

1. EMEKLİLİK ŞİRKETİNE İLİŞKİN BİLGİLER

Bireysel Emeklilik ve Hayat Sigortacılığı alanında hizmet sunan Anadolu Hayat Emeklilik (AHE), 1990 yılında ülkemizin ilk hayat sigortası şirketi olarak Türkiye İş Bankası grubu bünyesinde kurulmuştur. Anadolu Hayat Emeklilik, Türkiye’de 2003 yılının son çeyreğinde hayata geçen Bireysel Emeklilik Sistemi’nin kurucu şirketleri arasında yer almıştır.

Şirketin Unvanı : Anadolu Hayat Emeklilik A.Ş.

Adres : İş Kuleleri Kule:2 Kat:19 Levent, 34330 İstanbul

E-Posta :hizmet@anadoluhayat.com.tr

İnternet Adresi : anadoluhayat.com.tr

Bilgi Hattı : 444 55 00

Faks : 212 317 70 77

2. EMEKLİLİK SİSTEMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

a. Emeklilik Sözleşme Tiplerine İlişkin Bilgi

Emeklilik sözleşmesi, katılımcının bireysel emeklilik sistemine girmesine, katkı paylarının ödenmesine ve fonlarda yatırıma yönlendirilmesine, birikimlerin bireysel emeklilik hesaplarında izlenmesine, yapılacak kesintilere, katılımcının sistemden ayrılmasına, emekli olmasına, katılımcı veya lehdarlarına yapılacak ödemelere ilişkin esaslar ile tarafların diğer hak ve yükümlülüklerine ilişkin hususları düzenleyen sözleşmedir. Teklif formu ve giriş bilgi formu emeklilik sözleşmesinin ayrılmaz birer parçasıdır. Emeklilik sözleşmesi bireysel veya grup emeklilik sözleşmesi olarak yapılabilir.

Bireysel emeklilik sözleşmesi, bireysel emeklilik planına bağlı olarak AHE ile katılımcının taraf olarak yer aldığı emeklilik sözleşmesidir.

Grup emeklilik sözleşmesi, gruba bağlı bireysel veya işveren grup emeklilik sözleşmesi olarak düzenlenir. Gruba bağlı bireysel emeklilik sözleşmesi, grup emeklilik planına bağlı olarak AHE ile katılımcının taraf olarak yer aldığı emeklilik sözleşmesidir. İşveren grup emeklilik sözleşmesi, grup emeklilik planına bağlı olarak AHE ile sponsor kuruluşun* taraf olarak yer aldığı ve katılımcı lehine yapılan emeklilik sözleşmesidir.

*İşveren sıfatıyla, bir işveren grup emeklilik sözleşmesine göre çalışanların ad ve hesabına katkı payı ödeyen grup kurucusudur.

b. Sisteme Giriş ve Cayma Hakkı

Medeni hakları kullanma ehliyetine sahip herkes sisteme katılabilir.

AHE kişinin emekliliğe yönelik beklentilerine, gelir düzeyine ve risk getiri profili testindeki bilgilere göre uygun bir emeklilik planı ve fon dağılımı teklifi sunar. Katılımcı, giriş bilgi formunu ve teklif formunu usulüne uygun olarak doldurup imzalar. İmzalı formların birer örneği ile tanıtım kılavuzu katılımcıya verilir. Sözleşme, AHE tarafından reddedilmediği takdirde, emeklilik sözleşmesi teklif formunun katılımcı tarafından imzalandığı tarihi takip eden 30. (otuzuncu) günde yürürlüğe girer. Katılımcı emeklilik sözleşmesi yürürlüğe girmeden önce cayma hakkına sahiptir. Cayma halinde durum, AHE’nin çağrı merkezine veya mektup, faks, güvenli elektronik imza ile AHE’ye bildirilir; ödemeye ilişkin olarak AHE’ye verilen her türlü ödeme talimatı iptal ettirilir.

Cayma veya teklifin AHE tarafından reddilmesi halinde, yapılan tüm ödemeler hiçbir kesinti yapılmadan ve varsa fon gelirleri ile birlikte 7 (yedi) iş günü içinde ödeyene iade edilir.

Emeklilik sözleşmesinin yürürlük tarihi, katılımcının bireysel emeklilik sistemine giriş tarihi olarak kabul edilir. AHE, emeklilik sözleşmesini, emeklilik sözleşmesinin yürürlüğe girdiği tarihten itibaren en geç 5 (beş) iş günü içinde matbu halde katılımcıya gönderir.

c. Katkıların Ödenmesi ve Ödemeye Ara Verilmesi

Asgari katkı payı emeklilik planına dahil olunabilecek en düşük katkı payı tutarıdır.

Düzenli katkı payı tutarı - asgari katkı payı tutarından az olmamak kaydıyla - temel olarak katılımcının emekliliğe yönelik beklentileri ve finansal durumuna göre saptanır.

Katılımcı ve/veya katılımcı ad ve hesabına katkı payı ödeyen kişi planın asgari katkı payı tutarının altında olmamak kaydıyla düzenli katkı payı tutarını istediği zaman yeniden belirleyebilir.

Düzenli katkı payı ödemeleri, aylık, 3 (üç) aylık, 6 (altı) aylık ve yıllık ödeme sıklığına göre düzenlenebilir. Katkı payı ödemeleri Türk Lirası (TL) olarak tahsil edilir. Katkı payı, Euro ve Amerikan Doları para birimlerine endekslilik olarak belirlenebilir.

Ödenmesi öngörülen düzenli katkı payının vadesinde ödenmemesi halinde katılımcı ödemeye ara vermiş olur. Katılımcı emeklilik sözleşmesi süresi içinde katkı payı ödemesine dilediği zaman ara verebilir. Katkı payı ödenmeyen süre emekliliğe hak kazanılması için gereken sürenin hesabında dikkate alınmaz.

d. Katkı ve Birikimlerin Yatırıma Yönlendirilmesi

Emeklilik sözleşmesinin yürürlük tarihinden önce AHE hesaplarına intikal eden katkı payı ödemeleri, takip eden en geç 2. (ikinci) iş gününden yürürlük tarihine kadar AHE Likit Fon’da değerlendirilir. Yürürlük tarihinde, katılımcının belirlemiş olduğu fonların alış talimatları verilir ve alış işlemlerinin tamamlandığı tarihe kadar söz konusu ödemeler AHE Likit Fon’da değerlendirilmeye devam eder.

Emeklilik sözleşmesinin yürürlüğe girmesinden sonra AHE hesaplarına intikal eden katkı payı ödemeleri için, intikalini takip eden en geç 2. (ikinci) iş gününde katılımcının belirlemiş olduğu fonların alış talimatları verilir ve alış işlemlerinin tamamlandığı tarihe kadar söz konusu ödemeler AHE Likit Fon’da değerlendirilir.

