

Kayda Alma Belgesi Tarihi : 07.12.2009
Kayıt Belge No : EYF.131/975
Kayıt Nedeni : İlk kayda alma

AEGON EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.
ESNEK EMEKLİLİK YATIRIM FONU İZAHNAMESİ

BÖLÜM A: GENEL ESASLAR

I. İzahnamenin Amacı ve Kapsamı

Bu izahname 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 inancılı mülkiyet esaslarına göre işletilmesi amacıyla AEGON Emeklilik ve Hayat A.Ş. tarafından kurulan AEGON Emeklilik ve Hayat A.Ş. Esnek 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 AEGON Emeklilik ve Hayat A.Ş. "ŞİRKET", Eczacıbaşı Portföy Yönetimi A.Ş. "PORTFÖY YÖNETİCİSİ", İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş. "SAKLAYICI KURULUŞ", AEGON Emeklilik ve Hayat A.Ş. Esnek 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 ise "YÖNETMELİK", Kamuyu Aydınlatma Platformu "KAP" olarak ifade edilecektir.

BÖLÜM B: FON İLE İLGİLİ BİLGİLER :

I.Tanıtıcı Bilgiler

1. GENEL BİLGİLER:

Fon'un Unvanı	AEGON Emeklilik ve Hayat A.Ş. Esnek Emeklilik Yatırım Fonu
Fon'un Türü	Esnek Fon
Fon'un Adı	AEGON Emeklilik ve Hayat Esnek Fonu
Fon Tutarı ve Pay Sayısı	100.000.000 TL ve 10.000.000.000 Adet
Avans Tutarı	650.000.- TL

2.FONUN KURULUŞUNA İLİŞKİN BİLGİLER:

	TARİH	NO
Kuruluşa İlişkin Kurul Kararı	16.07.2009	22/613
Kuruluşa İlişkin Kurul İzni	20.07.2009	B.02.1.SPK.0.15.602
Fon İçtüzüğü Tescili	27.07.2009	137313-2009
Fon İçtüzüğü'nün Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde İlanı	30.07.2009	7365

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

1. Fonun Yatırım Stratejisi:

Fon, portföyünün tamamını değişen piyasa koşullarına göre Emeklilik Yatırım Fonlarının Kuruluş ve Faaliyetlerine İlişkin Yönetmelik'in 5 inci maddesinde belirtilen varlık türlerinin tamamına veya bir kısmına yatırarak, hem sermaye kazancı hem de temettü ve faiz geliri elde etmeyi hedeflemektedir.

Fon, birikimlerin yatırıma ne şekilde yönlendirileceği konusunda kararı portföy yöneticisine bırakan ve piyasa koşullarına göre portföy yöneticisinin portföy dağılımını yapmasını isteyen yatırımcılar için kurulmuştur. Portföy Yöneticisi, Fonun varlık yapısını piyasaların durumu ve konjonktüre bağlı olarak gerektiğinde hızlı ve ani şekilde değiştirebilir.

Fonun yatırım yapabileceği enstrümanlar ve bu enstrümanlara ne oranda yatırım yapılabileceği izahnamede belirtilmiştir. Bu çerçevede Fon portföyünde yer alacak yatırım araçları Fon portföyünün %0 ile %100'ü arasında değişebilir ancak, ağırlıklı olarak Kamu Borçlanma Araçları ve Türk Ortaklık Payları yatırım yapılacaktır.

Fonun eşik değeri: %100 BİST-KYD 1 Aylık Gösterge Mevduat Endeksi (TL)

2. Muhtemel Riskler

Fonun yatırım yaptığı varlıklarla ilgili olarak karşılaşılabileceği muhtemel riskler şunlardır:

Ülke ve ihraç edenin kredi riski: Yatırım yapılan ülkenin ekonomik, politik ve sosyal yapısı yatırım yapılan varlıkların fiyatında belirgin etkiye sahip olabilir. Varlıkları ihraç eden kurumun mali yapısının zayıflaması, taahhütlerini yerine getiremeyecek bir duruma gelmesi sonucu fon portföy değeri ve net varlık değeri tamamen veya kısmen kayba uğrayabilir.

Faiz riski: Faiz oranlarının sabit getirili menkul kıymetlerin üzerinde doğrudan etkisi vardır. Faizler yükseldiğinde başta sabit getirili menkul kıymetler olmak üzere menkul kıymetlerin değeri düşer ve portföy değeri ve net varlık değeri kayba uğrayabilir.

Enflasyon riski: Enflasyon, yapılan yatırımların net getirisini olumsuz yönde etkiler. Enflasyon, yatırımın getirisinin üzerinde olursa, anaparanın gelecekteki satın alma gücünün azalmasına neden olur.

Piyasa riski: Varlığın piyasa fiyatı, getirisi veya değeri yatırımcının isteğinin aksine düşebilir veya artabilir ve yatırımcının anaparasının kaybına veya kazancına neden olabilir.

Yoğunlaşma riski: Belli bir varlık ve/veya vadede yoğun yatırım yapılması sonucu yatırımlar bu varlık ve vadenin içerdiği risklere karşı korunmasız bir şekilde maruz kalabilir.

Likidite riski: İkincil piyasalarda fonun varlıklarını nakde çevirebilmesine ilişkin risk oluşabilir. Piyasada yeterli miktarda alıcı/satıcı bulunmaması, istenilen fiyatın oluşmaması likidite riskini oluşturur.

Yönetici fon portföyünü yönetirken söz konusu risklerin dağıtılması, likidite ve getiri unsurlarını göz önünde bulundurur. Belli bir varlık ve vadede yoğunlaşma riskini aktif olarak portföye işlem yapabilme ve varlıkların vade yapısında çeşitlilik ile dağıtır.

