

Bu kısım Sermaye Piyasası Kurulu tarafından doldurulacaktır.

Kayda Alma Belgesi Tarihi :

Kayıt Belge No :

Kayıt Nedeni : İlk kayda alma

FİBA EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş. İKİNCİ KATKI EMEKLİLİK YATIRIM FONU
İZAHNAMESİ

BU İZAHNAME EMEKLİLİK YATIRIM FONLARININ KAMUYU AYDINLATMA YÜKÜMLÜLÜKLERİ KAPSAMINDA DÜZENLENEN BİR BELGE OLUP, EMEKLİLİK ŞİRKETİNİN MERKEZİ, BÖLGE MÜDÜRLÜKLERİ, ŞUBELERİ, TEMSİLCİLİKLERİ VE İNTERNET SİTESİNDE GÜNCELLENMİŞ OLARAK KATILIMCILARIN İNCELEMESİNE SUNULMAK VE KATILIMCININ TALEP ETMESİ HALİNDE ÜCRETSİZ OLARAK KENDİLERİNE VERİLMEK ÜZERE YETERLİ SAYIDA HAZIR BULUNDURULUR.

İZAHNAME İLE AÇIKLANAN KONULARDA ORTAYA ÇIKAN DEĞİŞİKLİKLER VE YENİ HUSUSLAR, EMEKLİLİK ŞİRKETİ TARAFINDAN SERMAYE PİYASASI KURULUNA BİLDİRİLMEK ZORUNDADIR. DEĞİŞİKLİKLER VE YENİ HUSUSLAR, KURULUN ONAYI ALINMADAN İZAHNAMEDE DEĞİŞİKLİK YAPILARAK KATILIMCILARA AÇIKLANAMAZ VE UYGULAMAYA KONULAMAZ. KURULDAN ONAY ALINDIKTAN SONRA İZAHNAMEDEKİ DEĞİŞİKLİKLER ONAY TARİHİNDEN İTİBAREN ALTI İŞ GÜNÜ İÇİNDE TİCARET SİCİLİNE TESCİL VE TÜRKİYE TİCARET SİCİLİ GAZETESİ'NDE İLAN EDİLİR.

İZAHNAMEDEKİ DEĞİŞİKLİKLER TİCARET SİCİLİNE TESCİL VE TÜRKİYE TİCARET SİCİLİ GAZETESİ'NDE İLANI MÜTEAKİP BU İZAHNAMENİN EKİ HALİNE GETİRİLİR. HER YILIN OCAK AYI İTİBARIYLA İZAHNAME DEĞİŞİKLİKLERİ TEKRAR TESCİL ETTİRİLMEKSİZİN TEK BİR METİN HALİNE GETİRİLEREK TASARRUF SAHİPLERİNE SUNULMAK ÜZERE TEKRAR BASTIRILIR.

BÖLÜM A : GENEL ESASLAR

I. İzahnamenin Amacı ve Kapsamı

Ergo Emeklilik ve Hayat A.Ş.'nin Fiba Emeklilik ve Hayat A.Ş. bünyesinde birleşmesi sonucunda Ergo Emeklilik ve Hayat A.Ş. tarafından kurulmuş olan "Ergo Emeklilik ve Hayat A.Ş. Katkı Emeklilik Yatırım Fonu"nun unvanı "Fiba Emeklilik ve Hayat A.Ş. İkinci Katkı Emeklilik Yatırım Fonu" olarak değiştirilmiştir.

Bu izahname Fiba Emeklilik ve Hayat A.Ş. İkinci Katkı 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.

II. Tanımlar

Bu izahnamede Fiba Emeklilik ve Hayat A.Ş. "**ŞİRKET**", Fiba Portföy Yönetimi A.Ş. "**PORTFÖY YÖNETİCİSİ**", İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş. "**SAKLAYICI KURULUŞ**", Fiba Emeklilik ve Hayat A.Ş. İkinci Katkı 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**", Kamuyu Aydınlatma Platformu ise "**KAP**" olarak ifade edilecektir.

Bu fon, sadece katılımcıların ödedikleri katkı paylarına istinaden yapılan devlet katkılarının değerlendirilmesi amacıyla da kullanılmaktadır.

BÖLÜM B: FON İLE İLGİLİ BİLGİLER :

I.Tanıtıcı Bilgiler

1. GENEL BİLGİLER :

Fon'un Unvanı	FİBA EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş. İKİNCİ KATKI EMEKLİLİK YATIRIM FONU
Fon Tutarı ve Pay Sayısı	1.000.000.000 (Birmilyar) TL ve 100.000.000.000 (Yüzmilyar) Pay

2.FONUN KURULUŞUNA İLİŞKİN BİLGİLER :

	TARİH	NO
Kuruluşa İlişkin Kurul Kararı	14.03.2013	9/307

Kuruluşa İlişkin Kurul İzni	01.04.2013	290-3299
Fon İçtüzüğü Tescili	05.04.2013	14531
Fon İçtüzüğü'nün Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde İlanı	12.04.2013	8299

II.Fonun Yatırım Stratejilerine, Risklerine, Harcamalarına ve Fon Portföyüne İlişkin Bilgiler

1. Fonun Yatırım Stratejisi:

Fon, bireysel emeklilik sistemindeki katılımcıların devlet katkısı tutarlarının değerlendirilmesi amacı ile kurulmuştur. Fon, Hazine Müsteşarlığı tarafından ihraç edilen TL cinsinden borçlanma araçları, gelir ortaklığı senetleri ile kira sertifikalarına fon portföyünün en az %75'i oranında yatırım yapar.

