

**FİBA EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.
İKİNCİ KATKI EMEKLİLİK YATIRIM FONU
TANITIM FORMU**

ÖNEMLİ BİLGİ

BU TANITIM FORMUNDA YER ALAN BİLGİLER, SERMAYE PİYASASI KURULU TARAFINDAN 24/04/2013 TARİH VE 421 SAYI İLE ONAYLANAN, 02/05/2013 TARİH VE 8311 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. İKİNCİ KATKI EMEKLİLİK YATIRIM FONU

BÖLÜM A: GENEL BİLGİLER

I.Fonun Amacı

Fon, 4632 sayılı Bireysel Emeklilik Tasarruf ve Yatırım Sistemi Kanununun ek 1. maddesine göre katılımcılar adına ödenen devlet katkılarının, riskin dağıtılması ve inancağı mülkiyet esaslarına göre işletilmesi amacıyla kurulmuştur.

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

II.Fonun Yatırım Politikasına İlişkin Özet Bilgi

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.

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

III. Fonun Risk Profiline İlişkin Özet Bilgi

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.

IV.Fonun Hangi Yatırımcılar İçin Uygun Olduğu

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.

Fon yönetiminde ilgili Yönetmelik hükümleri saklı kalmak üzere aşağıdaki sınırlamalara uyulur.

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

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

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.

III.Maliyetler

Fon'dan karşılanan toplam giderlerin (fon işletim gideri kesintisi dahil) üst sınırı fon net varlık değerinin yıllık % 0,365'i (yüzdesıfırvirgölüçyüzaltmışbeş) olarak uygulanacak olup söz konusu Fon Toplam Gider Kesintisi Oranı limiti içinde kalırsa dahi, izahnamenin 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 (yüzbindesıfırvirgöldoksanbeş) (yıllık % 0,347 (yüzdesıfırvirgölüçyüzkırkyedi)) 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 içtüzüğü, izahname ve tanıtım formu ile altı aylık ve yıllık raporlar, FİBA EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş. Genel Müdürlük binasında, internet sitesinde, şube ve bölge müdürlüklerinde güncellenmiş olarak katılımcıların incelemesi amacıyla bulundurulur, katılımcıların talep etmesi halinde kendilerine verilir ve KAP'ta ayrıca ilan edilir.

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.

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.