Kredi kartıyla yapılan katkı payı ödemelerinde giderlerin katılımcıya yansıtılmamasını teminen, piyasa koşullarına uygun olmak kaydıyla, blokaj süresi uygulanır. Katkı payı, blokaj süresi sonunda AHE’nin serbest banka hesaplarına intikal ettiği tarih itibarıyla yatırıma yönlendirilir. Diğer ödeme şekillerinde, varsa tahsilat masrafları katılımcı tarafından karşılanır.

e. Fon Dağılım Değişikliği, Plan Değişikliği, Başka Emeklilik Şirketine Aktarım ve Benzeri Haklar ile Bunların Kullanımı

Fon Dağılım Değişikliği

Katılımcı, birikimlerinin ve/veya katkı payının fonlar arasındaki dağılım oranlarını emeklilik planında belirlenen seçenekler içinde kalacak şekilde yılda azami 6 (altı) kez yeniden belirleme hakkına sahiptir.

Bu yöndeki değişiklik talebi, değişikliğin yapılması istenen tarihten en az 2 (iki) iş günü önce AHE’ye yazılı olarak veya AHE’nin çağrı merkezinden yahut AHE’nin internet sitesinde katılımcı adına oluşturulan güvenli sayfadan yapılır.

AHE, değişik talebini, değişiklik istenen tarih itibarıyla gerekli talimatları vermek suretiyle gerçekleştirir.

Plan Değişikliği

Katılımcı, emeklilik sözleşmesinde belirtilen esaslara göre dâhil olduğu emeklilik planını yılda azami 4 (dört) kez değiştirebilir. Bu yöndeki değişiklik talebi, değişikliğin yapılması istenen tarihten en az 2 (iki) iş günü önce AHE'ye yazılı olarak yapılır. Değişiklik talebi uygun bulunan katılımcının değişikliğin tarihi itibarıyla yeni emeklilik planına geçişi yapılır ve 5 (beş) iş günü içinde yeni emeklilik sözleşmesi katılımcıya gönderilir.

Başka Emeklilik Şirketine Aktarım

Yürürlük tarihinden itibaren en az 1 (bir) yıl süreyle AHE'de kalan emeklilik sözleşmesi kapsamındaki birikimler başka bir şirkete aktarılabilir. Aktarım, birikimlerin tamamını kapsayacak şekilde yapılır. AHE, aktarım amacıyla hesap özeti talep eden katılımcının tanımlı elektronik posta adresine veya faksına, bunlar yoksa posta adresine 5 (beş) iş günü içinde aktarım bilgi formunu ve hesap özeti gönderir. Katılımcı, aktarım talep formunu faks veya posta ile AHE'ye gönderir. Aktarım talep formunun AHE'ye ulaştığı tarihten itibaren en geç 7 (yedi) iş günü içinde birikimler aktarım yapılacak şirkete aktarılır.

Hesapların Birleştirilmesi

Aynı veya farklı şirketlerde açılmış olan bireysel emeklilik hesapları birleştirilebilir. Birleştirme talebi, katılımcı tarafından yapılır.

AHE'de bulunan bireysel emeklilik hesaplarının birleştirilmesinde AHE, bu yöndeki yazılı talebin kendisine ulaştığı tarihten itibaren katılımcıyı birleştirme işleminin sonuçları hakkında bilgilendirir ve en geç 7 (yedi) iş günü içinde birleştirmeyi gerçekleştirir. Hesap birleştirme sonucunda katılımcının bireysel emeklilik sistemine giriş tarihinden kaynaklanan süreye ilişkin hakları korunur.

Hesapların farklı şirketlerde olması durumunda birleştirme işlemi, birikimlerin aktarımı için belirlenen şartlara ve usule göre yapılır.

Hesapların birleştirilmesi sonucu emekliliğe hak kazanılması için gereken sürenin hesabı, her bir sözleşme kapsamında aynı dönemler için katkı payı ödenmişse bu süreler tek bir süre kabul edilerek, farklı dönemler için katkı payı ödenmişse bu süreler toplanarak yapılır.

Emekliliğe hak kazanılması nedeniyle yapılan hesap birleştirmelerinde 1 (bir) yıllık bekleme süresi şartı aranmaz.

Hesap birleştirme ile fon dağılımı değişikliği ve plan değişikliği hakları birleştirilemez. Bu hakların kullanımına ilişkin sınırlamalarda birleştirme sonrası devam eden sözleşme kapsamında kullanılmamış olan haklar dikkate alınır.

f. Vergi Teşvikleri

Ödenen Katkı Paylarının Vergi Matrahından İndirilmesi

Ücretli çalışan: Şahsı ve/veya eşi adına Bireysel Emeklilik Sistemi'ne ödediği katkı payı tutarlarını aylık brüt ücretinin %10'unu ve yıllık olarak brüt asgari ücretin yıllık tutarını aşmamak üzere gelir vergisi matrahından indirebilir.

Örnek 1	
Aylık brüt ücret	2.000 TL
Vergi matrahından indirilebilecek maksimum katkı payı tutarı (brüt ücret x 0.10)	200 TL
Yıllık limit	Yıllık brüt asgari ücret
Yeni Gelir Vergisi matrahı	2.000 TL - 200 TL = 1.800 TL*
Vergi Oranı %25 ise ödenecek gelir vergisi	1.800 x 0.25 = 450 TL
Vergi Oranı %25 ise Bireysel Emeklilik katkı payı ödenmediği takdirde ödenecek Gelir Vergisi	2.000 x 0.25 = 500 TL
Vergi Kazancı	500 TL - 450 TL = 50 TL**
*Gelir Vergisi matrahınız düşeceğinden, ödeyeceğiniz Gelir Vergisi de azalacaktır. Katkı payı tutarının vergi matrahınızdan indirilmesi sayesinde Bireysel Emeklilik hesabınıza yatırdığınız 200 TL katkı payının, 50 TL'si vergi avantajı olarak size geri dönecektir. Böylece yatırdığınız katkı payının size gerçek maliyeti 150 TL olacaktır.	

Serbest Meslek sahibi: Şahsı ve/veya eşi adına Bireysel Emeklilik Sistemi'ne ödediği katkı payı tutarlarını beyan ettiği gelirin %10'u ve yıllık olarak brüt asgari ücretin yıllık tutarını aşmamak üzere gelir vergisi matrahından indirebilir.