Ayrıca, yine portföyün %15'ini aşmamak koşuluyla Türk Lirası cinsinden vadeli mevduatlara, katılım bankalarında açılan (kar ve zarara) katılma hesaplarına, Borsada işlem görmesi kaydıyla bankalar tarafından ihraç edilen özel sektör borçlanma araçlarına, kaynak kuruluşu bankalar olan varlık kiralama şirketlerince ihraç edilen kira sertifikalarına yatırım yapılabilir. Ek olarak, portföyün %15'ini aşmamak koşuluyla BIST 100 Endeksi veya BIST Katılım Endeksindeki paylara da yatırım yapılabilir.

Fon portföyü, piyasa koşullarına göre, farklı tahvil vadelerinin ve özel sektörden farklı ihraççı ve borçlanma araçlarının seçilmesi suretiyle çeşitlendirilir.

Fon portföyüne, mevzuat sınırları içerisinde BIST repo-ters repo pazarında gerçekleştirilen ters repo sözleşmeleri dahil edilebilir ve fon varlıkları Takasbank para piyasasında değerlendirilebilir.

Portföyünde ağırlıklı olarak bulunan Türk Lirası cinsinden kamu borçlanma araçları dolayısıyla Fon, düzenli faiz gelirleri ile uzun vadede istikrarlı getiri elde etmek isteyen düşük-orta risk profiline sahip yatırımcılar için uygundur.

Fonun Amacı: Ağırlıklı olarak kamu tarafından ihraç edilen Türk Lirası cinsi borçlanma araçlarının düzenli faiz gelirlerinden faydalanan orta-uzun vadede istikrarlı getiri performansı sağlanması hedeflenmektedir.

Fonun Karşılaştırma Ölçütü : %85 KYD Bono Tüm Endeksi, %5 BIST ÖST Sabit, %5 KYD 1 Aylık Gösterge TL Mevduat Endeksi, %5 BIST 100 Endeksi

2. Muhtemel Riskler

Fon portföyü ağırlıklı olarak Hazine Müsteşarlığı tarafından ihraç edilen TL cinsinden borçlanma araçları, gelir ortaklığı senetleri ile kira sertifikalarından, %15'i geçmemek kaydıyla ise banka borçlanma araçları, kira sertifikaları ve mevduat/katılma hesaplarından oluşmaktadır. Bu nedenle fon, faiz riski, likidite riski ve şirket risklerini taşımaktadır. Faiz riski, piyasada oluşacak faiz hareketlerinin fon fiyatı üzerinde yaratacağı dalgalanmaları ifade etmektedir. Likidite riski, kamu veya özel sektörden ilgili borçlanma araçlarının piyasalarda yeterli miktarda alım-satımına konu olup olmaması ve fiyatlarının bundan dolayı fazla oynaklık gösterebilmesidir. Şirket riski, yatırım yapılan özel sektör borçlanma aracını ihraç eden şirketin faaliyetlerinden kaynaklanabilecek ödeme gücü ve iflas gibi risklerini temsil eder. Fon yönetiminde risklerden korunmak amacıyla gerek vadeler ve gerek sektörler arasında çeşitlendirme yapılmakta, riskler dağıtılarak asgariye indirilmektedir.

3. Fon Portföyünde Yer Alacak Para ve Sermaye Piyasası Araçları

VARLIK TÜRÜ	EN AZ %	EN ÇOK %
Hazine Müsteşarlığı tarafından ihraç edilen Türk Lirası cinsinden borçlanma araçları, gelir ortaklığı senetleri veya kira sertifikaları	75	100
Türk Lirası Cinsinden; Mevduat, Katılma Hesabı, Borsada İşlem Görmesi Kaydıyla Bankalar Tarafından İhraç Edilen Borçlanma Araçları veya Kaynak Kuruluşu Bankalar Olan Varlık Kiralama Şirketlerince İhraç Edilen Kira Sertifikaları	0	15
BIST 100 Endeksi veya BIST Katılım Endeksindeki Paylar	0	15
Ters Repo ve Takasbank Para Piyasası İşlemleri	0	1

Fonun yönetiminde aşağıdaki portföy sınırlamaları uygulanır:

a) Tek bir bankada mevduat veya katılma hesabı olarak değerlendirilebilecek tutar fon portföyünün yüzde üçünü aşamaz.

b) Tek bir banka tarafından ihraç edilen borçlanma araçları ve kira sertifikalarına fon portföyünün binde onbeşinden fazlası yatırılmaz.

c) Tek bir hisse senedine fon portföyünün yüzde birinden fazla yatırım yapılamaz.

Fonun yönetiminde, bu maddede belirtilen fon portföyüne alınacak varlıklara ilişkin oranlara ek olarak, Yönetmelik'te yer alan ve bu maddede belirtilmeyen diğer ilgili portföy sınırlamaları da dikkate alınır.