3. Fon Portföyünde Yer Alacak Para ve Sermaye Piyasası Araçları

Fon içtüzüğü çerçevesinde fonun yatırım yapacağı para ve sermaye araçlarının azami ve asgari oranları:

VARLIK TÜRÜ	EN AZ %	EN ÇOK %
Türk Ortaklık Payları	0	100
Kamu İç Borçlanma Araçları	0	100
Kamu Dış Borçlanma Araçları	0	100
Yabancı Özel Sektör Borçlanma Araçları	0	100
Ters Repo	0	10

Repo	0	10
Eurobond (Yabancı Ülke)	0	100
Vadeli Mevduat (TL ve döviz)	0	25
Altın ve Diğer Kıymetli Madenlere Dayalı Sermaye Piyasası Araçları	0	10
Takasbank Para Piyasası İşlemleri	0	10
Yatırım Fonu Katılma Payları, Borsa Yatırım Fonu Katılma Payları, Yabancı Yatırım fonu Katılma Payları, Serbest Yatırım Fonu Katılma Payları, Korumalı veya Garantili Yatırım Fonu Katılma Payları	0	20
Gelir Ortaklığı Senetleri	0	20
VDMK	0	20
Gayrimenkule Dayalı Sermaye Piyasası Araçları	0	20

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,
- d) Varlıkların nakde çevrilmesi ve transferinde ödenen ücretler,
- e) Alınan kredilerin faizi,
- f) Portföye alımlarda ve portföyden satımlarda ödenen komisyonlar,
- g) Fonun mükellefi olduğu vergi ödemeleri,
- h) Bağımsız denetim kuruluşlarına ödenen denetim ücreti,
- i) KAP hizmet bedeli
- j) BİST-KYD endeksleri benchmark kullanım bedeli
- k) Kurul kayda alma ücreti,
- l) Kurulca uygun görülecek diğer harcamalar.

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

Fon kuruluş giderleri Şirket tarafından karşılanır.

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 % 2,28'i (yüzdeikivirgülyirmisekiz) olarak uygulanacak olup söz konusu Fon Toplam Gider Kesintisi Oranı limiti içinde kalırsa dahi, II.4.1 bölümünde belirtilen harcamalardan bağımsız olarak fona gider tahakkuk ettirilmeyecektir.

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 % 0,00543'ünden (yüzbindebeşvirgülküç) [yılılık % 2,00 (yüzdeiki)] oluşan bir fon işletim gideri kesintisi tahakkuk ettirilir ve bu ücret her ay sonunu izleyen bir hafta içinde Şirket'e ödenir.

Her takvim yılının son işgünü itibarıyla, içtüzükte belirlenen yıllık fon toplam gider kesintisi oranının 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.

İLK-KA-İZAH

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 :

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

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

- a. Kuruluş İzin Tarihi ve No: 3 Aralık 2002 - 77943
- b. Faaliyet İzin Tarihi ve No: 1 Ağustos 2003 - 47657
- c. Merkez Adresi: Kozyatağı Mah. Sarı Kanarya Sk. K2 Plaza No:14 Kat:2-3-6 34742 Kadıköy İstanbul
- d. Telefon No: (216) 579 79 79
- e. Faks No: (216) 579 79 00-01
- f. E-Posta: info@aegon.com.tr
- g. Adresi: www.aegon.com.tr

ACENTELER MÜDÜRLÜĞÜ

Adres: Golden Plaza İş Mrk. E Blok Omca Sk. No: 33 Kat:4 D:9 Sahrayıcedit Kadıköy İstanbul

Tel: 0216 355 76 20

Faks: 0216 355 76 24

ADANA BÖLGE MÜDÜRLÜĞÜ

Adres: Atatürk Caddesi Çınarlı Mah. Sabancı İş Mrk. Kat:4 Seyhan Adana

Tel: 0322 363 11 44

Faks: 0322 363 60 22

ALANYA ŞUBE MÜDÜRLÜĞÜ

Adres: Kadıpaşa Mah. Hüseyin Okan Sk. No:6 Kat:2 D.5 Alanya Antalya

Tel: 0242 512 00 62

Faks: 0242 512 00 65

ALSANCAK BÖLGE MÜDÜRLÜĞÜ

Adres: Hilton Center Gaziosmanpaşa Bulvarı D:420 No:7 Çankaya İzmir

Tel: 0232 484 11 80

Faks: 0232 484 11 87

ANKARA BÖLGE MÜDÜRLÜĞÜ

Adres: ASO Kule Atatürk Bulvarı No:193 Kat:3 Kavaklıdere Ankara

Tel: 0312 427 11 01

Faks: 0312 427 27 97

ANTALYA BÖLGE MÜDÜRLÜĞÜ

Adres: Sinan Mah. Recep Peker Cad. Plaza 2000 İş Mrk. Kat:9 Antalya

Tel: 0242 313 15 55

Faks: 0242 313 18 47

ATAŞEHİR BÖLGE MÜDÜRLÜĞÜ

Adres: Golden Plaza İş Mrk. E Blok Omca Sk. No:33 K:4 D:10 Sahrayıcedit Kadıköy İstanbul

Tel: 0216 355 75 74

Faks: 0216 355 74 05

İLK-KA-İZAH

BEYLİKDÜZÜ BÖLGE MÜDÜRLÜĞÜ

Adres: Tozkoparan Mah. Gen. Ali Rıza Gürcan Cad. Alparslan İş Mrk. No:29 Kat:8 D:24 Merter Güngören İstanbul
Tel: 0212 482 23 50
Faks: 0212 482 23 54