Örnek 2	
Yıllık beyan edilen gelir	20.000 TL
Vergi matrahından indirilebilecek maksimum katkı payı tutarı (gelir x 0.10)	2.000 TL
Yıllık limit	Yıllık brüt asgari ücret
Yeni Gelir Vergisi matrahı	20.000 TL - 2.000 TL = 18.000 TL*
Vergi Oranı %25 ise ödenecek Gelir Vergisi	18.000 x 0.25 = 4.500 TL
Vergi Oranı %25 ise Bireysel Emeklilik katkı payı ödenmediği takdirde ödenecek Gelir Vergisi	20.000 x 0.25 = 5.000 TL
Vergi Kazancı	5.000 TL - 4.500 TL = 500 TL**
*Gelir Vergisi matrahınız düşeceğinden, ödeyeceğiniz Gelir Vergisi de azalacaktır. ** Katkı payı tutarının vergi matrahınızdan indirilmesi sayesinde Bireysel Emeklilik hesabınıza yatırdığınız 2.000 TL katkı payının, 500 TL'si vergi avantajı olarak size geri dönecektir. Böylece yatırdığınız katkı payının size gerçek maliyeti 1.500 TL olacaktır.	

İşveren açısından: İşverenin çalışanları adına ödeyecekleri katkı payı tutarları çalışanın brüt maaşının %10'una kadar ve yıllık olarak brüt asgari ücretin yıllık tutarını aşmamak üzere, doğrudan gider yazmak suretiyle kurumlar vergisi matrahından indirilebilir. Ancak, işverenler tarafından gider olarak dikkate alınacak tutar ile çalışan tarafından indirim konusu yapılan katkı payı tutarı toplamı, çalışanın aylık ücretinin %10'unu ve yıllık olarak da brüt asgari ücretin yıllık tutarını geçemez.

Örnek 3		
	Çalışan adına katkı payı ödenmesi durumunda	Çalışan adına katkı payı ödenmemesi durumunda
İşverenin kazancı	20.000 TL	20.000 TL
Çalışan adına ödenen katkı payı	200 TL	0 TL
Vergi Matrahı	19.800 TL	20.000 TL
Vergi(% 20)	3.960 TL	4.000 TL
Fark	40 TL	
Katkı payının işverene reel maliyeti	200 TL - 40 TL = 160 TL	

Emeklilik Yatırım Fonlarının Vergilendirilmesi

Emeklilik yatırım fonları portföy işletmeciliği kazançları Gelir ve Kurumlar vergisinden muaftır.

g. Bireysel Emeklilik Sistemindeki Kesintiler

Emeklilik şirketi, bireysel emeklilik faaliyetlerinin gerektirdiği masrafların karşılanması amacıyla aşağıda belirtilen azami kısıtlar çerçevesinde gider kesintisi yapabilecek olup, tercih ettiğiniz plan kapsamında yapılacak kesintiler ile ilgili bilgi Emeklilik Sözleşmesi Teklif Formunda yer almaktadır.

Giriş Aidatı

Katılımcının, bireysel emeklilik sistemine ilk defa katılması sırasında veya yeni bir bireysel emeklilik hesabı açtırması halinde, katılımcıdan veya sponsor kuruluştan, teklif formunun imzalandığı tarihte geçerli aylık brüt asgari ücretin yarısını aşmamak üzere giriş aidatı alınabilir.

Yönetim Gideri Kesintisi

Bireysel emeklilik hesabına yapılan katkı payları üzerinden azami %8 oranında yönetim gideri kesintisi alınabilir.

Fon İşletim Gideri Kesintisi

Fon net varlık değeri üzerinden hesaplanmak suretiyle günlük azami yüz binde on oranında fon işletim gideri kesintisi alınabilir.

h. Emekliliğe Hak Kazanmaya İlişkin Bilgiler ve Emeklilik Seçenekleri

Katılımcı, bireysel emeklilik sistemine giriş tarihinden itibaren en az 10 (on) yıl sistemde bulunmak ve 10 (on) yıl süreyle katkı payı ödemek koşuluyla 56 (elli altı) yaşını tamamladıktan sonra emekliliğe hak kazanır.

Katılımcının birden fazla emeklilik sözleşmesi bulunması halinde, tüm sözleşmelerden emekliliğe hak kazanması için en az birinden bu hakkı kazanması yeterlidir. Katılımcının diğer sözleşmelerden emekliliğe hak kazanması, emeklilik hakkının kullanılmasına ilişkin talebin yapılması ile birlikte, emekli olmak istediği diğer sözleşmelerinden de hesap birleştirmesi yaparak bu hakkı kullanacağını AHE'ye bildirmesine bağlıdır. Katılımcının bu hakkı kullanmaması halinde diğer sözleşmelerinde, emekliliğe hak kazanmak için gereken süre bakımından 10 (on) yıl süre ile katkı payı ödeyerek sistemde bulunma şartını yerine getirmesi gerekir. AHE, katılımcı adına diğer şirketlerde açılmış bireysel emeklilik hesabına ilişkin olarak Emeklilik Gözetim Merkezi'nden alacağı bilgiye göre işlem yapar.

Katılımcının 56 (elli altı) yaşını tamamlamış ve en az 10 (on) yıl sistemde bulunmuş olması kaydıyla, ödemeye ara verilen dönem için işlem tarihi itibarıyla geçerli asgari katkı payı üzerinden ödeme yapılması durumunda, ara verilen dönem emekliliğe hak kazanılması için gereken sürenin hesabında dikkate alınır.

Emekliliğe hak kazanan katılımcı, ilgili bireysel emeklilik hesabına katkı payı ödemeye devam edebilir, katkı payı ödemeksizin birikimlerini almadan sistemde kalmaya devam edebilir, birikimlerinin tamamını veya bir kısmını alabilir. AHE, kendisine yapılan başvuru üzerine emekliliğe hak kazanan katılımcıya emeklilik bilgi formunu ve hesap özetini, katılımcının tanımlı elektronik posta adresine veya faksına, bunlar yoksa posta adresine 5 (beş) iş günü içinde gönderir. Emeklilik bilgi formu, katılımcının birikimlerine ilişkin örnek mali projeksiyonlar ile sistemde kalma, yıllık gelir sigortası ve programlı gelir ödemesi dahil emekli olma seçeneklerini içerir; formda katılımcının varsa diğer emeklilik sözleşmelerinden de emekli olabileceği belirtilir.

