

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.**İKİNCİ PARA PİYASASI EMEKLİLİK YATIRIM FONU İÇTÜZÜĞÜ****FONUN KURULUŞ AMACI**

MADDE 1- Aviva 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 inanglı mülkiyet esaslarına göre işletilmesi amacıyla "Aviva Hayat ve Emeklilik A.Ş. Kamu Likit Emeklilik Yatırım Fonu" kurulmuştur.

Fon'un unvanı Aviva Hayat ve Emeklilik A.Ş. ile Ak Emeklilik A.Ş.'nin, Avivasa Emeklilik Ve Hayat A.Ş. unvanı altında birleşmesi üzerine, Sermaye Piyasası Kurulu'nun 20.11.2008 tarih ve 15-1098 sayılı izni ile, "Avivasa Emeklilik Ve Hayat A.Ş. Kamu Likit Emeklilik Yatırım Fonu" olarak, sonrasında Sermaye Piyasası Kurulu'nun 03.05.2012 tarih ve 15-381 sayılı izni ile ise "Avivasa Emeklilik ve Hayat A.Ş. Karma Likit Emeklilik Yatırım Fonu" olarak, Sermaye Piyasası Kurulu'nun 23.08.2013 tarih ve 29/955 sayılı izni ile Avivasa Emeklilik ve Hayat A.Ş. Likit Esnek Emeklilik Yatırım Fonu" olarak değiştirilmiştir. Sermaye Piyasası Kurulu'nun 04.03.2014 tarih ve 174 sayılı izni ile Fon "Avivasa Emeklilik ve Hayat A.Ş. Para Piyasası İkinci Likit Esnek Emeklilik Yatırım Fonu"na dönüştürülmüştür.

Fon'un unvanı Sermaye Piyasası Kurulu'nun 22/03/2017 tarih ve 12233903-E.3657 sayılı izni ile "Avivasa Emeklilik ve Hayat A.Ş. İkinci Para Piyasası Emeklilik Yatırım Fonu" olarak değiştirilmiştir.

Fon'un unvanı Sermaye Piyasası Kurulu'nun 10/12/2021 tarih ve E.12233903-325.07-14230 sayılı izni ile "AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. İkinci Para Piyasası Emeklilik Yatırım Fonu" olarak değiştirilmiştir.

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. İkinci Para Piyasası 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 Rehber (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 Büyükdenez Cad. No:12 34768 Ümraniye –İstanbul'dur.

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 600,000,000 TL (altıyüz milyon) dir. Fon 60,000,000,000 (altmış 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.

FON YÖNETİMİNE İLİŞKİN ESASLAR

MADDE 5- Fonun, riskin dağıtılması ve inanglı mülkiyet esaslarına göre katılımcı haklarını koruyacak şekilde yönetiminden, temsilinden ve varlıkların saklanmasıdan 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 teminen 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 ile diğer varlıklar yapılacak sözleşme çerçevesinde fon adına Takasbank nezdinde saklanır. Takasbank'a dışarıda saklanan varlıklar ve bunların değerleri konusunda gerekli bilgilerin aktarılması veya erişimine olanak sağlanması zorunludur.

Saklayıcı, fon portföyündeki varlıkların saklanmasına ilişkin olarak ilgili mevzuatta öngörülen görevleri yerine getirir.

FONUN YÖNETİM STRATEJİSİ

MADDE 7- Fon'un yatırım stratejisi, portföyün %25'i devlet iç borçlanma senetlerinde olmak üzere devamlı olarak, vadesine en fazla 184 gün kalmış likiditesi yüksek para ve sermaye piyasası araçlarından oluşturmaktır. Fon portföyünün günlük olarak hesaplanan ağırlıklı ortalama vadesi en fazla 45 gün olacaktır. Fon portföyüne vadeye kalan gün sayısı hesaplanamayan varlıklar dahil edilemez.

Fon yabancı para ve sermaye piyasası araçlarına yatırım yapabilir.

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 rayici üzerinde harcama yapılamaz.

Fon'dan karşılanan toplam giderlerin (fon işletim gideri kesintisi dahil) üst sınırı fon net varlık değerinin günlük % 0,002877'sinden (yüzbinde ikivirgöl sekizyüzyetmiş yedi) [yıllık % 1,09'u (yüzde birvirgülsıfırdokuz)] 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 % 0,002877'sinden (yüzbinde ikivirgöl sekizyüzyetmişyedi) (yıllık yaklaşık % 1,05 (yüzde birvirgülsıfırbeş) oluşan bir fon işletim gideri kesintisi tahakkuk ettirilir ve bu ücret her ay sonunu izleyen bir hafta içinde Şirket'e ve portföy yöneticisine ödenir.

Bu içtüzükte belirlenen günlük kesinti oranının aşılmaması için 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.

PAY ALIMI VE PAYLARIN FONA İADESİ

MADDE 11 - Fon payları, temsil ettiği değer 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 d6nemi takvim yılıdır. Ancak ilk hesap d6nemi Fon'un kuruluş tarihinden başlayarak o yılın Aralık ayının sonuna kadar olan s6redir.

Hazırlanan bilanço ve kar ve zarar tablosunun Fon denetçisi tarafından incelenmesi sonucu d6zenlenen raporla birlikte, şirket'in y6netim 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 g6re tespit edilen g6nl6k fiyatlarına yansır. Fon portf6y6nde bulunan ortaklık paylarının kar payları, kar payı dağıtım tarihinin başlangıç g6n6nde tahsil edilmesine bakılmaksızın muhasebeleştirilir. Pay sahipleri, paylarını herhangi bir işg6n6 Fon'a iade ettiklerinde, ellerinde tuttıkları s6re için Fon'da oluşan kardan paylarını almış olurlar.

Hesap d6nemi sonunda ayrıca temett6 dağıtımı s6z konusu değıldir.

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, D6NÜşÜMÜ VE DEVRİ

MADDE 16- Fonların birleşme, d6nüş6m ve devrine ilişkin olarak Y6NETMELİK ve REHBER'de belirlenen esaslara uyulur.(01.08.2019)

M.FIRAT KURUCA
FON KURULU ÜYESİ

TUĞRUL GEMİCİ
FON KURULU ÜYESİ

Bu içtüzük h6k6mleri ile Sermaye Piyasası Kurulu'nun d6zenlemeleri arasında bir uygunsuzluk oluştuğı zaman Sermaye Piyasası Kurulu d6zenlemeleri dikkate alınır. Sermaye Piyasası Kurulu içtüzük h6k6mlerinin değıştirilmesini her zaman talep edebilir ve içtüzük standartlarını değıştirebilir.