BANKASÜRANS MÜDÜRLÜĞÜ

Adres: Tozkoparan Mah. Gen. Ali Rıza Gürcan Cad. Alparslan İş Mrk. No:29 Kat:8 D:22 Merter Güngören İstanbul
Tel: 0212 482 23 53
Faks: 0212 482 23 54

BOSTANCI BÖLGE MÜDÜRLÜĞÜ

Adres: Golden Plaza İş Mrk. F Blok Omca Sk. No:35 K:4 D:10 Sahrayıcedit Kadıköy İstanbul
Tel: 0216 355 74 01
Faks: 0216 355 74 05

BURSA BÖLGE MÜDÜRLÜĞÜ

Adres: Doğan Bey Mah. Doğan Bey Cad. Muti İş Mrk. No:2 K:1 Osmangazi Bursa
Tel: 0224 225 26 22
Faks: 0224 220 04 01

ÇANKAYA BÖLGE MÜDÜRLÜĞÜ

Adres: Atatürk Bulvarı Remzi Oğuz Arık Mah. Celal Bayar İş Mrk. Kat:3 D:12 Çankaya Ankara
Tel: 0312 426 76 66
Faks: 0312 426 26 16

ERENKÖY BÖLGE MÜDÜRLÜĞÜ

Adres: Golden Plaza İş Mrk. F Blok Omca Sk. No:35 K:4 D:10 Sahrayıcedit Kadıköy İstanbul
Tel: 0216 355 74 01
Faks: 0216 355 74 05

İZMİR BÖLGE MÜDÜRLÜĞÜ

Adres: Hilton Center Gaziosmanpaşa Bulvarı D:430 No:7 Çankaya İzmir
Tel: 0232 425 25 98
Faks: 0232 425 65 85

İZMİT ŞUBE MÜDÜRLÜĞÜ

Adres: Körfez Mahallesi Berk Sk. Barış İş Mrk. No:10 Kat:6 D:68 Saraybahçe İzmit Kocaeli
Tel: 0262 260 00 90
Faks: 0262 260 00 98

KARŞIYAKA ŞUBE MÜDÜRLÜĞÜ

Adres: Hilton Center Gaziosmanpaşa Bulvarı D:440 No:7 Çankaya İzmir
Tel: 0232 441 27 07
Faks: 0232 441 29 43

KAVAKLIDERE BÖLGE MÜDÜRLÜĞÜ

Adres: Kavaklıdere Mah. Ballı Sk. Benadam İş Mrk. No:8 K:1 D:2 Çankaya Ankara
Tel: 0312 417 31 41
Faks: 0312 417 67 68

KAYSERİ BÖLGE MÜDÜRLÜĞÜ

Adres: Gevher Nesibe Mah. Tekin Sk. İmtaş Park Plaza No:4 Kat:10 D:35 Kocasinan Kayseri
Tel: 0352 222 13 06
Faks: 0352 222 13 70

KIZILAY BÖLGE MÜDÜRLÜĞÜ

Adres: Atatürk Bulvarı Remzi Oğuz Arık Mah. Celal Bayar İş Mrk. Kat:3 D:12 Çankaya Ankara
Tel: 0312 426 76 66
Faks: 0312 426 26 16

KONYA ŞUBE MÜDÜRLÜĞÜ

Adres: Ferit Paşa Mah. Kule Cad. Kule Plaza No:2 K:13 D:18 Selçuklu Konya
Tel: 0332 320 05 90
Faks: 0332 320 69 41

KOZYATAĞI BÖLGE MÜDÜRLÜĞÜ

Adres: Golden Plaza İş Mrk. F Blok Omca Sk. No:35 K:4 D:9 Sahrayıcedit Kadıköy İstanbul
Tel: 0216 355 73 64
Faks: 0216 355 74 05

MERTER BÖLGE MÜDÜRLÜĞÜ

Adres: Tozkoparan Mah. Gen. Ali Rıza Gürcan Cad. Alparslan İş Mrk. No:29 Kat:8 D:24 Merter Güngören İstanbul
Tel: 0212 482 23 50
Faks: 0212 482 23 54

MUĞLA ŞUBE MÜDÜRLÜĞÜ

Adres: Karamehmet Mah. Abdi İpekçi Cad. Doğruel Apt. A.Blok No:80/1 Merkez Muğla
Tel: 0252 214 84 97
Faks: 0252 212 64 28

SAMSUN BÖLGE MÜDÜRLÜĞÜ

Adres: Pazar Mah. 228.Sk. Saray İş Mrk. No:1 Kat:6 D:19-20 İlkadım - Samsun
Tel: 0362 420 05 65
Faks: 0362 420 05 35

SUADİYE BÖLGE MÜDÜRLÜĞÜ

Adres: Golden Plaza İş Mrk. E Blok Omca Sk. No:33 K:4 D:10 Sahrayıcedit Kadıköy İstanbul
Tel: 0216 355 75 74
Faks: 0216 355 74 05

TRAKYA BÖLGE MÜDÜRLÜĞÜ

Adres: Cemaliye Mah. Saray Cad. Başaran İş Mrk. No:4 K:3 D:3-4 Çorlu Tekirdağ
Tel: 0282 650 09 11
Faks: 0282 650 09 49

II. Portföy Yönetim Hizmeti :

Fon portföyünün yönetilmesi konusunda Eczacıbaşı Portföy Yönetimi A.Ş.'nden portföy yönetim hizmeti alınır ve fon portföyü emeklilik şirketi ile portföy yöneticisi arasında yapılan portföy yönetim sözleşmesi çerçevesinde yönetilir.