Şirket, fondaki varlıkların değerinde, fiyat hareketleri, rüçhan haklarının kullanılması ve benzer sebeplerle oransal sınırlamaların ihlal edilip edilmediğini aylık olarak kontrol eder ve bu şekilde ihlal edilen oranların on iş günü içinde düzeltilmesini sağlar.

4. Fonun Harcamalarına İlişkin Bilgiler

4.1. Fon Malvarlığından Yapılabilecek Harcamalar

Fon malvarlığından fon portföyünün yönetimi ile ilgili Şirket'e ödenecek fon işletim gideri ve aşağıda belirtilenler dışında harcama yapılamaz.

a) Fonun kuruluşunu müteakip mevzuat gereği yapılması zorunlu tescil ve ilan giderleri,

b) Portföydeki varlıkların veya bunları temsil eden belgelerin nakil veya nakle bağlı sigorta ücretleri,

c) Portföydeki varlıkların saklanması hizmetleri için ödenen ücretler,

ç) Varlıkların nakde çevrilmesi ve transferinde ödenen ücretler,

d) Alınan kredilerin faizi,

e) Portföye alımlarda ve portföyden satımlarda ödenen komisyonlar,

f) Fonun mükellefi olduğu vergi ödemeleri,

g) Bağımsız denetim kuruluşlarına ödenen denetim ücreti,

ğ) KAP hizmet bedeli,

h) Kurulca uygun görülecek diğer harcamalar.

Harcamaların belgeye dayandırılması zorunludur. Fon malvarlığından piyasa rayıcı üzerinde harcama yapılamaz.

4.2. Fon Toplam Gider Kesintisi ve Fon İşletim Gideri Kesintisi Hakkında Bilgiler

Fon'dan karşılanan toplam giderlerin (fon işletim gideri kesintisi dahil) üst sınırı fon net varlık değerinin yıllık % 0,365'i (yüzdesıfırvirgülcüzyüzaltmışbeş) olarak uygulanacak olup söz konusu Fon Toplam Gider Kesintisi Oranı limiti içinde kalınsa dahi, II.4.1 bölümünde 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 % 0,00095'inden (yüzbindesıfırvirgüldoksanbeş) (yıllık % 0,347(yüzdesıfırvirgülcüzyüzkırkyedi)) oluşan bir fon işletim gideri kesintisi tahakkuk ettirilir ve bu ücret her ay sonunu izleyen bir hafta içinde Şirket'e ve portföy yöneticisine ödenir. Söz konusu ücret Şirket ve portföy yöneticisi arasında, portföy yönetim sözleşmesi esaslarına göre paylaşılır.

Her takvim yılının son işgünü itibarıyla, içtüzükte belirlenen yıllık fon toplam gider kesintisi oranının aşıp aşılmadığı, ilgili yıl için hesaplanan günlük ortalama fon net varlık değeri esas alınarak, Şirket tarafından kontrol edilir. Yapılan kontrolde içtüzükte belirlenen oranın aşıldığının tespiti halinde aşan tutar ilgili dönemi takip eden 5 iş günü içinde Şirket tarafından fona iade edilir. Fonun paylarının ilk defa halka arz edilmesi veya fonun tasfiye olması durumunda, bu fıkra da belirtilen kontroller fon paylarının satışa sunulmuş olduğu günler dikkate alınarak yapılır.

Fon içtüzüğünde belirlenen azami fon toplam gider kesintisi oranı ve takvim yılının bitiminde gerçekleşen fon toplam gider kesintisi oranı ile varsa iade tutarı ilgili dönemin bitimini takip eden 6 iş günü içinde KAP'ta ilan edilir.

Portföy yöneticisinin ilgili fonun toplam giderlerinden aldığı payın tutarı ve oranı ile Kurulca belirlenen formatta düzenlenen fon toplam gideri kesintisinin dağılımı takvim yılının bitimini takip eden 6 iş günü içinde KAP'ta ilan edilir.

BÖLÜM C: EMEKLİLİK ŞİRKETİ İLE PORTFÖY YÖNETİMİ VE SAKLAMA HİZMETİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Emeklilik Şirketi ile İlgili Bilgiler:

Fiba Emeklilik ve Hayat A.Ş., fon kurucusu olarak riskin dağıtılması ve inancılı mülkiyet esaslarına göre, fonun belge sahiplerinin haklarını koruyacak şekilde yönetim ve temsilinden sorumludur.

Fiba Emeklilik ve Hayat A.Ş.'ne ilişkin bilgiler aşağıda verilmiştir:

a. Kuruluş İzin Tarihi ve No : 11/04/2013 - 06039

- b. Faaliyet İzin Tarihi ve No : 29/01/2013 – 01653
c. Merkez Adresi : Sarıkanarya Sk. Yolbulan Plaza B Blok
No:16/5 34742 Kozyatağı-Kadıköy / İstanbul
d. Telefon No : 216 665 28 00
e. Faks No : 216 665 28 01
f. E-Posta : info@fibaemeklilik.com.tr
g. İnternet Adresi : www.fibaemeklilik.com.tr

Fiba Emeklilik ve Hayat A.Ş. bölge müdürlükleri henüz yoktur. Ancak açılması durumunda bölge müdürlüklerine ilişkin adres ve telefon bilgilerine www.fibaemeklilik.com.tr adresinde yer alan "İletişim" başlığından ulaşılabilmektedir.