AHE emekliliğe hak kazanan ve seçenekler konusunda bilgilendirdiği katılımcının, birikimlerinin tamamının ödenmesine ilişkin yazılı talebini 7 (yedi) iş günü içinde yerine getirir. Birikimlerini kısmen almak isteyen katılımcı, hazırlanacak bir program çerçevesinde aylık, 3 (üç) aylık, 6 (altı) aylık veya yıllık dönemlerde bireysel emeklilik hesabından birikimlerinin ödenmesini talep edebilir. Bu şekilde belirlenen ödeme dönemleri ve ödeme tutarları yılda en fazla 2 (iki) kez değiştirilebilir. Birikimlerini kısmen almaya başlayan katılımcı, ilgili bireysel emeklilik hesabına katkı payı ödeyemez ve hesap birleştirmesi yapamaz. Katılımcının birikimlerinin tamamını istediği anda alma hakkı saklıdır. Katılımcı, kalan birikimleri için fon dağılımını değiştirme ve aktarım haklarını kullanmaya devam edebilir.

i. Sistemden Ayrılma

Kendi İsteğiyle Ayrılmalar

Katılımcı, emekliliğe hak kazanmadan sistemden ayrılması halinde bireysel emeklilik sistemine giriş tarihinden kaynaklanan süreye ilişkin haklarını kaybeder.

AHE, ayrılma amacı ile kendisine yapılan başvuru üzerine, sistemden ayrılmanın doğuracağı mali sonuçları içeren ayrılma bilgi formunu ve hesap özetini katılımcının tanımlı elektronik posta adresine veya faksına, bunlar yoksa posta adresine iki iş günü içinde gönderir. Katılımcının ayrılma talep formunu imzalayarak AHE'ye göndermesi halinde, bireysel emeklilik hesabındaki birikimler yasal kesintiler yapılarak formun AHE'ye ulaştığı tarihten itibaren 7 (yedi) iş günü içinde katılımcıya ödenir.

Zorunlu Ayrılmalar

Katılımcının maluliyet hali nedeniyle sistemden ayrılma talebinde bulunabilmesi için sosyal güvenlik mevzuatına göre maluliyet gelirine hak kazanmış olması gerekir. Katılımcının sosyal güvencesinin bulunmaması halinde, maluliyet halinin resmi sağlık müesseseleri tarafından verilecek bir rapor ile tespit edilmesi gerekir.

Katılımcının vefat etmesi halinde birikimleri, 22/11/2001 tarihli ve 4721 sayılı Türk Medeni Kanunu hükümleri saklı kalmak kaydıyla varsa emeklilik sözleşmesinde belirtilen lehdarlara veya kanunî mirasçılara ödenir.

j. **Sistemden Çıkışta Toplam Birikim Üzerinden Yapılacak Yasal Kesintiler (Gelir Vergisi Stopajı)**

Durum	Açıklama	Muafiyet (%)	Gelir Vergisi Stopajı (%)
EMEKLİLİĞE HAK KAZANMA	Sistemde <ul style="list-style-type: none">10 yıl kalan ve56 yaşını dolduranlar	%25	%5
ZORUNLU AYRILMALAR	Sistemden <ul style="list-style-type: none">ÖlümMaluliyet gibi zorunlu hallerden dolayı ayrılanlar	%25	%5
KENDİ İSTEĞİYLE AYRILMALAR	Sistemde <ul style="list-style-type: none">10 yıl süreyle katkı payı ödeyenAncak 56 yaş kriterini yerine getirilmeden ayrılanlar	Yoktur	%10
	Sistemden <ul style="list-style-type: none">10 yıl süreyle katkı payı ödemedi ve56 yaş kriterini yerine getirilmeden ayrılanlar	Yoktur	%15

k. **Grup Emeklilik Sözleşmelerine İlişkin Uygulamalar**

Katkı Paylarının Takip Edileceği Hesaplar

Sponsor kuruluş tarafından bir işveren grup emeklilik sözleşmesine dayanarak çalışanlarının ad ve hesabına ödenen katkı payları ile bunların getirileri, işveren grup emeklilik sözleşmesine bağlı olarak açılan katılımcılara ait bireysel emeklilik hesaplarında takip edilir. Katılımcının ödediği katkı payları ile bunların getirileri gruba bağlı bireysel emeklilik sözleşmesine göre açılan bireysel emeklilik hesabında takip edilir.

Sponsor kuruluş olmayan bir grup kurucusu tarafından oluşturulan grup emeklilik planına dahil olan katılımcı tarafından ödenen katkı payları ile bunların getirileri, gruba bağlı bireysel emeklilik sözleşmesine göre açılan bireysel emeklilik hesabında takip edilir.

Standart Fon/Fon Dağılımı Belirleme

Gruba bağlı bireysel emeklilik sözleşmesinde ve işveren grup emeklilik sözleşmesinde, fon seçimi yapmayan katılımcı ile sponsor kuruluşun katkılarının yatırıma yönlendirilmesinde kullanılmak üzere, emeklilik sözleşmesinin tarafları, grubun genel risk getiri profiline uygun bir standart fon veya fon dağılımı uygulanmasını kararlaştırabilir.

I. Hak Kazanma (Vesting) Uygulamaları

Hak kazanma uygulamaları sadece işveren Grup Emeklilik Sözleşmeleri için geçerlidir. Hak kazanma süresi, sponsor kuruluş tarafından ödenen katkı payları ile bunların getirilerinin tamamına katılımcı tarafından hak kazanılması için işveren grup emeklilik sözleşmesinde belirlenen süredir. Bu süre beş yılı aşamaz.

İşveren grup emeklilik sözleşmesinde, birikimlerin tamamına hak kazanılması için beş yıl süre öngörülmesi durumunda katılımcı, her bir yıllık sürede bireysel emeklilik hesabındaki birikimin yüzde yirmisine, dört yıl süre öngörülmesi durumunda ise her bir yıllık sürede birikimin yüzde yirmi beşine hak kazanır. Üç yıl ve daha az hak kazanma süresinin öngörüldüğü durumlarda bu sınırlamalar uygulanmaz.

Emeklilik sözleşmesinde belirtilen hak kazanma süresi tamamlandıktan sonra, işveren grup emeklilik sözleşmesi kapsamındaki hesabında bulunan birikimler katılımcının hesabında kalır veya yazılı talebi doğrultusunda katılımcının bireysel veya gruba bağlı bireysel emeklilik sözleşmesine aktarılır. Katılımcının sistemden ayrılmak istemesi halinde bu şekildeki birikimler yasal kesintiler yapılarak kendisine ödenir.

m. Sistemdeki Bazı Uygulamalara İlişkin Örnekli Açıklamalar

Hesap Birleştirmede Emekliliğe Hak Kazanılan Sürenin Hesabına İlişkin Örnek

Aşağıdaki tabloda Ocak ayında açılmış iki ayrı bireysel emeklilik hesabının bir yıllık ödeme dönemi boyunca aylık vadeler bazında ödeme planı yer almaktadır. Hesap 1 için 6 vade ödenmişken, Hesap 2 için 8 vade ödenmiştir. Bu iki hesabın tercih edilen biri üzerinde birleştirilmesi durumunda ödenmiş vade sayısı 10 adet sayılacak ve dolayısıyla emekliliğe hak kazanılması için gereken sürenin 10 ayı tamamlanmış olacaktır.

