

## AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş. ALTIN KATILIM

## EMEKLİLİK YATIRIM FONU İÇTÜZÜĞÜ

## FONUN KURULUŞ AMACI

**MADDE 1- AgeSA Hayat ve Emeklilik 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 inanca mülkiyet esaslarına göre işletilmesi amacıyla AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Altın Katılım Emeklilik Yatırım Fonu kurulmuştur.

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. Altın Katılım Emeklilik Yatırım Fonu "FON", Sermaye Piyasası Kurulu "KURUL", 4632 sayılı Bireysel Emeklilik Tasarruf ve Yatırım Sistemi Kanunu "KANUN", Sermaye Piyasası Kurulu'nun Emeklilik Yatırım Fonlarının Kuruluş ve Faaliyetlerine İlişkin Esaslar Hakkında Yönetmelik ile ek ve değişiklikleri "YÖNETMELİK", Emeklilik Yatırım Fonlarına İlişkin Rehberi (REHBER), Kamuyu Aydınlatma Platformu ise "KAP" olarak ifade edilecektir.

## FON'UN VE ŞİRKET'İN MERKEZ ADRESLERİ

**MADDE 2-**Şirket'in merkez adresi, Saray Mah. Dr. Adnan Büyükdeniz Cad. No:12 34768 Ümraniye -İstanbul'dur.

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

## FON TUTARI VE SÜRESİ

**MADDE 3-** Fon'un tutarı 1.000.000.000.-(Birmilyar) TL'dir. Fon 100.000.000.000 (yüz milyar) 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 hükümlerinde yer alan portföy strateji ve sınırlamalarına uygun olarak oluşturur.

- Şirket, fona 500.000.-TL (beşyüzbin) avans tahsis eder ve bu avansa karşılık gelen fon paylarını aktifine alır.
- Şirket, fona tahsis edilen avans ile fon portföyünü Yönetmelik ve bu içtüzük hükümlerindeki portföy strateji ve sınırlamalarına uygun olarak oluşturur.
- Fon paylarının satışa sunulmasını takiben, katılımcılar tarafından yapılan pay alımları ile eşanlı olarak, Şirket aktifinden aynı sayıdaki pay fona iade edilir. Bu işlem Şirket aktifindeki payların tamamı fona iade edilinceye kadar sürdürülür. Şirket aktifinden Fon'a iade edilecek pay sayısı hesaplanırken katılımcılar tarafından fona iade edilen pay dikkate alınarak netleştirme yapılmaz. Fon paylarının satışa sunulmasından önce tahsis edilmiş olan avansa karşılık alınan paylar dışında fon payı, Şirket aktifine alınmaz. Fon paylarının satışa sunulmasını takip eden 1 yılın sonunda Şirket

aktifindeki payların tamamı fona iade edilmemiş ise, belirtilen sürenin sonunda bu payların tamamı fona iade edilerek, bu paylara karşılık gelen tutar fon tarafından Şirket'e ödenir.

### FON YÖNETİMİNE İLİŞKİN ESASLAR

**MADDE 5-** Fonun, riskin dağıtılması ve inançlı 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.

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

Fonla ilgili işlemlerin düzgün yürütülebilmesini Şirket yeterli mekan, teknik donanım ve örgütlenmenin kurulmasını, fon işlerini yürütecek personelin belirlenmesini, Fon Kurulunun oluşturulmasını, Yönetmeliğin 14. maddesi çerçevesinde iç kontrol sisteminin kurulmasını, Yönetmeliğin 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 Yönetmeliğin 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.

### FONUN YÖNETİM STRATEJİSİ

**MADDE 7-**Fon portföyünün en az %80'i devamlı olarak ulusal ve uluslararası borsalarda işlem gören altın ve altına dayalı para ve sermaye piyasası araçlarından oluşmaktadır. Fon portföyüne alınacak altın ve diğer kıymetli madenlerin, düzenleyici kuruluşlar tarafından kabul edilen uluslararası standartlarda olması zorunludur. Fon portföyünde yer verilecek olan altın harici kıymetli madenlerin ve diğer yatırım araçlarının Fon portföyünün %20'sini geçmemesi ve katılım bankacılığı ilke ve esasları ile uyumlu olması esas olup, izahnamenin 2.4. maddesinde yer verilen tablodaki varlıklara, belirtilen sınırlamalar dahilinde yatırım yapılabilir. Fon kesinlikle faiz geliri elde etmemeyi amaçlamaktadır. Fon, altın fiyatlarında oluşacak değişimleri katılımcısına yüksek oranda yansıtmayı amaçlamaktadır.

Uluslararası kabul görmüş faizsiz finans ilkelerine uygunluk, ISFA İslami Finans Danışmanlık Hizmetleri Ltd. Şti tarafından gözetilir. Danışma Kurulu'nun çalışma ilkeleri ve buna ilişkin diğer bilgiler AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. internet sitesinde ve KAP'ta ilan edilmektedir.



**AGE SA**  
Hayat ve Emeklilik  
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş.  
Saray Mah. Ulu Adnan Büyükdere Cad. No:12  
34768 Ümraniye-İSTANBUL Tel:0216 633 33 33  
Fax:0216 633 38 88 Büyük Mük. V.D. 306 005 0656

Fonun ağırlıklı olarak yatırım yapabileceği kamu altın kira sertifikaları, Borsa İstanbul A.Ş.'de işlem gördüğünden, borsalarda oluşan altın fiyatlarından farklı değerlerde işlem görebilir ve altın fiyatlarından farklılıklar gösterebilir.

### 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 rehnedilemez, 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 % 0,0029863 (yüzbindeikivirgüldokuzbinsekizyüzaltmışüç ) [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 % 0,0028770 'inden (yüzbindeikivirgülsıkızbinyediyüzyetmiş ) [yıllık %1,05 (yüzdebirvirgülsıfırbeş )] 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.



**AGEA**  
Hayat ve Emeklilik  
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş.  
Saray Mah. / Dr. Adnan Büyükdere Caddesi No:12  
34768 Ümraniye-İSTANBUL Tel: 0216 633 33 33  
Fax: 0216 634 38 88 Büyük Mük. V.D. 305 005 0656

### **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.(09.08.2021)

ZELİHA ERSEN ALTINOK  
FON KURULU ÜYESİ

TUĞRUL GEMİCİ  
FON KURULU ÜYESİ



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

**AGE SİA**

Hayat ve Emeklilik  
Age SİA Hayat ve Emeklilik A.Ş.  
Saray Mah. Dr. Adnan Büyükcan Caddesi No:42  
34768 Ümraniye / İSTANBUL Tel:0216 633 38 33  
Fax:0216 634 18 66 Büyük Mük. V.D. 806 005 0656