II. Portföy Yönetim Hizmeti :

Fon portföyünün yönetilmesi konusunda Fiba Portföy Yönetimi AŞ'den portföy yönetim hizmeti alınır ve fon portföyü emeklilik şirketi ile portföy yönetim şirketi arasında yapılan portföy yönetim sözleşmesi çerçevesinde yönetilir.

Portföy yönetim hizmeti; kanun, yönetmelik ile içtüzük, izahname ve portföy yönetim sözleşmesinin izin verdiği sınırlar dahilinde fon portföyüne varlık alınıp satılmasını ve bu varlıklarla ilgili olarak mevzuatta öngörülen hak ve mükellefiyetlerin yerine getirilmesini kapsar.

Portföy yönetim sözleşmesi ile emeklilik şirketi portföy yönetim şirketini, fon adına içtüzük ve izahnamede belirlenmiş yatırım yapılabilecek her türlü sermaye piyasası aracını borsalardan alıp satmaya, sermaye piyasası araçlarına ilişkin temettü, faiz kuponu ve anapaları tahsil etmeye, sermaye artırımına ilişkin hakları kullanmaya ve sermaye piyasası araçları ile ilgili olarak mevzuatın imkan tanıdığı her türlü işlemi önceden teyit alınmasına gerek kalmaksızın yapmaya vekil tayin ettiğini kabul ve beyan eder.

Emeklilik şirketi, fonun yönetimi ile fona tahsis ettiği donanım ve personel hizmetleri karşılığı olarak tahsil ettiği fon işletim ücretinin portföy yönetim sözleşmesinde belirlenen bir yüzdesini her ay sonunu izleyen hafta içinde portföy yönetim şirketine öder. Fon portföyünden halihazırda tahsil edilmekte olan fon işletim ücreti, emeklilik şirketi ile portföy yönetim şirketi arasında yapılan portföy yönetim sözleşmesinde belirlenen kriterler çerçevesinde bir kısmı sabit ödeme bir kısmı da portföy yönetim şirketinin performansına bağlı olarak paylaşılabilir. Taraflar arasındaki söz konusu paylaşım VII-128.5 sayılı Bireysel Portföylerin ve Kolektif Yatırım Kuruluşlarının Performans Sunumuna, Performansa Dayalı Ücretlendirmesine ve Kolektif Yatırım Kuruluşlarını Notlandırma ve Sıralama Faaliyetlerine İlişkin Esaslar Hakkına Tebliğ ile düzenlenen performansa dayalı ücretlendirme kapsamında olmayıp net varlık değeri üzerinde etkisi bulunmamaktadır.

Yabancı portföy yöneticilerinden hizmet alınmayacaktır.

Portföy yöneticisine ilişkin bilgiler aşağıda verilmiştir:

- a. Kuruluş İzin Tarihi ve No. : 13/09/2013 – 12233903-335.01-923-9584
b. Faaliyet Yetki Belgesi Tarihi ve No. : 12/12/2013 – PYS.PY.56/1267

c. Merkez Adresi : Emirhan Cad. Barbaros Plaza İş Merkezi
No:113
Kat:15 Dikilitaş, Beşiktaş, 34349 İstanbul
d. Telefon No : (212) 381 72 90
e. Faks No : (212) 227 56 25
f. E-Posta : info@fibaportfoy.com.tr
g. İnternet Adresi : www.fibaportfoy.com.tr

Portföy Yöneticilerinin Adı/Soyadı	Görevi	Son 5 Yılda Yaptığı İşler (Yıl-Şirket-Mevki)	Sermaye Piyasası Tecrübesi (Yıl)
Hakan Basri AVCI	Portföy Yöneticisi	2013-Devam Fiba Portföy Yönetimi A.Ş.-Genel Müdür 2013-2013 Fibabanka A.Ş.-Bölüm Yöneticisi 02/2012 - 05/2013 ATIG Menkul Değerler A.Ş.-Genel Müdür 11/2009 - 02/2012 Meksa Yatırım A.Ş.-Genel Müdür Danışmanı 11/2008 - 11/2009 Delta Yatırım A.Ş.-Genel Müdür	23
Ruşen Fidda SÖZMEN	Portföy Yöneticisi	2013-Devam - Fiba Portföy Yönetimi A.Ş.-Bölüm Yöneticisi 2011-2013- Osmanlı Menkul Değerler A.Ş.-Direktör 2007-2011- Mira Menkul Değerler A.Ş.-Müdür	19
ATEŞ KAYMAK	Portföy Yöneticisi	2015-Devam -Fiba Portföy Yönetimi A.Ş.-Bölüm Yöneticisi 2013-2015 Ziraat Portföy Yönetimi A.Ş. Fon Yönetimi Departmanı / Müdür 2012-2013 Ziraat Portföy Yönetimi A.Ş. Fon Yönetimi Departmanı / Yönetmen 2010-2012 Fortis Portföy A.Ş./BNP Paribas IP- SGMK Fon Yönetimi / Yönetici 2009-2010 Fortis Portföy Yönetimi A.Ş.-SGMK Fon Yönetimi / Yönetici Yardımcısı	12

III. Saklama Hizmeti :

1. Saklayıcı Kuruluş:

Saklama hizmeti verecek saklayıcı kuruluş İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş.'dir. Takasbank ile ilgili irtibat bilgileri aşağıda verilmektedir.