Vadeler	Hesap 1	Hesap 2	Birleştirilmiş Hesap
Ocak		Ödendi	Ödendi
Şubat	Ödendi	Ödendi	Ödendi
Mart			
Nisan	Ödendi		Ödendi
Mayıs	Ödendi	Ödendi	Ödendi
Haziran		Ödendi	Ödendi
Temmuz	Ödendi	Ödendi	Ödendi
Ağustos			
Eylül		Ödendi	Ödendi
Ekim	Ödendi		Ödendi
Kasım	Ödendi	Ödendi	Ödendi
Aralık		Ödendi	Ödendi

Hesap Birleştirme Ve Fon Dağılımı Değişikliklerinde Fon Alım Satımına İlişkin Örnek

Hesap 1, Hesap 2 üzerinde birleştirilirken, iki hesabın fon dağılım oranları karşılaştırılır ve ortaya çıkan farklara göre tabloda belirtilen alış veya satış işlemi yapılarak hesap birleştirilir.

Fonlar	Hesap 1 (Mevcut)	Hesap 2 (Hedef)	Fark	İşlem
FON 1	% 50	% 20	% 30	SATIŞ
FON 2	% 20	% 30	-% 10	ALIŞ
FON 3	% 20		% 20	SATIŞ
FON 4	% 10	% 50	-% 40	ALIŞ

Hesap 1 için örneğin Hesap 2'de olduğu gibi bir fon dağılımı değişikliği talep edilmesi halinde mevcut dağılım ve talep edilen dağılım arasındaki farklara göre fon alım satım işlemleri aynı şekilde yapılır.

n. Emeklilik Planı ve Emeklilik Yatırım Fonları Hakkında Genel Bilgiler

Emeklilik Planı

Emeklilik planı, plan kapsamında sunulan fonların unvanlarını, asgari katkı payı tutarını, giriş aidatını, yönetim gideri kesintisi, fon işletim gideri kesintisi ve bu kesintilerin tespitine ilişkin hesaplamalar ile emeklilik sözleşmesinin uygulanmasına ilişkin diğer teknik esasları içerir. Emeklilik planı kapsamında birden fazla fon katılımcıya sunulabilir.

Emeklilik Yatırım Fonları

Emeklilik yatırım fonu, emeklilik şirketi tarafından emeklilik sözleşmesi çerçevesinde tahsil edilen ve katılımcılar adına bireysel emeklilik hesaplarında izlenen katkılarının, riskin dağıtılması ve inancılı mülkiyet esaslarına göre işletilmesi amacıyla oluşturulan malvarlığıdır.

Gelir amaçlı fonlar, yatırım yapılacak varlıkların, bunlardan elde edilecek temettü ve faiz gelirlerine ağırlık verilerek belirlendiği fonlardır.

Büyüme amaçlı fonlar, yatırım yapılacak varlıkların, bunlardan elde edilecek sermaye kazancına ağırlık verilerek belirlendiği fonlardır.

Para piyasası fonları, devamlı olarak portföyünde vadesine en fazla 180 gün kalmış likiditesi yüksek para ve sermaye piyasası araçları yer alan ve portföyünün ağırlıklı ortalama vadesi en fazla 45 gün olan fonlardır.

Kıymetli madenler fonları, fon portföyünün en az %80'ini kıymetli madenler ve altına dayalı varlıklardan oluşturmak amacıyla kurulan fonlardır.

İhtisaslaşmış fonlar, coğrafi bölge, ülke, sektör ve endeksler bazında yatırım yapan fonlardır.

Diğer fonlar, yukarıdaki fon türlerine girmeyen diğer fonlardır. Dengeli Fon ve Esnek Fon bu kapsamda yer alır. Dengeli Fon, fon portföyünün tamamını, hisse senedi ve/veya borçlanma araçlarının karmasından oluşturan ve hem sermaye kazancı hem de temettü ve faiz geliri elde etmeyi hedefleyen fondur. Esnek Fon ise, fon portföyünün tamamını değişen piyasa koşullarına göre emeklilik yatırım fon portföylerinde yer almasına izin verilen her türlü para ve sermaye piyasası araçlarının tamamına veya bir kısmına yatıran ve hem sermaye kazancı hem de temettü ve faiz geliri elde etmeyi hedefleyen fondur.

AHE tarafından sunulan emeklilik yatırım fonları ile ilgili bilgi için anadoluhayat.com.tr adresini ziyaret edebilirsiniz.

o. Plana İlişkin Bilgiler

Plana ilişkin bilgiler emeklilik sözleşmesi teklif formunda yer almaktadır.

p. Şikayet/Bilgi Edinme Talebi Durumunda Katılımcının/Sponsor Kuruluşun Başvurabileceği Mercilere İlişkin Bilgiler

T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı :www.hazine.gov.tr
Sermaye Piyasası Kurulu :www.spk.gov.tr
Takasbank :www.takasbank.com.tr
Emeklilik Gözetim Merkezi (EGM) :www.egm.org.tr

3. PLAN KAPSAMINDAKİ FONLARIN TANITIM FORMLARI

ÖNEMLİ BİLGİ

BU TANITIM FORMUNDA YER ALAN BİLGİLER, SERMAYE PİYASASI KURULU TARAFINDAN 30/09/2003 TARİH VE

EYF.6-1/1122

EYF.7-1/1122

EYF.8-1/1122

EYF.9-1/1122

EYF.10-1/1122

EYF.11-1/1122

EYF.12-1/1122

EYF.13-1/1122

EYF.14-1/1122

SAYILARI İLE ONAYLANAN, 13/10/2003 TARİH VE 5905 SAYILI TTSG'NDE YAYIMLANAN İZAHNAMELERDE YER ALAN BİLGİLERİN ÖZETİDİR. BU BELGEDE İZAHNAMELERE AYKIRI NİTELİKTE BİLGİLERE YER VERİLEMEZ. İZAHNAMELER ANADOLU HAYAT EMEKLİLİK A.Ş. GENEL MÜDÜRLÜĞÜ'NDEN, BÖLGE MÜDÜRLÜKLERİ VE ŞUBELERİNDEN, ACENTELERİNDEN, İNTERNET SAYFASINDAN VE TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş. ŞUBELERİNDEN GÜNCELLENMİŞ OLARAK TEMİN EDİLEBİLİR.

