
GARANTİ EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.
OKS DİNAMİK DEĞİŞKEN
EMEKLİLİK YATIRIM FONU İÇTÜZÜĞÜ

FONUN KURULUŞ AMACI

MADDE 1- Garanti Emeklilik ve Hayat A.Ş. tarafından 4632 sayılı Bireysel Emeklilik Tasarruf ve Yatırım Sistemi Kanununun 15. maddesi, 2 nolu Ek maddesi ve 2 nolu Geçici maddesi çerçevesinde işveren tarafından bireysel emeklilik sistemine dahil edilen çalışanlardan alınan ve bu kişiler adına bireysel emeklilik hesaplarında izlenen katkıların, riskin dağıtılması ve inancaı mülkiyet esaslarına göre işletilmesi amacıyla Garanti Emeklilik ve Hayat A.Ş. OKS Dinamik Değişken Emeklilik Yatırım Fonu kurulmuştur.

Bu içtüzükte Garanti Emeklilik ve Hayat A.Ş. "ŞİRKET", Garanti Portföy Yönetimi A.Ş. "PORTFÖY YÖNETİCİSİ", İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş. "Takasbank", Garanti Emeklilik ve Hayat A.Ş. OKS Dinamik Değişken Emeklilik Yatırım Fonu "FON", Sermaye Piyasası Kurulu "KURUL", 4632 sayılı Bireysel Emeklilik Tasarruf ve Yatırım Sistemi Kanunu "KANUN", Kurul'un Emeklilik Yatırım Fonlarının Kuruluş ve Faaliyetlerine İlişkin Esaslar Hakkında Yönetmelik ile ek ve değişiklikleri "YÖNETMELİK", Kurulun "Emeklilik Yatırım Fonlarına İlişkin Rehber"i (REHBER), Kamuyu Aydınlatma Platformu ise "KAP" ve işveren tarafından bireysel emeklilik sistemine dahil edilen çalışanlar "Katılımcı" olarak ifade edilecektir.

FON'UN VE ŞİRKET'İN MERKEZ ADRESLERİ

MADDE 2- Şirket'in merkez adresi, Nispetiye Mah. Barbaros Bulvarı, No: 96 Çiftçi Towers Kule 1, 34340 Beşiktaş / İstanbul
Fon'un merkez adresi, Levent, Nispetiye Mah. Aytar Cad. No:2 34340 Beşiktaş/İstanbul dur.

FON TUTARI VE SÜRESİ

MADDE 3- Fon'un tutarı 15.000.000.000 (onbeşmilyar) TL'dir. Fon 1.500.000.000.000 (birtrilyonbeşyüzümilyar) 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 ve fon izahnamesi hükümlerinde yer alan portföy strateji ve sınırlamalarına uygun olarak oluşturur.

- Şirket, fona 500.000 (beşyüzbin) TL avans tahsis eder ve bu avansa karşılık gelen fon paylarını aktifine alır.
- Şirket, fona tahsis edilen avans ile fon portföyünü Yönetmelik ve bu içtüzük ve fon izahnamesi hükümlerindeki portföy strateji ve sınırlamalarına uygun olarak oluşturur.

-
- Fon paylarının satıŖa sunulmasını takiben, katılımcılar tarafından yapılan pay alımları ile eŖanlı olarak, Ŗirket aktifinden aynı sayıdaki pay fona iade edilir. Bu iŖlem Ŗirket aktifindeki payların tamamı fona iade edilinceye kadar sŖrdŖrŖlŖr. Ŗirket aktifinden Fon'a iade edilecek pay sayısı hesaplanırken katılımcılar tarafından fona iade edilen pay dikkate alınarak netleŖtirme yapılmaz. Fon paylarının satıŖa sunulmasından Ŗnce tahsis edilmiŖ olan avansa karŖılık alınan paylar dıŖında fon payı, Ŗirket aktifine alınmaz. Fon paylarının satıŖa sunulmasını takip eden 6 ay sonunda Ŗirket aktifindeki payların tamamı fona iade edilmemiŖ ise, belirtilen sŖrenin sonunda bu payların tamamı fona iade edilerek, bu paylara karŖılık gelen tutar fon tarafından Ŗirket'e Ŗdenir.

FON YÖNETİMİNE İLİŖKİN ESASLAR

MADDE 5- Fonun, riskin dağıtılması ve inanlı mŖlkiyet esaslarına gŖre katılımcı haklarını koruyacak Ŗekilde yönetiminden, temsilinden ve varlıkların saklanmasından Garanti Emeklilik ve Hayat A.Ŗ. sorumludur. Fon portfŖyŖ, portfŖy yöneticisi tarafından Sermaye Piyasası Kurulu dŖzenlemelerine uygun olarak yapılacak bir portfŖy yönetim sŖzleŖmesi çerçevesinde bu içtŖzŖk ve Yönetmelik hŖkŖmleri dahilinde yönetilir.

Fonla ilgili iŖlemler Yönetmeliđin 12. ve 14. maddeleri çerçevesinde belirtilen asgari Ŗartları haiz en az Ŗç kiŖiden oluŖan bir fon kurulu ve en az bir denetçi tarafından yŖrŖtŖlŖr. Fon kurulu Ŗyelerini ve denetçiye Ŗirket atar.