a. Merkez Adresi : Şişli Merkez Mahallesi, Merkez Caddesi, No: 6
34381 Şişli, İSTANBUL
b. Telefon No : 0 212 315 25 25
c. Faks No : 0 212 315 25 26
d. E-Posta : bilgi@takasbank.com.tr

e. Internet Adresi : www.takasbank.com.tr

2. Katılımcıların Saklama Hesaplarına İlişkin Bilgiler

Bireysel Emeklilik sistemine dahil olan ve Fiba Emeklilik ve Hayat A.Ş. tarafından adına İMKB Takas ve Saklama Bankası A.Ş. nezdinde alt hesap açılan katılımcılar, Ergo Emeklilik ve Hayat A.Ş. tarafından kendilerine gönderilecek ALOTAKAS erişim şifreleri aracılığıyla Takasbank sesli yanıt sistemi olan "ALOTAKAS" (0212 315 22 22) sisteminden kendilerine sunulan bilgilere ulaşabileceklerdir. Katılımcılar, ALOTAKAS aracılığıyla Takasbank nezdindeki emeklilik sistemine giriş tarihi, fon tanımları, fon pay adetleri, fon birim fiyatları, toplam portföy değeri bilgilerini öğrenebilecekler veya faks yoluyla ekstre alabileceklerdir.

BÖLÜM D: FONUN ORGANİZASYON YAPISI HAKKINDA BİLGİLER:

I. Fon Kurulu Üyeleri

Fon Kurulu Üyeleri Adı/Soyadı	Görevi	Son 5 Yılda Yaptığı İşler (Yıl-Şirket-Mevki)	Sermaye Piyasası Tecrübesi (Yıl)
Ömer MERT	Fon Kurulu Başkanı	2012-.....- Fiba Emeklilik ve Hayat A.Ş.- Genel Müdür 2005-2012- Garanti Emeklilik ve Hayat A.Ş.- Genel Müdür Yrd.	24
Hakan Basri AVCI	Fon Kurulu Üyesi	2013- Devam Fiba Portföy Yönetimi A.Ş Genel Müdür Yardımcısı, 2013-2013 Fibabanka A.Ş Bölüm Yöneticisi 02/2012-05/2013 ATIG Menkul Değerler A.Ş Genel Müdür, 11/2009-02/2012 Meksa Yatırım A.Ş Genel Müdür Danışmanı 11/2008-11/2009 Delta Yatırım A.Ş Genel Müdür	23
Erol ÖZTÜRKOĞLU	Fon Kurulu Üyesi	2012-.....- Fiba Emeklilik ve Hayat A.Ş.- Genel Müdür Yrd. 2007-2012- Garanti Emeklilik ve Hayat A.Ş.- Birim Müdürü	21
Hasan TÜRKER	Fon Kurulu Üyesi	2013-Fiba Emeklilik ve Hayat A.Ş.-Fon Yönetimi - Yönetmen 2010-2013 Ziraat Hayat ve Emeklilik A.Ş. Fon Hizmet Birimi - Yönetmen, 2009-2010 Deniz Emeklilik Finansman ve Fon Operasyon Bölümü - Yönetmen, 2005-2009 ING Emeklilik Fon Yönetimi Bölümü-Yönetmen Yrd.,	19

Fon Kurulu, Emeklilik Yatırım Fonlarının Kuruluş ve Faaliyetlerine İlişkin Esaslar Hakkında Yönetmeliğin 13. maddesinde tanımlanan ve aşağıda belirtilen esaslar çerçevesinde faaliyet gösterir.

Fon faaliyetlerinin Şirket yönetim strateji ve politikalarına uygun, mevzuat, içtüzük ve izahnamelerdeki esaslar çerçevesinde yürütülmesinden, fonun muhasebe, belge ve kayıt sisteminin düzenli olarak tutulmasından, fon adına yapılan sözleşmelerin mevzuata uygun

olarak hazırlanmasından, fon portföyünün mevzuata uygun olarak değerlendirilmesinden ve birim pay değerinin doğru olarak hesaplanmasından, fon mali tablo ve raporlarının hazırlanmasından, fon performansının takip edilmesinden, fon ile ilgili kamuyu bilgilendirme şartları gereği her tür değişikliğin öngörülen süreler içerisinde yapılmasından, kamuyu aydınlatma belgelerinin mevzuata uygun olarak hazırlanmasından, olağanüstü durumlar ile ilgili karar alınmasından, iç kontrol sisteminin oluşturulmasından ve Şirket Yönetim Kurulu kararı ile belirlenen diğer görevlerin yerine getirilmesinden sorumludur.

Fon Kurulu bir başkan ve 3 üyeden oluşmakta olup, tüm üyelerin Emeklilik Yatırım Fonlarının Kuruluş ve Faaliyetlerine İlişkin Esaslar Hakkında Yönetmelikte belirtilen nitelikleri taşıması zorunludur.

Fon Kurulu her bir fon için ayrı ayrı belirleneceği gibi, birden fazla fon için tek bir Fon Kurulu da oluşturulabilir.