BÖLÜM A: GENEL BİLGİLER

ANADOLU HAYAT EMEKLİLİK A.Ş. GELİR AMAÇLI KAMU BORÇLANMA ARAÇLARI EMEKLİLİK YATIRIM FONU (AHE BONO FONU)

1. Fonun Amacı

Anadolu Hayat Emeklilik A.Ş. tarafından 4632 sayılı Bireysel Emeklilik Tasarruf ve Yatırım Sistemi Kanununun 15 inci maddesine dayanılarak emeklilik sözleşmesi çerçevesinde alınan ve katılımcılar adına bireysel emeklilik hesaplarında izlenen katkılarının, riskin dağıtılması ve inancılı mülkiyet esaslarına göre işletilmesi amacıyla Anadolu Hayat Emeklilik A.Ş. Gelir Amaçlı Kamu Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu kurulmuştur.

2. Fonun Yatırım Politikasına İlişkin Özet Bilgi

Fon, tahvil ve hazine bonusu faiz gelirlerinden yararlanmayı hedef almaktadır. Bu amaçla fon portföyünün en az %80'i ters repo dahil devlet iç borçlanma senetlerinden oluşturulmuştur. Fonun karşılaştırma ölçütü %9 KYD O/N Repo Endeksi (Brüt) + %90 KYD Tüm DİBS Endeksi + %1 Fon Kurulu kararıyla belirlenen beş bankanın bir aylık brüt mevduat ortalama oranlarına göre hesaplanan endekstir. Fon, ikincil piyasada işlem gören T.C. Hazine Müsteşarlığı tarafından ihraç edilen tüm devlet iç borçlanma araçlarının ortalama getirisini hedef almaktadır. Fon portföyünün ortalama vadesi, T.C. Hazine Müsteşarlığı tarafından piyasaya ihraç edilen devlet iç borçlanma araçlarının ortalama vadesine uygun olarak oluşturulmaktadır. Fon istikrarlı bir getiri amacıyla yönetilmektedir. Bu nedenle fonun gerçek gelir kaynağı faiz gelirine dayanmaktadır.

Fon portföyüne riskten korunma amacıyla döviz, kıymetli madenler, faiz, finansal göstergeler ve sermaye piyasası araçları üzerinden düzenlenmiş opsiyon sözleşmeleri, forward, finansal vadeli işlemler ve vadeli işlemlere dayalı opsiyon işlemleri dahil edilebilir. Vadeli işlem sözleşmeleri nedeniyle maruz kalınan açık pozisyon tutarı fon toplam değerini aşamaz. Portföye alınan vadeli işlem sözleşmelerinin fonun yatırım stratejisine ve karşılaştırma ölçütüne uygun olması zorunludur.

Yatırım Stratejisi Bant Aralığı:

Fonun yatırım stratejisi bant aralıkları; %70-100 devlet iç borçlanma senetleri, %0-30 ters repo, %0-20 borsa para piyasası işlemleri ve %0-10 vadeli mevduattır.

Vadeli mevduat, ters repo ve borsa para piyasası işlemleri yatırım stratejisi bant aralıkları toplamı %0-30 olacaktır.

3. Fonun Risk Profiline İlişkin Özet Bilgi

Fon portföyü ağırlıklı olarak kamu borçlanma araçlarından oluşturulmaktadır. Fonun getiri hedefine ulaşabilmesi amacıyla devlet iç borçlanma senetlerinin getirilerinden faydalanılmaktadır. Fon portföyünün ortalama vadesi, T.C. Hazine Müsteşarlığı tarafından ihraç edilen tüm devlet iç borçlanma senetlerinin ortalama vadesiyle uyumludur. Fon, faiz ve enflasyon riski taşımaktadır. Faiz ve enflasyon oranlarındaki değişimler, fonun getirisini etkilemektedir. Fon, ağırlıklı olarak kamu borçlanma araçlarına yatırım yaptığından dolayı kredi ve likidite riski taşımamaktadır. Enflasyon ve faiz riskinden korunmak amacıyla fon portföyü çeşitlendirilmekte ve değişken getirili tahvillere yer verilmektedir.

4. Fonun Hangi Yatırımcılar İçin Uygun Olduğu

Fon, ağırlıklı olarak T.C. Hazinesi tarafından ihraç edilmiş hazine bonusu ve devlet tahvillerine yatırım yapmaktadır. Faiz ve enflasyon oranlarındaki değişimler fonun getirisini etkilemektedir. Faiz getirisi elde etmek isteyen, istikrarlı bir getiri hedefleyen, muhafazakar risk profiline sahip yatırımcılar için uygun fonumuzdur.

Fonun Yatırım Kısıtları

Varlık Türü	İçtüzüğe Göre En Az (%)	İçtüzüğe Göre En Çok (%)
Kamu Borçlanma Senetleri	0	100
Özel Sektör Borçlanma Senetleri	0	20
Ters Repo	0	100
Repo	0	10
Vadeli Mevduat (TL)	0	10
Vadesiz Mevduat (TL)	0	10
Borsa Para Piyasası İşlemleri	0	20
Yatırım Fonu Katılma Belgeleri	0	10
Vadeli İşlem ve Opsiyon Sözleşmeleri	0	20
Gelir Ortaklığı Senetleri	0	20
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	0	20

Yukarıdaki tabloda yer verilmeyen araçlar ve işlemler fon portföyüne alınmaz

ANADOLU HAYAT EMEKLİLİK A.Ş. PARA PİYASASI LİKİT EMEKLİLİK YATIRIM FONU – KAMU (AHE LİKİT FON)

1. Fonun Amacı

Anadolu Hayat Emeklilik A.Ş. tarafından 4632 sayılı Bireysel Emeklilik Tasarruf ve Yatırım Sistemi Kanununun 15 inci maddesine dayanılarak emeklilik sözleşmesi çerçevesinde alınan ve katılımcılar adına bireysel emeklilik hesaplarında izlenen katkılarının, riskin dağıtılması ve inanca mülkiyet esaslarına göre işletilmesi amacıyla Anadolu Hayat Emeklilik A.Ş. Para Piyasası Likit Emeklilik Yatırım Fonu (Kamu) kurulmuştur.

2. Fonun Yatırım Politikasına İlişkin Özet Bilgi

Fon portföyünün tamamı borsa para piyasası işlemleri ve ters repo dahil vadesine en çok 180 gün kalmış kıymetlerden oluşturulmaktadır. Portföyün ortalama vadesi 45 günü aşmamaktadır. Fonun karşılaştırma ölçütü %49 KYD O/N Repo Endeksi (Brüt) + %50 KYD 30 Günlük Bono Endeksi + %1 Fon Kurulu kararıyla belirlenen beş bankanın bir aylık brüt mevduat ortalama oranlarına göre hesaplanan endekstir. Fon portföyüne riskten korunma amacıyla döviz, kıymetli madenler, faiz, finansal göstergeler ve sermaye piyasası araçları üzerinden düzenlenmiş opsiyon sözleşmeleri, forward, finansal vadeli işlemler ve vadeli işlemlere dayalı opsiyon işlemleri dahil edilebilir. Vadeli işlem sözleşmeleri nedeniyle maruz kalınan açık pozisyon tutarı fon toplam değerini aşamaz. Portföye alınan vadeli işlem sözleşmelerinin fonun yatırım stratejisine ve karşılaştırma ölçütüne uygun olması zorunludur.

