

**FİBA EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş. GELİR
AMAÇLI ESNEK EMEKLİLİK YATIRIM
FONU TANITIM FORMU**

ÖNEMLİ BİLGİ

BU TANITIM FORMUNDA YER ALAN BİLGİLER, SERMAYE PİYASASI KURULU TARAFINDAN 13.01.2011 TARİH VE 2/45 SAYI İLE ONAYLANAN, 31.01.2011 TARİH VE 7741 SAYILI TTSG'NDE YAYIMLANAN İZAHNAMEDE YER ALAN BİLGİLERİN ÖZETİDİR. BU BELGEDE İZAHNAMEYE AYKIRI NİTELİKTE BİLGİLERE YER VERİLEMEZ. İZAHNAME FİBA EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş. MERKEZ, BÖLGE MÜDÜRLÜKLERİ VE İNTERNET SİTESİNDEN TEMİN EDİLEBİLİR.

FİBA EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş. GELİR AMAÇLI ESNEK EMEKLİLİK YATIRIM FONU

BÖLÜM A: GENEL BİLGİLER

I. Fonun Amacı

Farklı yatırım araçlarına dengeli yatırımda bulunmak ve yatırım araçları çeşitlemesi ile fon getirisini her dönemde istikrarlı bir seviyeye taşıyabilmektir.

II. Fonun Yatırım Politikasına İlişkin Özet Bilgi

1. Fon Portföyünde Yer Alacak Para ve Sermaye Piyasası Araçları

VARLIK TÜRÜ	İÇTÜZÜĞÜ GÖRE EN AZ %	İÇTÜZÜĞÜ GÖRE EN ÇOK %
Türk Ortaklık Payları	0	100
Yabancı Ortaklık Payları	0	100
Kamu Borçlanma Senetleri	0	100
Türk Özel Sektör Borçlanma Senetleri	0	100
Yabancı Borçlanma Senetleri	0	100
Ters Repo	0	10
Repo	0	10
Vadeli Mevduat / Katılma Hesapları (TL)	0	25
Altın ve Altına Dayalı Sermaye Piyasası Araçları (TL-Döviz)	0	100
Takasbank Para Piyasası İşlemleri	0	10
Menkul Kıymet Yatırım Fonu ve Borsa Yatırım Fonu Katılma Payları	0	20
Diğer Kıymetli Madenler ve Bunlara Dayalı Sermaye Piyasası Araçları (TL-Döviz)	0	100
Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklıkları Tarafından İhraç Edilen Para ve Sermaye Piyasası Araçları/Girişim Sermayesi Yatırım Fonu	0	20
Türkiye’de ve Uluslararası Piyasalarda İhraç Edilen Kira Sertifikaları (TL-Döviz)	0	100
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler (TL-Döviz)	0	100
Varantlar	0	15

2. Fonun Yatırım Stratejisi: Fon portföyünün tamamını değişen piyasa koşullarına göre Yönetmelik'in 5 inci maddesinde belirtilen varlık türlerinin tamamına veya bir kısmına yatıran ve sermaye kazancı elde etmeyi hedefleyen fondur. Bu tür fonların varlık dağılımı önceden belirlenmez. Portföy varlıkları; hisse senetlerine, uzun ve kısa vadeli Hazine borçlanma enstrümanlarına, kısa vadeli para piyasası araçlarına yönlendirilir. Söz konusu varlık türlerinin fon içerisindeki dağılımı ise beklenen getiri ve risk analizleri ışığında belirlenir.

Portföy yapısı/yönetim stratejisi karşılaştırma ölçütü kullanmaya elverişli olmadığından Eşik Değer belirlenmesi uygun görülmüştür.

3. Fon'un eşik değeri, %100 BIST-KYD 1 Aylık Gösterge Mevduat Türk Lirası Endeksi olarak belirlenmiştir.

- Yatırım Stratejisi Bant Aralığı belirlenmemiştir.

III. Fonun Risk Profiline İlişkin Özet Bilgi

Fon portföyü ağırlıklı olarak özelleştirme kapsamına alınanlar dahil Türkiye'de kurulmuş ortaklıkların hisse senetlerinden ve T.C. Hazine Müsteşarlığı tarafından ihraç edilen TL cinsinden kamu borçlanma araçlarından oluşmaktadır. Bu nedenle faiz, ülke, likidite ve piyasa risklerini taşımaktadır. Faiz riski, piyasada merkez bankaları oran artışı, enflasyon vb. kaynaklı faiz oranlarındaki değişimden kaynaklanabilecek riskleri temsil eder. Ülke riski, yatırım yapılan enstrümanın ihraç edildiği ülke özelinden kaynaklanan iflas, finansal kriz gibi riskleri temsil eder. Likidite riski, ilgili enstrümanın piyasalarda yeterli miktarda alım-satımına konu olup olmaması, piyasa riski ise içinde bulunduğumuz piyasada oluşan fiyat hareketleri ile alakalı risklerdir. Fon yönetiminde risklerden korunmak amacıyla çeşitlendirme yapılmakta, riskler dağıtılarak asgariye indirilmektedir.

