadeli getirisinin artırılması amaçlanmaktadır.

Fon portföyünün yönetiminde, makroekonomik ve finansal piyasaları etkileyen diğer faktörlerin analizi ve beklentilere göre yatırım öngörüsü doğrultusunda temel ve teknik analiz yöntemleri kullanılarak gelir yaratmaya çalışılacaktır.

Fon yöneticisi, alınan riske karşılık azami getiri sağlama ve orta ve uzun vadede yüksek reel getiri hedefiyle aktif bir yönetim stratejisi izleyerek yatırım yapar. Yatırım araçları ile ilgili seçimler yapılırken, araçların sadece geçmiş performansları değil ileriye dönük beklentileri de göz önüne alınır.

Groupama Emeklilik A.Ş.



Fon, döviz cinsinden; kamu ve/veya özel sektör kira sertifikaları, , gayrimenkul sertifikaları, döviz katılma hesaplarına yatırım yapabilir, bu sebeple kur riski içerebilir.

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.

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 rehn edilemez, 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 rayıcı 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 %0,002986'sı (yüzbinde iki virgöl dokuzyüzseksenaltı) [yıllık % 1,09'u (yüzdebirvirgülsıfırdokuz)] 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 % 0,002328 (yüzbindeiki virgölüçyüzylirmisekiz) [yıllık %0,85 (yüzdesıfırvirgölseksenbeş)] 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 aşıp 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.




Groupama Emeklilik A.Ş.

PAY ALIMI VE PAYLARIN FONA İADESİ

MADDE 11 - Fon payları, temsil ettiği değerin 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.

FON HESAPLARI

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

Hazırlanan bilanço ve kar ve zarar tablosunun Fon denetçisi tarafından incelenmesi sonucu düzenlenen raporla birlikte, Şirket'in yönetim 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 göre tespit edilen günlük fiyatlarına yansır. Fon portföyünde bulunan ortaklık paylarının kar payları, kar payı dağıtım tarihinin başlangıç gününde tahsil edilmesine bakılmaksızın muhasebeleştirilir. Pay sahipleri, paylarını herhangi bir işgünü Fon'a iade ettiklerinde, ellerinde tuttıkları süre için Fon'da oluşan kardan paylarını almış olurlar.

Hesap dönemi sonunda ayrıca temettü dağıtımı söz konusu değildir.

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, DÖNÜŞÜMÜ VE DEVRİ

MADDE 16- Fonların birleşme, dönüşüm ve devrine ilişkin olarak YÖNETMELİK ve REHBER'de belirlenen esaslara uyulur. (12.06.2017)

Nicolas SCHWARTZMANN

Genel Müdür Yardımcısı

Gökay ULUTÜRK

Müdür

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

Groupama Emeklilik A.Ş.