Yatırım Stratejisi Bant Aralığı:

Fonun yatırım stratejisi bant aralıkları; %50-80 devlet iç borçlanma senetleri, %20-50 ters repo, %0-20 borsa para piyasası işlemleri ve %0-10 vadeli mevduattır.

Vadeli mevduat, ters repo ve borsa para piyasası işlemleri yatırım stratejisi bant aralıkları toplamı %20-50 olacaktır.

3. Fonun Risk Profiline İlişkin Özet Bilgi

Fon portföyü ağırlıklı olarak ters repo ve kısa vadeli kamu borçlanma araçlarından oluşmaktadır. Fonun piyasa, likidite ve faiz riski bulunmamaktadır. Fon yönetiminde risk alınmamaktadır.

4. Fonun Hangi Yatırımcılar İçin Uygun Olduğu

Fon portföyünün tamamı ters repo dahil kısa vadeli devlet iç borçlanma senetlerinden oluşmaktadır. Risk almadan kısa vadeli faiz oranlarının getirilerinden yararlanmak isteyen, muhafazakar risk profiline sahip yatırımcılar için uygun fonumuzdur.

Fonun Yatırım Kısıtları

Varlık Türü	İçtüzüğe Göre En Az (%)	İçtüzüğe Göre En Çok (%)
Kamu Borçlanma Senetleri	0	100
Ters Repo	0	100
Borsa Para Piyasası İşlemleri	0	20
Vadeli Mevduat	0	10

Yukarıdaki tabloda yer verilmeyen araçlar ve işlemler fon portföyüne alınmaz.

ANADOLU HAYAT EMEKLİLİK A.Ş. GELİR AMAÇLI KARMA BORÇLANMA ARAÇLARI EMEKLİLİK YATIRIM FONU- DOLAR (AHE EUROBOND DOLAR FONU)

1. Fonun Amacı

Anadolu Hayat Emeklilik A.Ş. tarafından 4632 sayılı Bireysel Emeklilik Tasarruf ve Yatırım Sistemi Kanununun 15 inci maddesine dayanılarak emeklilik sözleşmesi çerçevesinde alınan ve katılımcılar adına bireysel emeklilik hesaplarında izlenen katkılarının, riskin dağıtılması ve inanca mülkiyet esaslarına göre işletilmesi amacıyla Anadolu Hayat Emeklilik A.Ş. Gelir Amaçlı Karma Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu (Dolar) kurulmuştur

2. Fonun Yatırım Politikasına İlişkin Özet Bilgi

Fon portföyünün en az %80'i T.C. Hazinesi'nin ihraç ettiği ABD Doları cinsinden borçlanma araçlarından oluşturulmaktadır. Fonun karşılaştırma ölçütü %90 KYD Türkiye Eurobond Endeksi (USD-TL) + %4 KYD O/N Repo Endeksi (Brüt) + %5 KYD 91 Günlük Bono Endeksi + %1 Fon Kurulu kararıyla belirlenen beş bankanın bir aylık brüt mevduat ortalama oranlarına göre hesaplanan endekstir. Fonun bu getiri hedefine ulaşabilmesi amacıyla fon portföyü ağırlıklı olarak ABD Doları cinsinden Türk kamu sektörü tarafından ihraç edilen borçlanma araçlarından oluşturulmaktadır. Fon portföyü, T.C. Hazine Müsteşarlığı tarafından ihraç edilmiş, ABD Doları cinsinden devlet dış borçlanma araçlarının ortalama vadesine uygun olarak yönetilmektedir.

Fon portföyüne riskten korunma amacıyla döviz, kıymetli madenler, faiz, finansal göstergeler ve sermaye piyasası araçları üzerinden düzenlenmiş opsiyon sözleşmeleri, forward, finansal vadeli işlemler ve vadeli işlemlere dayalı opsiyon işlemleri dahil edilebilir. Vadeli işlem sözleşmeleri nedeniyle maruz kalınan açık pozisyon tutarı fon toplam değerini aşamaz. Portföye alınan vadeli işlem sözleşmelerinin fonun yatırım stratejisine ve karşılaştırma ölçütüne uygun olması zorunludur.

Yatırım Stratejisi Bant Aralığı:

Fonun yatırım stratejisi bant aralıkları; %80-100 T.C. Hazinesi'nin ihraç ettiği ABD Doları cinsinden dış borçlanma araçları, %0-20 devlet iç borçlanma senetleri, %0-20 ters repo, %0-20 borsa para piyasası işlemleri ve %0-10 vadeli mevduattır. Vadeli mevduat, ters repo ve borsa para piyasası işlemleri yatırım stratejisi bant aralıkları toplamı %0-20 olacaktır.

3. Fonun Risk Profiline İlişkin Özet Bilgi

Fon portföyü ağırlıklı olarak T.C. Hazine Müsteşarlığı tarafından ihraç edilen Dolar cinsinden kamu ve özel sektör borçlanma araçlarından oluşturulmaktadır. Fonun getiri hedefine ulaşabilmesi amacıyla ABD Dolar'ı cinsinden Eurobondların getirilerinden faydalanılmaktadır. Fon, faiz ve kur riski taşımaktadır. Dolar kuru ve Eurobond faiz oranlarındaki değişimler, portföyün getirisini etkilemektedir. Fon düşük oranda özel sektör borçlanma araçlarına da yatırım yapabilmektedir ve buna bağlı olarak kredi ve likidite riski taşımaktadır. Fon yönetiminde risklerden korunmak amacıyla çeşitlendirme yapılmakta, riskler dağıtılarak asgariye indirilmektedir.

4. Fonun Hangi Yatırımcılar İçin Uygun Olduğu

Fon ağırlıklı olarak T.C. Hazinesi tarafından ihraç edilmiş, ABD Doları cinsinden Eurobond'lara yatırım yapmaktadır. Fon, piyasalardaki dalgalanmalardan dolayı faiz ve kur riski taşımaktadır. ABD Doları cinsinden faiz getirisi elde etmek isteyen, dengeli risk profiline sahip yatırımcılar için uygun fonumuzdur.