Fon Kurulu üyelerinden herhangi birinin ayrılması halinde, Şirket Yönetim Kurulu tarafından bir ay içerisinde yeni üye ataması yapılır. Üye sayısının 3'ün altına düşmesi halinde, Şirket Yönetim Kurulu yeni üye ataması için derhal karar alır. Fon Kurulu, en az üç üye ile toplanır ve kararlar en az üç üye ile alınır. Fon Kurulu üyeleri, hukuki gereklere, kanun, yönetmelik ve ilgili diğer mevzuat hükümlerine uygun olarak karar metnini imzalamak sureti ile karar alır. Fon Kurulu, olağanüstü ve acil durumlar hariç en fazla 3 ayda bir toplanır.

Savaş, doğal afetler, ekonomik kriz, iletişim sistemlerinin çökmesi, portföydeki varlıkların ilgili olduğu piyasanın kapanması, bilgisayar sistemlerinde meydana gelebilecek arızalar, şirketin mali durumunu etkileyebilecek önemli bir bilginin ortaya çıkması gibi olağanüstü durumların meydana gelmesi halinde, Fon Kurulu üyelerinin acilen toplanması ve yazılı karar alınması sağlanır.

Yukarıda belirtilen olağanüstü durumların varlığı halinde Fon Kurulu kararı ile en seri haberleşme vasıtasıyla saklayıcıya, Kurula ve Müsteşarlığa bildirmek koşuluyla birim pay değeri hesaplanmayabilir ve bu durumlar ortadan kalkıncaya kadar payların alım satımları durdurulabilir veya alım satım talepleri Fon Kurulunca belirlenen esaslar çerçevesinde kısmen karşılanabilir.

II. Fon Denetçileri

Fon Denetçileri Adı/Soyadı	Son 5 Yılda Yaptığı İşler (Yıl-Şirket-Mevki)	Sermaye Piyasası Tecrübesi (Yıl)
Erman ELTUT	2006-2009- Fortisbank A.Ş.-İç Kontrol Yönetici 2009-2011 -TEB/Fortisbank A.Ş.-Kurumsal ve Ticari Krediler İzleme Yöneticisi 2011-2012 Denizbank A.Ş.-Kurumsal ve Özel Krediler Yöneticisi 2012 – Fibabanka A.Ş.- İç Kontrol Birim Yöneticisi	17

III. Fon ile İlgili Operasyonel İşlemlerle Görevli Kişiler

Fon hizmet birimi Finans Yatırım Menkul Değerler A.Ş. nezdinde oluşturulmuş olup, Finans Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin irtibat bilgilerine aşağıda yer verilmektedir.

- a. Merkez Adresi : Esentepe Mah. Büyükdere Cad. Kristal Kule Binası No.215 Kat 5-6-7 / 34394 Şişli İstanbul, Türkiye
- b. Telefon No : 0212 336 73 45
- c. Faks No : 0212 282 23 57
- d. E-Posta : webinfo@finansinvest.com
- e. İnternet Adresi : www.finansinvest.com

Fon Hizmet Biriminde Görevli Personel Adı/Soyadı	Görevi	Son 5 Yılda Yaptığı İşler (Yıl-Şirket-Mevki)	Sermaye Piyasası Tecrübesi (Yıl)
Berna Sema Yiğit Sevindi	Yatırım Fonları Müdürü	01/10/2015 – Finans Yatırım Menkul Değerler A.Ş. Fon Hizmet ve Operasyon Bölümü Birim Yöneticisi 23/06/2015 -18/09/2015 Denizbank A.Ş. Fon Hizmet ve Operasyon Bölümü Bölüm Müdürü 01/06/2003-22/06/20015 (Denizbank A.Ş.'ye Bölüm Nakili) Deniz Portföy Yönetimi A.Ş. Fon Hizmet ve Operasyon Bölümü Müdürü	19 yıl
Eren KAHYA	Fon Muhasebe /Operasyon	04/04/2016- Finans Yatırım Menkul Değerler A.Ş. Fon Operasyon Yetkili 2012-03/04/2016 Garanti Bankası A.Ş. Yetkili 2010- 2011 Garanti Yatırım Menkul Kıymetler A.Ş. Uzman Yardımcısı	5
Ayşe TALAŞ	Fon Muhasebe /Operasyon	26.06.2015 Finans Yatırım Menkul Değerler A.Ş. Fon Operasyon Yetkili Yardımcısı	1
Oğuz MERT	Fon Yönetimi / Yetkilisi	20.05.2015 Fiba Emeklilik ve Hayat A.Ş Fon Yönetimi / Yetkilisi	1

IV. Görev Tanımlarına İlişkin Bilgiler

Görev	Görev Tanımı
Yatırım Fonları Müdürü	Emeklilik yatırım fonları ile ilgili işlemlerin mevzuata uygun bir şekilde gerçekleşmesini sağlamak, fon pay fiyatının ve fon yasal raporlarının doğru olup olmadığını kontrol etmek
Yatırım Fonları Muhasebe Müdürü	Emeklilik yatırım fonları ile ilgili işlemlerin muhasebe kayıtlarının doğru ve eksiksiz gerçekleştirilmesini sağlamak
Yatırım Fonları	Emeklilik yatırım fonları ile ilgili operasyonel işlemlerin hızlı ve

