AVİVASA EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş. ALTIN EMEKLİLİK YATIRIM.FONU
TUTAR ARTIRIMI KAYDA ALMA İZAHNAMESİ

BÖLÜM A : GENEL ESASLAR

I. İzahnamenin Amacı ve Kapsamı

Bu izahname Avivasa Emeklilik ve Hayat .A.Ş. tarafından kurulan Avivasa Emeklilik ve Hayat A.Ş. Altın Emeklilik Yatırım Fonu'nun tutarının 1.000.000.000.-TL'ndan (birmilyar) 10.000.000.000.-TL'na (onmilyar) artırılması nedeniyle artırılan tutarı temsil eden 900.000.000.000 (dokuzyüzmilyar) adet fon paylarının Sermaye Piyasası Kurulu tarafından kayda alınmasına ilişkin olarak düzenlenmiştir.

Fon paylarının kayda alınması Fon'a ve fon paylarına resmi teminat verilmesi şeklinde yorumlanamaz ve reklam amacıyla kullanılamaz.

II. Fon Tutarının Artırılmasının Gerekçesi

Fonun emeklilik planları içinde tercih edilen fon olması ve fonun doluluk oranının % 68'e ulaşmış olmasıdır.

BÖLÜM B: FON İLE İLGİLİ BİLGİLER :

I. Fonun Faaliyetleri

Fon, Sermaye Piyasası Kurulu'nun 12.04.2013 tarih 12233903-310.01.01-366 sayılı izni doğrultusunda 1.000.000.000 TL (birmilyar) sermaye ve 200.000,00 TL (ikiyüzbin) avans tahsisi ile kurulmuş olup, 20.06.2013 tarihinde halka arz edilmiştir. 07.08.2013 – 27.09.2013 tarihleri arasında kurucuya avans iade süreci tamamlanmıştır.

Bireysel Emeklilik Sistemi 07.04.2001 yılında 4632 nolu kanun ile yapılan düzenleme kapsamında 2003 yılında faaliyete geçmiştir. Sistemin bazı maddeleri 14.06.2007 tarihinde yayınlanan 5684 sayılı kanun ile yeniden düzenlenirken, 2012 yılı içerisinde Bireysel Emeklilik sisteminin yapısında radikal değişiklikler içeren ve sistemin daha hızlı büyümesini sağlayacak 6327 nolu ve 29.06.12 yayın tarihi ile "Bireysel Emeklilik Tasarruf ve Yatırım Sistemi Kanunu ile Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" kabul edilmiş ve vergi teşviği uygulamaları Devlet Katkısı uygulamasına dönüştürülmüştür.

2013 yılında uygulamaya alınan Devlet Katkısının desteği ve 2017 yılında Otomatik Katılım Sistemi'nin yürürlüğe girmesiyle sistemin büyüme trendinde ciddi bir artış

Avivasa Emeklilik ve Hayat A.Ş.

görülmüştür. 30 Eylül 2018 tarihli veriler itibariyle bireysel emeklilik sektörü toplam yönetilen varlık büyüklüğü 86 milyar TL seviyesine ulaşmıştır.

Önümüzdeki yıllarda uygulanan teşvikler ile birlikte bireysel emeklilik sektöründe büyüme trendinin güçlenerek devam etmesi beklenmektedir. Ülkedeki tasarruf oranlarının artması konusunda ortaya konan teşvikler ve finansal okur yazarlığın artışı paralelinde düzenli ve disiplinli tasarruf yaklaşımının ön plana çıkması ile bireysel emeklilik sistemine ve dolayısıyla fonlarına ilgi devam etmektedir ve güçlenmektedir.

Avivasa Emeklilik ve Hayat A.Ş. Altın Emeklilik Yatırım Fonu fon büyüklüğü bazında 2018 3. çeyrek sonu itibarıyla 1.654.225.870,77 TL büyüklüğe ulaşmıştır. Yıl başından itibaren dokuz aylık fon toplamı değeri büyüme oranı %106 seviyesinde gerçekleşmiştir. Piyasalarda risk algısının yüksek olduğu zamanlarda güvenli liman olarak görülen altın yatırımı, orta ve uzun vadeli düşünen katılımcılar tarafından yatırım çeşitlemesi amacıyla da portföylere dahil edilmektedir.

II. Fonun Finansal Bilgileri

Hazırlanan ve bağımsız denetimden geçmiş en son bilanço ve gelir tablolarıyla bağımsız denetim raporu, fon portföy tabloları, üç aylık, yıllık raporlar ve fon kurulunun raporları çerçevesinde fonun finansal durumu hakkında bilgilere **http://www.kap.org.tr** ve **www.avivasa.com.tr** adresinden ulaşılabilir.

İzahnamede yeralan bilgilerin doğruluğunu kanuni yetki ve sorumluluklarımız çerçevesinde onaylarız. 25/10/2018

ERKAN ŞAHİNLER
FON KURUL ÜYESİ

TUĞRUL GEMİCİ
FON KURUL ÜYESİ