Portföy yöneticisine ilişkin bilgiler aşağıda verilmiştir:

- a. Kuruluş İzin Tarihi ve No : 31-10-2001 465036 / 412618
- b. Faaliyet Yetki Belgesi Tarihi ve No : 9-1-2003 1815093714
- c. Merkez Adresi : Büyükdere Cad. No: 209 Tekfen Tower K:6 34330 Levent İSTANBUL
- d. Telefon No : 212 319 56 56
- e. Faks No : 212 319 56 26
- f. İnternet Adresi : www.eczacibasiporftoy.com.tr

Yönetici fon portföyünü yönetirken riskin dağıtılması, likidite ve getiri unsurlarını göz önünde bulundurarak fonun portföy yönetim stratejilerine ve yatırım sınırlamalarına uygun hareket eder, fon içtüzüğü, izahname ve Yönetmelik'te belirtilen esaslara uyar.

Fon işletim gideri kesintisi, her ay sonunu izleyen bir hafta içinde Şirket ve Portföy Yöneticisi arasındaki Portföy Yönetim Sözleşmesi esaslarına göre Şirket ve Yönetici'ye ödenir.

Portföy yönetim şirketinde fonun yönetimi ile görevli olacak personele ait bilgiler:

Portföy Yöneticilerinin Adı Soyadı	Görevi	Son 5 Yılda Yaptığı İşler (Yıl-Şirket-Mevki)	Sermaye Piyasası Tecrübesi
Serkan Anıl	Portföy Yöneticisi	2014- Eczacıbaşı P.Y. A.Ş.,Genel Müdür 2004-2014 Eczacıbaşı P. Y. A.Ş., Hisse Senedi Fon Yön.	20 yıl

III. Saklama Hizmeti:**1. Saklayıcı Kuruluşlar:**

Saklama hizmeti verecek saklayıcı kuruluş İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş.'dir. Türkiye'de Takasbank'ın saklama hizmeti verdiği para ve sermaye piyasası araçları fon adına İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş. nezdinde saklanır. Takasbank ile ilgili irtibat bilgileri aşağıda verilmektedir.

- a. Merkez Adresi : Şişli Merkez Mahallesi Abide-i Hürriyet Cad. Mecidiyeköy Yolu Sok. No:286 Şişli 34381 İSTANBUL
- b. Telefon No : 212 315 25 25
- c. Faks No : 212 315 25 26
- d. E-Posta : bilgi@takasbank.com.tr
- e. İnternet Adresi : www.takasbank.com.tr

2. Katılımcıların Saklama Hesaplarına İlişkin Bilgiler

Katılımcılar AEGON Emeklilik ve Hayat A.Ş. tarafından kendilerine verilen hesap numara ve şifrelerini kullanarak Takasbank sesli yanıt sistemi olan ALO-TAKAS vasıtası ile Takasbank'taki fon hesaplarına ulaşır, fon pay adetlerini ve 15 günlük hesap hareketleri bilgilerini öğrenebilirler. ALO-TAKAS telefon numarası (212) 315 22 22'dir.

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)
Uğur Tozşekerli	Fon Kurulu Başkanı	2008 Temmuz – AEGON Emeklilik ve Hayat A.Ş., Genel Müdür, 2004-2008 Yapı Kredi Emeklilik A.Ş., Genel Müdür Yardımcısı, 2002-2003 Yapı Kredi Sigorta Aracılık Hizmetleri A.Ş., Genel Müdür Yrd., 2000-2002 Halk Yaşam Sigorta A.Ş., Grup Başkanı, 1997-1999 Commercial Union Hayat Sigorta, Grup Müdürü.	15
Tankut Eren	Fon Kurulu Üyesi	2008 Aralık – AEGON Emeklilik ve Hayat A.Ş., Genel Müdür Yrd., 2004-2008, Yapı Kredi Sigorta A.Ş., Genel Müdür Yardımcısı, 2001-2004, Yapı Kredi Sigorta A.Ş., Mali İşler ve Fon Yönetimi Grup Md.	11
Zeka Birman	Fon Kurulu Üyesi	2008 Eylül – AEGON Emeklilik ve Hayat A.Ş., Genel Müdür Yrd., 2004-2007 AIG Hayat Sigorta, Bölge Ürün Aktüeri, 1995-2004 Aviva Hayat ve Emeklilik A.Ş., Aktüerya Danışman Uzmanı	17
Ali Kıvanç Manzakoğlu	Fon Kurulu Üyesi	2012 Eylül – AEGON Emeklilik ve Hayat A.Ş., Fon Yönetimi Müdürü 2006-2012 Eureko Sigorta A.Ş. & DASK, Fon Yönetimi Yönetmeni 2001-2006 Yapı Kredi Emeklilik A.Ş., Fon Yönetimi Uzmanı	11

Fon Kurulu Üyeleri, aşağıdaki görevleri yerine getirmek ve getirilmesini sağlamakla sorumludurlar.

- a. Fon faaliyetlerinin, şirketin genel yönetim stratejilerine ve politikalarına uygun olarak düzenli, verimli ve etkin bir şekilde ilgili mevzuat, fon içtüzüğü ve izahnamedeki esaslar çerçevesinde yürütülmesi,
- b. Fonun muhasebe, belge ve kayıt sisteminin düzenli bir şekilde tutulmasının takibi,
- c. Fon adına yapılacak sözleşmelerin ilgili mevzuata uygun şekilde hazırlanması,
- d. Fon portföyünün mevzuata uygun şekilde değerlendirilmesinin ve birim pay değerinin doğru şekilde hesaplanmasının sağlanması,