Hizmet Müdürü	doğru bir biçimde sonuçlanmasını sağlamak, kontrol etmek, onaylamak
Yatırım Fonları Hizmet Yönetmeni	Emeklilik yatırım fonları ile ilgili operasyonel işlemleri gerçekleştirmek
Fon Yönetimi Yönetmeni	Emeklilik yatırım fonları ile ilgili iç kontrol faaliyetlerini gerçekleştirmek
Fon Yönetimi Yetkilisi	Emeklilik yatırım fonları ile ilgili operasyonel işlemleri ve fon rapor kontrol işlemlerini gerçekleştirmek

V. Fonun Organizasyonunda Yer Alan Kişiler ile Fon ile İlgili Kişi ve Kuruluşlar Arasındaki İlişkiler

Fon personeli, fon kurulu üyeleri ve fon denetçisi ile, emeklilik şirketi ya da portföy yönetim şirketinin yöneticileri ile çalışanları arasında istihdam, sermaye veya ticari anlamda doğrudan veya dolaylı bir ilişki, eş dahil üçüncü dereceye kadar kan veya sıhrı hısımlık bulunmamaktadır.

BÖLÜM E: BAĞIMSIZ DENETİM ŞİRKETİNE İLİŞKİN BİLGİLER

BAĞIMSIZ DENETİM ŞİRKETİ HAKKINDA BİLGİLER

- a. Unvanı : Başaran Nas Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
- b. Merkez Adresi : BJK Plaza Süleyman Seba Cad. No:48 B Blok Kat: 9 Akaretler 34357 Beşiktaş İstanbul
- c. Telefon No : 212 326 60 60
- d. Faks No : 212 326 60 50
- e. E-Posta : info @ pwc.com.tr
- f. İnternet Adresi : www.pwc.com.tr

BÖLÜM F: FON PAYLARININ DEĞERİNİN TESPİTİ

Fon payları, temsil ettiği değerin tam olarak nakden ödenmesi şartıyla katılımcının devlet katkısı hesabına aktarılır. Fonun pay değeri, net varlık değerinin dolaşımdaki pay sayısına bölünmesiyle elde edilir. Pay fiyatının hesaplanmasında küsurat işlemlerinin söz konusu olması halinde, üç basamağa kadar olan kısım dikkate alınarak pay fiyatı hesaplanır.

Net varlık değerinin ve pay fiyatının belirlenmesinde kullanılan değerlendirme esasları:

Fon portföyündeki varlıkların değerlemesinde Yönetmelik'in 25. maddesinde yer alan esaslara uyulur.

Pay fiyatının katılımcılara duyurulma esasları:

Bu bölümde belirlenen esaslara göre hesaplanan pay fiyatı Şirketin internet sitesinden katılımcılara duyurulur.

Pay alımına ve payların fona iade edilmesine ilişkin esaslar:

Katılımcılara ait devlet katkısının şirket hesaplarına intikal ettiği gün Fon payı alım talimatı verilir. Alım talimatında, talimatın verilmesini takip eden ilk hesaplamada bulunacak pay fiyatı üzerinden takip eden iş gününde (T+1) fon payları katılımcıların devlet katkısı hesaplarına aktarılır. Payların fona iadesinde ise, pay satım talimatlarının talimatın verilmesini takip eden ilk hesaplamada bulunacak pay fiyatı üzerinden hesaplanan tutar talimatın verilmesini takip eden ikinci iş gününde (T+2) katılımcıların devlet katkısı hesaplarına aktarılır.

Fon portföy değeri ve fon payı fiyatı hesaplamasına ilişkin örnek:

Kıymet	T	T+1
Kamu Borçlanma Araçları	200.000,00	200.150,00
Ortaklık payı	50.000,00	50.050,00
Katılma Hesabı	50.500,00	50.600,00
Fon Portföy Değeri	300.500,00	300.800,00
Borçlar	150,00	165,00
Fon Net Varlık Değeri	300.350,00	300.635,00
Katılma Pay Sayısı	30.000.000	30.000.000
Birim Pay Değeri	0,010012	0,010021

BÖLÜM G: TEŞVİKLER VE VERGİLENDİRME

Emeklilik Fonunun Vergilendirilmesi

Emeklilik yatırım fonunun kazançları kurumlar vergisinden istisnadır.

Fondan Yapılacak Ödemelerin Vergilendirilmesi

Gelir Vergisi Kanununun 94. maddesinin birinci fıkrasının (16) numaralı bent hükümleri uyarınca, bireysel emeklilik sözleşmeleri dolayısıyla yaptıkları ödemelerde irat tutarları üzerinden gelir vergisi tevkifatı yapılmaktadır.

Bakanlar Kurulunun 12.01.2009 tarihli ve 2009/14592 sayılı Kararnamesinin eki Kararda değişiklik yapan 06.09.2012 tarihli ve 2012/3571 sayılı Kararı uyarınca, 29.08.2012 tarihinden itibaren yapılacak ödemeler için geçerli olmak üzere, bireysel emeklilik sisteminden;

a) 10 yıldan az süreyle katkı payı ödeyerek ayrılanlar ile bu süre içinde kısmen ödeme alanlara yapılan ödemelerin içerdiği irat tutarı (28.03.2001 tarihli ve 4632 sayılı Bireysel Emeklilik Tasarruf ve Yatırım Sistemi Kanunu kapsamında bireysel emeklilik hesabına yapılan Devlet katkılarının ödemeye konu olan kısımlarına isabet eden irat tutarı dahil) üzerinden %15,

