

**FİBA EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş. PARA  
PİYASASI LİKİT KAMU EMEKLİLİK  
YATIRIM FONU TANITIM FORMU**

**ÖNEMLİ BİLGİ**

**BU TANITIM FORMUNDA YER ALAN BİLGİLER, SERMAYE PİYASASI KURULU TARAFINDAN 26.09.2008 TARİH VE 26/1043 SAYI İLE ONAYLANAN, 13.11.2008 TARİH VE 7188 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. PARA PİYASASI LİKİT EMEKLİLİK YATIRIM FONU

## BÖLÜM A: GENEL BİLGİLER

### I.Fonun Amacı

Enflasyonun aşındırıcı etkisinden korunarak birikimlere Borsa İstanbul A.Ş. repo piyasası faiz oranlarına paralel bir getiri kazandırılması, para piyasası faiz hareketlerinin yaratacağı fırsat kazançlarından yararlanılmasıdır. Planlardaki faiz ve vade riski asgari düzeyde tutularak istikrarlı getiri performansı sağlamak hedeflenir.

### II.Fonun Yatırım Politikasına İlişkin Özet Bilgi

#### 1. Fon Portföyünde Yer Alacak Para ve Sermaye Piyasası Araçları

| VARLIK TÜRÜ                                                                                   | İÇTÜZÜĞE<br>GÖRE<br>EN AZ % | İÇTÜZÜĞE<br>GÖRE<br>EN ÇOK % |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|------------------------------|
| Kamu Borçlanma Senetleri + Ters Repo                                                          | 80                          | 100                          |
| Kira Sertifikaları                                                                            | 0                           | 20                           |
| Türk Özel Sektör Borçlanma Araçları                                                           | 0                           | 20                           |
| Yabancı Borçlanma Senetleri                                                                   | 0                           | 20                           |
| Repo                                                                                          | 0                           | 10                           |
| Vadeli Mevduat /Katılma Hesapları                                                             | 0                           | 20                           |
| Takasbank Para Piyasası İşlemleri                                                             | 0                           | 10                           |
| Türkiye’de ve Uluslararası Piyasalarda İhraç Edilen Özel Sektör Kira Sertifikaları (TL-Döviz) | 0                           | 20                           |
| Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler (TL-Döviz)                                                    | 0                           | 20                           |

**2. Fonun Yatırım Stratejisi:** Fon portföyünün en az %80'i ters repo dahil devlet iç borçlanma senetlerine yatırılmak kaydıyla fon varlıklarını borsa para piyasası işlemleri dahil para piyasası fonu tanımında yer alan vade yapısına sahip para ve sermaye piyasası araçlarında değerlendiren fondur. Emeklilik polişe sahiplerinin katkı paylarının planlara dağılmadan önce nemalanacağı fondur. TL cinsinden en düşük riskli fondur. Fonun ortalama vadesi 45 günü geçemeyecek ve fona 180 günden uzun vadeli para piyasası aracı alınmayacaktır. Alınan aktiflerin likit olmasına özellikle önem verilecektir.

**3. Fon'un karşılaştırma ölçütü,** % 20 KYD TL Bono Endeksi 91 Gün, % 55 KYD O/N Repo Endeksi (brüt), % 10 KYD ÖST Endeksi (sabit), % 5 KYD ÖST Endeksi (değişken), % 5 KYD 1 Aylık Gösterge Mevduat Endeksi (TL) , %5 BIST- KYD Özel Sektör TL Kira Sertifikası

- Yatırım Stratejisi Bant Aralığı belirlenmemiştir.

**Not:** Takasbank Para Piyasası işlemleri fon portföy değerinin en fazla %10'u oranında yapılacaktır.

### **III.Fonun Risk Profiline İlişkin Özet Bilgi**

Fon portföyü ağırlıklı olarak T.C. Hazine Müsteşarlığı tarafından ihraç edilen vadesine en fazla 180 gün kalmış TL cinsinden kamu ve özel sektör borçlanma araçlarından oluşturulmaktadır. Fonun getiri hedefine ulaşabilmesi amacıyla TL cinsinden DİBS getirilerinden faydalanmaktadır. Fon, faiz ve piyasa riski taşımaktadır. Fon düşük oranda özel sektör borçlanma araçlarına da yatırım yapmayı planlamaktadır ve buna bağlı olarak kredi ve likidite riski taşımaktadır. Fon yönetiminde risklerden korunmak amacıyla çeşitlendirme yapılmakta, riskler dağıtılarak asgariye indirilmektedir.

### **IV.Fonun Hangi Yatırımcılar İçin Uygun Olduğu**

Fiba Emeklilik ve Hayat A.Ş. Para Piyasası Likit Kamu Emeklilik Yatırım Fonu, kısa vadeli yatırım hedefiyle hareket eden, devlet tarafından ihraç edilen enstrümanlara yatırım yapmayı isteyen, düşük risk profilinde yatırımı tercih eden, faiz geliri ve istikrarlı fon getirisi arayışında olan yatırımcılar için uygundur. Fon, piyasada belirsizlik ortamında defansif davranmak isteyen katılımcılar için de bekleme döneminde kullanılabilecek bir enstrüman niteliğindedir.

## **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.

Katılımcılardan saat 11:00'a kadar iletilen fon satım işlemleri aynı gün, bu saatten sonra iletilen işlemler ertesi iş günü yatırıma yönlendirilir.

Katılımcılardan saat 11:00'a kadar iletilen fon alım satım işlemleri o gün için ilan edilen fiyattan , bu saatten sonra iletilen işlemler ertesi günü ilan edilecek fiyattan gerçekleşir ve katılımcı hesabına yansır.

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 % 1,09 (yüzdebirvirgülsıfırdokuz) 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 % 0,00295 (yüzbindeikivirgüldoksanbeş) [yıllık yaklaşık % 1,077 (yüzdebirvirgülsıfıryetmişyedi)] 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.