İLK-KA-İZAH

- e. Fon ile ilgili mali tablo ve raporların mevzuata uygun şekilde hazırlanmasının sağlanması,
- f. Fon performansının takip edilmesi,
- g. Mevzuat gereği ya da şirketin talebi ile ilgili olarak yapılması gereken içtüzük ve izahname değişikliklerinin katılımcılara ilgili düzenlemelerde öngörülen süreler içerisinde duyurulması,
- h. Kamuyu aydınlatma belgelerinin mevzuata uygun şekilde hazırlanması,
- i. Fonun faaliyetlerine ilişkin olarak Yönetmeliğin 32 nci maddesinde belirtilen raporların hazırlanması,
- j. Yönetmeliğin 27 nci maddesi kapsamında belirtilen olağanüstü durumlar ile ilgili karar alınması,
- k. İç kontrol sisteminin oluşturulması,
- l. Şirket yönetim kurulu kararı ile belirlenen diğer görevlerin yerine getirilmesi,
- m. Fon adına yapılan işlemlerin fon kurulu karar defterlerine kaydedilmesi.

Fon Kurulu Üyeleri, AEGON Emeklilik ve Hayat A.Ş. Yönetim Kurulu tarafından süresiz olarak atanır ve lüzum görüldüğü takdirde Yönetim Kurulu kararı ile değiştirilebilirler.

Fon Kurulu olağan olarak ayda bir kere her ayın ikinci Pazartesi günü saat 14:00'de toplanır. Fon Kurulu Başkanı bu tarih ve saat üzerinde tasarruf sahibidir.

Fon Kurulu kararları, tüm üyelerin mevcudiyeti ve çoğunluk tasarrufu ile alınır. Sağlık nedeniyle toplantıya katılamama durumunda sadece katılan üyelerin çoğunluğuna bakılır.

Olağanüstü durumları değerlendirmek üzere Fon Kurulu Başkanı belirlediği bir tarih ve yerde Kurul üyelerini toplantıya davet edebilir. Olağanüstü kararlar sadece katılan üyelerin çoğunluk tercihiyle alınır.

Olağanüstü durumların oluşması ihtimali ile ilgili olarak Fon Kurulu, alınan kararda belirtilmek kaydı ile portföy yöneticisine esneklik sağlayabilir.

II. Fon Denetçileri

Fon Denetçileri Adı Soyadı	Son 5 Yılda Yaptığı İşler (Yıl-Şirket-Mevki)	Sermaye Piyasası Tecrübesi (Yıl)
Alper Oturaklı	2008 Ekim, AEGON Emeklilik ve Hayat A.Ş., Grup Müdürü, 2002-2008 Avivasa Emeklilik ve Hayat A.Ş., Birim Yöneticisi, 1997-2002 Avivasa Emeklilik ve Hayat A.Ş., Eğitim Müdürü, 1996-1997 Avivasa Emeklilik ve Hayat A.Ş., Finansal Danışman	16
Ali Ergin Akkiprik	2009 Ocak, AEGON Emeklilik ve Hayat A.Ş., İç Denetim Müdürü, 2005-2008 Avivasa Hayat ve Emeklilik A.Ş., Gözetim ve Risk Yönetimi Müdürü, 2003-2005 Erdem&Erdem Danışmanlık, Sigorta Hukuku Avukatı, 1997-2003 Ataer&Karaman Hukuk Bürosu, Sigorta ve Reasürans Şirketleri Hukuk Danışmanlığı	15

III. Fon ile İlgili Operasyonel İşlemlerle Görevli Kişiler

Fon Operasyonunda Görevli Personel Adı Soyadı	Görevi	Son 5 Yılda Yaptığı İşler (Yıl-Şirket-Mevki)	Sermaye Piyasası Tecrübesi
Emre Yılmaz	Fon Uzmanı	2003- Eczacıbaşı Menkul Değerler A.Ş., Operasyon Md.,	25
Reyhan Atalık	Fon Uzmanı	2004- Eczacıbaşı Menkul Değerler A.Ş., Operasyon Sorumlu Uzm.	19
Bahtiyar Ürkmez	Fon Muhasebecisi	2009- Eczacıbaşı Menkul Değerler A.Ş., Muhasebe Sorumlusu	5