IV. Fonun Hangi Yatırımcılar İçin Uygun Olduğu

Fiba Emeklilik ve Hayat A.Ş. Gelir Amaçlı Esnek Emeklilik Yatırım Fonu risklerini farklı yatırım araçlarına yönlendirerek dağıtmak isteyen, orta ve uzun vadeli bir bakış açısıyla, sabit getirili enstrümanlardan ve hisse senedinden gelir elde ederek, görece düzenli gelir elde etmeyi hedefleyen katılımcılar için uygundur.

BÖLÜM B: EKONOMİK VE TİCARİ BİLGİLER

I. Vergi Düzenlemeleri

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.

II.Fona Katılım ve Fondan Ayrılma

Bireysel Emeklilik Sistemine dahil olan katılımcıların, alım satım işlemlerinin kurucu tarafından ve kurucu nezdinde yer alan hesaplar aracılığıyla yapılması esastır.

Katılımcılardan tahsil edilen katkı paylarının şirkete saat 11:00'a kadar ulaşması durumunda, katkı payları aynı gün, bu saatten sonra gelen katkı payları ertesi iş günü yatırıma yönlendirilir.

Katılımcı adına saat 11:00'a kadar iletilen katılma belgesi alım talimatları, talimatın verilmesini takip eden ilk hesaplamada bulunacak pay fiyatı üzerinden talimatın verilmesini takip eden ilk iş günü yerine getirilir ve katkı payları o gün için nemalandırılır. Saat 11:00'dan sonra iletilen alım talimatları ise ilk pay fiyatı hesaplamasından sonra verilmiş olarak kabul edilip, izleyen iş günündeki hesaplamada bulunan pay fiyatı üzerinden bir sonraki iş gününde yerine getirilir ve katkı payları izleyen iş gününde nemalandırılır.

Katılımcılar adına saat 11:00'a kadar iletilen katılma belgesi satım talimatları talimatın verilmesini takip eden ilk hesaplamada bulunacak pay fiyatı üzerinden talimatın verilmesini takip eden ilk iş günü yerine getirilir. Saat 11:00'dan sonra iletilen satım talimatları ise ilk pay fiyatı hesaplamasından sonra verilmiş olarak kabul edilir ve izleyen iş günündeki hesaplamada bulunan pay fiyatı üzerinden bir sonraki iş gününde yerine getirilir.

Borsa İstanbul Borçlanma Araçları Piyasası'nın yarım gün olması halinde ise fon alım saati 10:00'dır

III. Maliyetler

01.01.2013 tarihinden itibaren, Fon'dan karşılanan toplam giderlerin (fon işletim gideri kesintisi dahil) üst sınırı fon net varlık değerinin yıllık % 2,28 (yüzdeikivirgülyirmisekiz) olarak uygulanacak olup söz konusu Fon Toplam Gider Kesintisi Oranı limiti içinde kalırsa dahi, Bölüm B.II.4.1'de belirtilen harcamalardan bağımsız olarak fona gider tahakkuk ettirilemez.

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 % 0,0062 (Yüzbindealtıvirgülik) [yıllık yaklaşık % 2,263 (yüzdeikivirgülikiyüzaltmışüç)] 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.

VI. Kamuyu Aydınlatma

Kurulca onaylanmış fon iç tüzüğünü, izahname ve tanıtım formunu, altı aylık ve yıllık raporları, Genel Müdürlük, Bölge Müdürlükleri, Acenteler ve internet sitesinde güncellenmiş olarak katılımcıların incelemesi amacıyla bulunduracaktır ve katılımcıların talep etmesi halinde katılımcıların kendisine verilir ve KAP'ta ayrıca ilan edilir.

Katılımcılar ödedikleri katkı payları, sahip oldukları fonlar, fon getirileri ve birikimleri ile ilgili bilgilere Fiba Emeklilik ve Hayat A.Ş. internet sitesi ve müşteri hizmetleri birimlerinden istedikleri zaman ulaşabileceklerdir. Ayrıca, hesap dönemleri sonunda "yıllık hesap bildirim cetveli" katılımcıya gönderilecektir.

Katılımcıların yatırım kararını etkileyebilecek ve önceden bilgi sahibi olunmasını gerektiren hususlara ilişkin duyurular da ayrıca KAP'ta ilan edilir ve yeni hususların yürürlüğe giriş tarihi on iş gününden az olmamak üzere ilanlarda belirtilir.