Fonla ilgili iŖlemlerin dŖzgŖn yŖrŖtŖlebilmesini teminen Garanti Emeklilik ve Hayat A.Ŗ. yeterli mekan, teknik donanım ve ŖrgŖtlenmenin kurulmasını, fon iŖlerini yŖrŖtecek personelin belirlenmesini, Fon Kurulunun oluŖturulmasını, Yönetmeliđin 14. maddesi çerçevesinde iç kontrol sisteminin kurulmasını, Yönetmeliđin 15. maddesi ve çerçevesinde risk yönetim sisteminin oluŖturulması, personelin iç kontrol ve risk yönetim sistemlerine uygun gŖrev ve sorumluluklarının belirlenmesini, bu konularda gerekli bilgi ve belgelerin hazırlanmasını, fona ve katılımcılara iliŖkin muhasebe, kayıt ve belge sistemi ile dŖzenli iŖ akıŖı ve haberleŖmeyi sağlayacak teknik altyapının kurulmuŖ olmasını sağlar.

Fon yönetiminde Yönetmeliđin 20. maddesinde belirtilen esaslara uyulur.

Ŗirket ile katılımcılar arasındaki iliŖkilerde bu içtŖzŖk hŖkŖmleri, Kanun ve ilgili mevzuat hŖkŖmleri, hŖkŖm bulunmayan hallerde ise Borçlar Kanunu'nun vekalet akdi hŖkŖmleri uygulanır.

FON PORTFŖYÜNDEKİ VARLIKLARIN SAKLANMASI

MADDE 6- Takasbank'ın saklama hizmeti verdiği para ve sermaye piyasası araçları, kıymetli madenler ile diğer varlıklar yapılacak sŖzleŖme çerçevesinde fon adına Takasbank nezdinde saklanır.

FONUN YÖNETİM STRATEJİSİ

MADDE 7- Fonun amacı, portfŖy yöneticilerinin piyasa beklenti ve analizleri doğrultusunda yatırım yapmak suretiyle getiri elde etmektir. Bu amaca ulaŖmak için, izahnamenin 2.4. maddesindeki tabloda yer alan para ve sermaye piyasası araçlarına, belirlenen sınırlar çerçevesinde yatırım yapılır.

Yatırım yapılan varlıklar çerçevesinde fonun volatilitte aralıklarının karŖılık geldiği risk değerı 4 ila 5 aralığında kalacaktır.

PORTFÖY DEĞERİNİN BELİRLENMESİ ESASLARI

MADDE 8- Fon portföyündeki varlıkların değerlemesinin her gün itibariyle 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 rayıcı üzerinde harcama yapılamaz.

Fon kuruluş giderleri Şirket tarafından karşılanır.

Fon'dan karşılanan toplam giderlerin (fon işletim gideri kesintisi dahil) üst sınırı fon net varlık değerinin günlük %0,002986'sı (yüzbindeikivirgüldokuzyüzseksenaltı) [yıllık %1,09'u (yüzdebirvirgülsıfırdokuz)] 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 %0,002328'inden (yüzbindeikivirgülcüzyüzyirmisekiz) [yıllık %0,85 (yüzdesıfırvirgülseksenbeş)] oluşan bir fon işletim gideri kesintisi tahakkuk ettirilir ve bu ücret her ay sonunu izleyen bir hafta içinde Şirket ile yönetici arasında imzalanan sözleşme çerçevesinde belirlenen paylaşım esaslarına göre kurucuya ve yöneticiye fondan ödenecektir.

Bu içtüzükte belirlenen günlük kesinti oranının aşılıp aşılmadığı 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 dönemi takvim yılıdır. Ancak ilk hesap dönemi Fon'un kuruluş tarihinden başlayarak o yılın Aralık ayının sonuna kadar olan süredir.

Hazırlanan bilanço ve kar ve zarar tablosunun Fon denetçisi tarafından incelenmesi sonucu düzenlenen raporla birlikte, Şirket'in yönetim 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 göre tespit edilen günlük fiyatlarına yansır. Fon portföyünde bulunan ortaklık paylarının kar payları, kar payı dağıtım tarihinin başlangıç gününde tahsil edilmesine bakılmaksızın muhasebeleştirilir. Pay sahipleri, paylarını herhangi bir işgünü Fon'a iade ettiklerinde, ellerinde tuttıkları süre için Fon'da oluşan kardan paylarını almış olurlar.

Hesap dönemi sonunda ayrıca temettü dağıtımı söz konusu değildir.

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, DÖNÜŞÜMÜ VE DEVRİ

MADDE 16- Fonların birleşme, dönüşüm ve devrine ilişkin olarak YÖNETMELİK ve REHBER'de belirlenen esaslara uyulur.

GARANTİ EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

Şadiye ÇİMELİ
Müdür

Ahmet KARAMAN
Genel Müdür Yardımcısı

Bu içtüzük hükümleri ile Sermaye Piyasası Kurulu'nun ve Hazine Müsteşarlığı'nın düzenlemeleri arasında bir uygunsuzluk olduğu zaman Sermaye Piyasası Kurulu ve Hazine Müsteşarlığı'nın düzenlemeleri dikkate alınır. Sermaye Piyasası Kurulu içtüzük hükümlerinin değiştirilmesini her zaman talep edebilir ve içtüzük standartlarını değiştirebilir.