IV. Görev Tanımlarına İlişkin Bilgiler

Görev	Görev Tanımı
Fon Denetçisi	- Fon faaliyetlerinin kanuni düzenlemelere, şirketin amaç ve konusuna, fon içtüzüğüne ve izahnameye uygun olarak yapılmasını denetlemek, - Fon adına yapılan işlemlerin genel ve özel yetkilere dayalı olarak gerçekleştirilmesini, sözleşmelere uygun olarak yapılması, fon işlemleri için gerekli belgelerin düzenlenmesini denetlemek, - Fonun muhasebe, belge ve kayıt düzeninin etkin bir şekilde işlenip işlenmediğini kontrol etmek, - Usulsüzlüklerden ve hatalardan kaynaklanan risklerin asgariye indirilebilmesi için riskleri tanımlamak ve gerekli önlemleri almak, - Fon personelinin kendi adına yaptıkları işlemlerin fon ile çıkar çatışmasına yol açacak nitelikte olup olmadığını kontrol etmek, - Fondan yapılan harcamaların belgeye dayalı ve piyasa rayicine uygun olup olmadığını tespit etmek, Fon portföyünün değerlemesinin, fonun birim pay değerinin belirlenmesinin, fon portföy oranlarının ilgili mevzuata, fon içtüzüğü ve izahnameye uygunluğunu kontrol etmek, - Tespitleri ve denetleme sonuçlarını ihtiva eden raporların yılda en az bir kere şirketin yönetim kuruluna ve Fon Kuruluna sunmak ve raporların şirket nezdinde saklanmasını sağlamak, - Fonun mali durumunu zayıflatacak veya olağandışı sonuçlar doğuracak herhangi bir durumun varlığını tespit etmesi halinde hazırlayacağı denetim raporunu en kısa sürede şirketin yönetim kuruluna sunmak ve aynı gün bir örneğini Kurula göndermek.
Portföy Yöneticisi	- AEGON Emeklilik ve Hayat A.Ş. Emeklilik Yatırım Fonlarını portföy yönetim stratejilerine ve yatırım sınırlamalarına uygun olarak Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili diğer mevzuat hükümleri ile, Fon İçtüzüğü, İzahnamesi ve Portföy Yönetim Sözleşmesi hükümleri çerçevesinde yönetmek. - Fon yönetimi ile ilgili alınmış olan stratejik kararların uygulanması. - Kısa ve uzun dönemli stratejilere uygun olarak menkul kıymet işlemleri. - Fonun yatırım sınırlamalarına uygun olarak hisse senedi, sabit getirili menkul kıymet ve para piyasası işlemlerini gerçekleştirmek. - Fonun günlük raporlarının kontrol edilmesi. - Fonlar adına Borsa İstanbul hisse senedi, sabit getirili menkul kıymet (tahvil ve bono) ve para piyasasında işlem yapmak. - Fonlar için oluşturulacak olan yeni yatırım modelleri ve stratejileri konusunda Kurucu'ya danışmanlık. - SPK, Borsa İstanbul ve diğer resmi kuruluşlar ile Kurucu tarafından talep edilecek olan fonla ilgili bilgi ve belgelerin hazırlanması. - Fonla ilgili bilgilerin takibi ve tutulması. - Periyodik fon raporlarının hazırlanması. - Operasyonel Yönetici tarafından hazırlanacak olan raporların kontrol edilmesi.
Fon Uzmanı Ve Fon Muhasebecisi	- Türk Ticaret Kanunu, Vergi Usul Kanunu ve Sermaye Piyasası Kurulu hükümleri çerçevesinde fon işlemlerine ilişkin olarak "Yevmiye Defteri (günlük defter)" ve "Defter-i Kebir (büyük defter)" ile, ilgili mevzuat gereği zorunlu diğer defterleri tutmak; fonun tüm işlemlerini, işlemlerin yapıldıkları gün itibarıyla muhasebeleştirmek, yasal defterlere aktarmak ve onaylatmak, - Fon Kurulu'nun vereceği kararları "Fon Kurulu Karar Defterine" yazmak, - Fon portföyüne yapılan alım-satım ve diğer işlemleri bilgisayar ortamında da detaylı olarak takip edilebileceği bir muhasebe, belge ve kayıt düzeni içerisinde, muhasebe hesaplarının işlem bazında dökümünün alınabileceği (mizan, yardımcı defterler, muhasebe fişleri) ayrıntıda ve genel muhasebe ilkeleri çerçevesinde muhasebeleştirmek, - Muhasebe kayıtlarında her bir işlem itibarıyla, yapılan işlemin miktar, birim fiyat ve toplam tutarını göstermek ve gerekli açıklamaları kayıtlara eklemek; muhasebe kayıtlarına yansıyan günlük işlemler yasal defterlere toplam tutarları ile kaydediliyor ise, işlemin

- ayrıntılarını ilgili yardımcı defter ve kayıtlarda göstermek; yardımcı defter ve kayıtlarda işlemin açıklamasını, yevmiye ve muhasebe fiş numarası ile karşı hesabı da belirtmek,
- Menkul kıymetlerin alım ve satımına ilişkin muhasebe kayıtlarında bu menkul kıymetler için düzenlenen alım-satım emri belgesinin (ordino) tarih ve numarasını belirtmek,
 - Fon portföyünü ilgili mevzuata uygun olarak günlük değerlemek, birim pay değerini hesaplamak, Fon Portföy Değeri Tablosu ve Fon Toplam Değeri Tablosu'nu mevzuata uygun olarak günlük hazırlanmak,
 - Saklayıcı kuruluş ile imzalanan saklama sözleşmesi kapsamındaki fon portföyü ile ilgili yükümlülükleri yerine getirmek; fon portföyünde yer alan menkul kıymetleri saklayıcı kuruluş hesaplarında takip etmek; Takasbank ve diğer saklayıcılar ile saklayıcılar tarafından belirlenen esaslara göre fon portföyü ile ilgili saklamaya ilişkin tüm işlemleri yapmak; Takasbank ve diğer saklayıcılara saklayıcı tarafından belirlenen esaslara göre fon portföyü ve portföyündeki varlıklar ile ilgili gerekli tüm bildirimleri yapmak ve raporlamak; Takasbank veya Takasbank ile kurulan sistemin çalışma hızı, raporların tam ve zamanında iletilmesi, bağlantılarda kesinti olup olmadığı, esnek veri girişi imkanının bulunup bulunmadığı gibi konuları periyodik olarak kontrol etmek ve düzenli işleyişi sağlayıcı tedbirleri almak,
 - Fon malvarlığından yapılan ödeme, kesinti ve giderleri mevzuata, fonun içtüzüğü ve izahnamesine uygun olarak gerçekleştirmek, muhasebeleştirmek ve belgelendirmek; avans tahsisine, avansın, varsa avans faizinin geri ödenmesine ilişkin kayıtları muhasebeleştirmek ve dekontları saklamak; fon işletim gideri kesintisini fon net varlık değeri üzerinden hesaplamak ve yapmak,
 - Fonların vergi beyannamelerini düzenlemek, takip etmek ve vergi dairesine ödemek.

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 sıhri hısımlık bulunmamaktadır.