b) 10 yıl süreyle katkı payı ödemiş olmakla birlikte emeklilik hakkı kazanmadan ayrılanlar ile bu süre içinde kısmen ödeme alanlara yapılan ödemelerin içerdiği irat tutarı (4632 sayılı Kanun kapsamında bireysel emeklilik hesabına yapılan Devlet katkılarının ödemeye konu olan kısımlarına isabet eden irat tutarı dahil) üzerinden %10,

c) Emeklilik hakkı kazananlar ile bu sistemden vefat, maluliyet veya tasfiye gibi zorunlu nedenlerle ayrılanlara yapılan ödemelerin içerdiği irat tutarı (4632 sayılı Kanun kapsamında bireysel emeklilik hesabına yapılan Devlet katkılarının ödemeye konu olan kısımlarına isabet eden irat tutarı dahil) üzerinden %5 oranında gelir vergisi tevkifatı yapılacaktır.

İrat tutarı; hak kazanılan Devlet katkısı ve getirileri dahil ödemeye konu toplam birikim tutarından, (varsa ertelenmiş giriş aidatı indirilmeksizin) ödenen katkı payları ve Devlet katkısının hak edilen kısmı indirilerek bulunur.

BÖLÜM H: KATILIMCILARIN HAKLARI:

Fon'da oluşan kar, fon paylarının fon içtüzüğünde ve bu izahnamede belirtilen esaslara ve Kurul düzenlemelerine göre tespit edilen günlük fiyatlarına yansır.

Katılımcının emekliliğe hak kazanmadan sistemden ayrılmak istemesi durumunda, devlet katkısına hak ediş oranları aşağıdaki şekilde belirlenecektir.

1/1/2013 tarihinden sonra;

a) En az üç yıl sistemde kalan katılımcılar Devlet katkısı ve varsa getirilerinin yüzde onbeşine,

b) En az altı yıl sistemde kalan katılımcılar Devlet katkısı ve varsa getirilerinin yüzde otuzbeşine,

c) En az on yıl sistemde kalan katılımcılar Devlet katkısı ve varsa getirilerinin yüzde altmışına, hak kazanacaktır.

BÖLÜM I: KAMUYU AYDINLATMA ESASLARI

Kurulca onaylanmış fon içtüzüğü, izahname ve tanıtım formu ile üç aylık ve yıllık raporlar, Genel Müdürlük ve Bölge Müdürlükleri ile ŞİRKET'in internet sayfasında (www.fibaeemeklilik.com.tr)' güncellenmiş olarak katılımcıların incelemesi amacıyla bulundurulur ve katılımcıların talep etmesi halinde kendilerine verilir.

Ticaret Siciline tescil olunarak Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde ilan olunan içtüzük ve izahname değişikliklerinden katılımcıların yatırım kararını etkileyebilecek ve önceden bilgi sahibi olunmasını gerektiren hususlar ayrıca Türkiye çapında yayım yapan en yüksek tirajlı beş gazetenin ikisinin Türkiye baskısında ilan ettirilir. Yeni hususların yürürlüğe giriş tarihi on iş gününden az olmamak üzere ilanlarda belirtilir. İlanlara ilişkin gazeteler yayımını takip eden altı iş günü içerisinde Kurula gönderilir. Kurulca uygun görülmesi halinde fonun katılımcı sayısı ve katılımcı kitlesi dikkate alınarak farklı bildirim ve ilan esasları belirlenebilir.

İzahnamede tescil edilen hususlarda bir değişiklik yapılacak olursa bunlar ticaret siciline tescil ettirilerek izahname eki haline getirilir. Yeni bir fon tutar artırımına kadar bu izahname geçerli olup, ekleri ile beraber her yılın Ocak ayında birleştirilerek tek bir metin haline getirilir. Ancak bu birleştirmeden dolayı yeni bir tescil yapılmaz.

Savaş, doğal afetler, ekonomik kriz, iletişim sistemlerinin çökmesi, portföydeki varlıkların ilgili olduğu piyasanın kapanması, bilgisayar sistemlerinde meydana gelebilecek arızalar, şirketin mali durumunu etkileyebilecek önemli bir bilginin ortaya çıkması gibi olağanüstü durumların meydana gelmesi halinde, değerleme esaslarının tespiti hususunda Fon Kurulu karar alır. Bu durumda değerleme esaslarının gerekçeli olarak Fon Kurulu karar defterine yazılarak, Kurula ve saklayıcıya bildirilmesi zorunludur. Yukarıda belirtilen olağanüstü durumların varlığı halinde Fon Kurulu kararı ile en seri haberleşme vasıtasıyla saklayıcıya, Kurula ve Hazine Müsteşarlığına bildirilmek koşuluyla birim pay değerleri hesaplanmayabilir ve bu durumlar ortadan kalkıncaya kadar payların alım satımları durdurulabilir veya alım satım talepleri Fon Kurulunca belirlenen esaslar çerçevesinde kısmen karşılanabilir.

İzahnamede yer alan bilgilerin doğruluğunu kanuni yetki ve sorumluluklarımız çerçevesinde onaylarız.

01/11/2016

Fon Kurulu Üyesi
HASAN TÜRKER
Yönetmen

Fon Kurul Üyesi
EROL ÖZTÜRKOĞLU
Genel Müdür Yardımcısı