BÖLÜM E : BAĞIMSIZ DENETİM ŞİRKETİ HAKKINDA BİLGİLER

BAĞIMSIZ DENETİM ŞİRKETİ HAKKINDA BİLGİLER

- a. Unvanı: Başaran Nas Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
b. Adresi: Süleyman Seba Cad. BJK Plaza 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. İnternet adresi: www.pwc.com.tr

BÖLÜM F: FON PAYLARININ DEĞERİNİN TESPİTİ

Pay Değerinin Tespiti

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.

Fon portföyündeki varlıkların değerlemesi Yönetmelik'in 25. Maddesinde belirlenmiş, aşağıdaki esaslara göre tespit edilir:

- a) Portföye alınan varlıklar alım fiyatlarıyla kayda geçirilir.

İLK-KA-İZAH

b) Alış tarihinden başlamak üzere portföydeki varlıklardan;

1. Borsada işlem gören varlıklar değerlendirme gününde borsada oluşan en son seans ağırlıklı ortalama fiyat veya oranlarla değerlendirilir. Kapanış seansı uygulaması bulunan piyasalarda işlem gören varlıkların değerlendirilmesinde kapanış fiyatı kullanılır.
2. Borsada işlem görmekle birlikte değerlendirme gününde borsada alım satıma konu olmayan paylar son işlem tarihindeki borsa fiyatıyla, borçlanma araçları, ters repo ve repolar, son işlem günündeki iç verim oranı (günlük nakit girişlerini nakit çıkışlarına eşitleyen iskonto oranı) ile değerlendirilir.

c) Yatırım fonu katılma payları, değerlendirme günü itibarıyla en son açıklanan fiyatları esas alınarak değerlendirilir.

d) Portföydeki vadeli mevduat, bileşik faiz oranı kullanılarak tahakkuk eden faizin anaparaya eklenmesi suretiyle değerlendirilir.

e) Yabancı para cinsinden varlıklar, TCMB tarafından ilgili yabancı para için belirlenen döviz alış kuru ile, yükümlülükler ise TCMB tarafından ilgili yabancı para için belirlenen döviz satış kuru ile çarpılması suretiyle değerlendirilir.

Endeks fonların portföylerinde yer alan varlıklardan; baz alınan endeks kapsamında bulunan varlıklar endeksin hesaplanmasında kullanılan esaslar, diğer varlıklar ise birinci fıkrada belirtilen esaslar çerçevesinde değerlendirilir.

Portföyde yer alan yabancı para birimine dayalı para ve sermaye piyasası araçları, değerlendirme günü itibarıyla oluşan en son fiyatlarının saat 16:00 itibarıyla, Bloomberg Veri Dağıtım Firmasından ilgili sermaye piyasası aracının faiz oranını alıp, iskonto esasına göre birim fiyat hesaplanır. Eğer değerlendirme tarihi itibarıyla ilgili sermaye piyasası aracı işlem görmemişse en son işlem gördüğü faiz oranı iskonto edilerek fiyat bulunur, ilgili oldukları yabancı paranın Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası döviz satış kuru ile çarpılması suretiyle değerlendirilir. Ayrıca, portföyde yer alan Türkiye Eurobondlarının gün sonu değerlendirilmesi yapılırken, Reuters "0#TREUROAZ=" ekranında saat 15:15-15:30 saatlerinde yer alan son Alış Fiyatı (Bid Price) kullanılır. Alış fiyatı olmayan eurobondlarda ise, en son oluşan Alış Fiyatı üzerine iç verim yöntemiyle değerlendirme yapılır.

Yukarıda belirtilenler dışında kalan para ve sermaye piyasası araçları ile işlemlerin ve dış borçlanma araçlarının değerlendirilmesine ilişkin esaslar piyasa fiyatını en doğru yansıtacak şekilde Yönetmelik'in 12. maddesinde belirtilen fon kurulu tarafından belirlenerek yazılı karara bağlanır.

Savaş, doğal afetler, ekonomik kriz, iletişim sistemlerinin çökmesi, portföydeki varlıkların ilgili olduğu pazarın, piyasanın, platformun kapanması, bilgisayar sistemlerinde meydana gelebilecek arızalar, şirketin mali durumunu etkileyebilecek önemli bir bilginin ortaya çıkması gibi olağanüstü durumların meydana gelmesi halinde, değerlendirme esaslarının tespiti hususunda fon kurulu karar alabilir. Bu durumda değerlendirme esaslarının gerekçeli olarak fon kurulu karar defterine yazılarak, Kurula ve saklayıcıya bildirilmesi zorunludur.

Yukarıda belirtilen olağanüstü durumların varlığı halinde fon kurulu kararı ile en hızlı haberleşme vasıtasıyla saklayıcıya, Kurula ve Müsteşarlığa bildirilmesi ve KAP'ta ilan edilmesi 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.

Fon Alım, Fon Değişikliği, Fon Satış

Katkı payları ile katkı payına ek olarak ödenen tutarlar, emeklilik şirketi tarafından, şirkete intikalini takip eden en geç ikinci iş gününde, emeklilik planlarında belirlenen yönetim gideri kesintileri yapıldıktan sonra yatırıma yönlendirilir.

Kredi kartı ile tahsil edilen katkı payı ve varsa katkı payına ek yapılan ödemeler, provizyon tarihinden itibaren bankaların belirlediği blokaj süresinden sonra şirket hesaplarına intikal ettirilir. Blokaj süresinin sona erme tarihinin tatil gününe denk gelmesi halinde, intikal işlemi takip eden ilk iş gününde yapılır. Kredi kartı ile yapılan tahsilatlar için belirlenen blokaj süreleri, ilgili bankalar tarafından belirlenir ve sözleşme süresi içerisinde ilgili bankalar tarafından değiştirilebilir.

Katkı payı tutarı üzerinden verilen alım emri, emrin verilmesini takip eden ilk hesaplamada bulunacak pay fiyatı

İLK-KA-İZAH

üzerinden ve emrin verildiği günün ertesi günü yerine getirilerek, katılımcının bireysel emeklilik hesaplarına Fon pay aktarımı gerçekleştirilir.

Katkı payı tutarı, alım emrinin sisteme girişinden pay aktarımının gerçekleştirildiği süreye kadar geçen bir günlük sürede AEGON Emeklilik ve Hayat A.Ş. Para Piyasası Likit Kamu Emeklilik Yatırım Fonu'nda değerlendirilerek nemalandırılır. Söz konusu nema tutarı pay aktarımının gerçekleştirildiği gün katılımcının hesabına iade edilir.

Fon'dan ayrılma ve fon birikimlerinin başka bir fona aktarımı talebi geçerli olduğu gün sisteme girilir. Fon satım emri emrin verilmesini takip eden ilk hesaplamada bulunacak pay fiyatı üzerinden ve emrin verildiği günden iki gün sonra yerine getirilerek katılımcının bireysel emeklilik hesaplarına fon tutarı aktarılır.

BÖLÜM G : TEŞVİKLER ve VERGİLENDİRME

Devlet Katkısı

İşveren tarafından ödenenler hariç katılımcı adına bireysel emeklilik hesabına ödenen katkı paylarının %25'ine karşılık gelen tutar, devlet katkısı olarak katılımcı hesabına aktarılır.

Devlet katkısının hesaplanmasına ve katılımcı hesaplarına aktarımına ilişkin hükümler Kanunun Ek/1 maddesinde ve Bireysel Emeklilik Sisteminde Devlet Katkısı Hakkında Yönetmelik'te yer almaktadır.

İşverenler Tarafından İndirilecek Katkı Tutarları

İşverenler tarafından ücretliler adına bireysel emeklilik sistemine ödenen ve ücretle ilişkilendirilmeksizin ticari kazancın tespitinde gider olarak indirim konusu yapılacak katkı paylarının toplamı, ödemenin yapıldığı ayda elde edilen ücretin %15'ini ve yıllık olarak asgari ücretin yıllık tutarını aşamaz.

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 yapılan 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. Katılımcılar seçtikleri bir fondan ayrılırken paylarını fona iade etmiş ve fon paylarını ellerinde tuttıkları süre için Fon'da oluşan kardan paylarını almış olurlar. Hesap dönemi sonunda

BÖLÜM İ: KAMUYU AYDINLATMA ESASLARI

Kurulca onaylanmış fon içtüzüğü, izahname ve tanıtım formu ile altı aylık ve yıllık raporlar, AEGON Emeklilik ve Hayat A.Ş. şirket merkezi, bölge temsilcilikleri ve internet sitesinde güncellenmiş olarak katılımcıların incelemesi amacıyla bulundurulur ve katılımcıların talep etmesi halinde kendilerine verilir ve KAP'ta ayrıca ilan edilir.

Fonlar altı aylık ve yıllık olarak rapor düzenlerler. Altı aylık rapor, ilk altı aylık döneme ilişkin gelişmeleri özetleyen ve Fon Kurulu tarafından hazırlanan faaliyet raporunu ve ilgili dönemin son iş günü itibarıyla Fon portföy değeri ve net varlık değeri tablolarını içeren rapordur. Yıllık rapor, yıl içindeki gelişmeleri özetleyen ve Fon Kurulu tarafından hazırlanan faaliyet raporunu, fonun bir önceki yıl ile karşılaştırmalı olarak hazırlanmış bağımsız denetimden geçmiş yıllık fon bilanço ve gelir tablolarını, bağımsız denetim raporunu, bilanço tarihi itibarıyla fon portföy değeri ve net varlık değeri tablolarını içeren rapordur. Ayrıca, bu raporda ödünç menkul kıymet işlemleri ile türev araç işlemlerine ilişkin bilgilere yer verilmesi zorunludur. Şirket, altı aylık raporu ilgili dönemin bitimini takip eden altı hafta içinde; yıllık raporu ilgili hesap döneminin bitiminden itibaren üç ay içinde KAP'ta ilan eder.

Savaş, doğal afetler, ekonomik kriz, iletişim sistemlerinin çökmesi, portföydeki varlıkların ilgili olduğu pazarın, piyasanın, platformun kapanması, bilgisayar sistemlerinde meydana gelebilecek arızalar, Şirket'in mali durumunu etkileyebilecek önemli bir bilginin ortaya çıkması gibi olağanüstü durumların meydana gelmesi halinde, değerlendirme esaslarının tespiti hususunda Fon Kurulu karar alabilir. Bu durumda değerlendirme esaslarının gerekçeli olarak Fon Kurulu karar defterine yazılarak, Kurul'a ve saklayıcıya bildirilmesi zorunludur.

Yukarıda belirtilen olağanüstü durumların varlığı halinde Fon Kurulu kararı ile en seri haberleşme vasıtasıyla saklayıcıya, Kurul'a ve Hazine Müsteşarlığı'na bildirilmesi ve KAP'ta ilan edilmesi 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.

Söz konusu olaylarla ilgili olarak, Sermaye Piyasası Mevzuatı'nda ve izahnamede yer alan esaslar çerçevesinde katılımcılara bilgi verilir.

Yatırım stratejisine uygun olarak belirlenecek karşılaştırma ölçütü bu izahnamede belirtilir ve KAP'ta 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.

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.

Kıvanç MANZAKOĞLU
Fon Yönetimi Müdürü

Tankut EREN
Genel Müdür Yardımcısı