Fonun Yatırım Kısıtları

Varlık Türü	İçtüzüğe Göre En Az (%)	İçtüzüğe Göre En Çok (%)
Kamu Borçlanma Senetleri	0	100
Özel Sektör Borçlanma Senetleri	0	100
Ters Repo	0	20
Repo	0	10
Vadeli Mevduat (TL)	0	10
Vadesiz Mevduat (TL)	0	10
Vadeli Mevduat (Döviz)	0	10
Vadesiz Mevduat (Döviz)	0	10
Borsa Para Piyasası İşlemleri	0	20
Yatırım Fonu Katılma Belgeleri	0	10
Vadeli İşlem ve Opsiyon Sözleşmeleri	0	20
Gelir Ortaklığı Senetleri	0	20
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	0	20

Yukarıdaki tabloda yer verilmeyen araçlar ve işlemler fon portföyüne alınmaz.

ANADOLU HAYAT EMEKLİLİK A.Ş. GELİR AMAÇLI KARMA BORÇLANMA ARAÇLARI EMEKLİLİK YATIRIM FONU- EURO (AHE EUROBOND EURO FONU)

1. Fonun Amacı

Anadolu Hayat Emeklilik A.Ş tarafından 4632 sayılı Bireysel Emeklilik Tasarruf ve Yatırım Sistemi Kanununun 15 inci maddesine dayanılarak emeklilik sözleşmesi çerçevesinde alınan ve katılımcılar adına bireysel emeklilik hesaplarında izlenen katkılarının, riskin dağıtılması ve inanca mülkiyet esaslarına göre işletilmesi amacıyla Anadolu Hayat Emeklilik A.Ş. Gelir Amaçlı Karma Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu (Euro) kurulmuştur.

2. Fonun Yatırım Politikasına İlişkin Özet Bilgi

Fon portföyünün en az %80'i T.C. Hazinesi'nin ihraç ettiği Euro cinsinden borçlanma araçlarından oluşturulmaktadır. Fonun karşılaştırma ölçütü %90 KYD Türkiye Eurobond Endeksi (Euro-TL) + %4 KYD O/N Repo Endeksi (Brüt) + %5 KYD 91 Günlük Bono Endeksi + %1 Fon Kurulu kararıyla belirlenen beş bankanın bir aylık brüt mevduat ortalama oranlarına göre hesaplanan endekstir.

Fonun bu getiri hedefine ulaşabilmesi amacıyla fon portföyü ağırlıklı olarak Euro cinsinden Türk kamu sektörü tarafından ihraç edilen borçlanma araçlarından oluşturulmaktadır. Fon portföyü, T.C. Hazine'si tarafından ihraç edilmiş, euro cinsinden devlet dış borçlanma araçlarının ortalama vadesine uygun olarak yönetilmektedir." Fon portföyüne riskten korunma amacıyla döviz, kıymetli madenler, faiz, finansal göstergeler ve sermaye piyasası araçları üzerinden düzenlenmiş opsiyon sözleşmeleri, forward, finansal vadeli işlemler ve vadeli işlemlere dayalı opsiyon işlemleri dahil edilebilir. Vadeli işlem sözleşmeleri nedeniyle maruz kalınan açık pozisyon tutarı fon toplam değerini aşamaz. Portföye alınan vadeli işlem sözleşmelerinin fonun yatırım stratejisine ve karşılaştırma ölçütüne uygun olması zorunludur.

Yatırım Stratejisi Bant Aralığı:

Fonun yatırım stratejisi bant aralıkları; %80-100 T.C. Hazinesi'nin ihraç ettiği Euro cinsinden dış borçlanma araçları, %0-20 devlet iç borçlanma senetleri, %0-20 ters repo, %0-20 borsa para piyasası işlemleri ve %0-10 vadeli mevduattır. Vadeli mevduat, ters repo ve borsa para piyasası işlemleri yatırım stratejisi bant aralıkları toplamı %0-20 olacaktır.

3. Fonun Risk Profiline İlişkin Özet Bilgi

Fon portföyü ağırlıklı olarak T.C. Hazine Müsteşarlığı tarafından ihraç edilen Euro cinsinden kamu ve özel sektör borçlanma araçlarından oluşturulmaktadır. Fonun getiri hedefine ulaşabilmesi amacıyla Euro cinsinden Eurobondların getirilerinden faydalanılmaktadır. Fon faiz ve kur riski taşımaktadır. Euro kuru ve Eurobond faiz oranlarındaki değişimler, portföyün getirisini etkilemektedir. Fon düşük oranda özel sektör borçlanma araçlarına da yatırım yapabilmektedir ve buna bağlı olarak kredi ve likidite riski taşımaktadır. Fon yönetiminde risklerden korunmak amacıyla çeşitlendirme yapılmakta, riskler dağıtılarak asgariye indirilmektedir

4. Fonun Hangi Yatırımcılar İçin Uygun Olduğu

Fon ağırlıklı olarak T.C. Hazinesi tarafından ihraç edilmiş, Euro cinsinden Eurobond'lara yatırım yapmaktadır. Fon, piyasalardaki dalgalanmalardan dolayı faiz ve kur riski taşımaktadır. Euro cinsinden faiz getirisi elde etmek isteyen, dengeli risk profiline sahip yatırımcılar için uygun fonumuzdur.

Fonun Yatırım Kısıtları

Varlık Türü	İçtüzüğe Göre En Az (%)	İçtüzüğe Göre En Çok (%)
Kamu Borçlanma Senetleri	0	100
Özel Sektör Borçlanma Senetleri	0	100
Ters Repo	0	20
Repo	0	10
Vadeli Mevduat (TL)	0	10
Vadesiz Mevduat (TL)	0	10
Vadeli Mevduat (Döviz)	0	10
Vadesiz Mevduat (Döviz)	0	10
Borsa Para Piyasası İşlemleri	0	20
Yatırım Fonu Katılma Belgeleri	0	10
Vadeli İşlem ve Opsiyon Sözleşmeleri	0	20
Gelir Ortaklığı Senetleri	0	20
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	0	20

Yukarıdaki tabloda yer verilmeyen araçlar ve işlemler fon portföyüne alınmaz.

ANADOLU HAYAT EMEKLİLİK A.Ş. BÜYÜME AMAÇLI HİSSE SENEDİ EMEKLİLİK YATIRIM FONU (AHE HİSSE FONU)

1. Fonun Amacı

Anadolu Hayat Emeklilik A.Ş. tarafından 4632 sayılı Bireysel Emeklilik Tasarruf ve Yatırım Sistemi Kanununun 15 inci maddesine dayanılarak emeklilik sözleşmesi çerçevesinde alınan ve katılımcılar adına bireysel emeklilik hesaplarında izlenen katkılarının, riskin dağıtılması ve inanca mülkiyet esaslarına göre işletilmesi amacıyla Anadolu Hayat Emeklilik A.Ş. Büyüme Amaçlı Hisse Senedi Emeklilik Yatırım Fonu kurulmuştur.

2. Fonun Yatırım Politikasına İlişkin Özet Bilgi

Fon portföyünün en az %80'i İMKB'de işlem gören şirketlerin hisse senetlerinden oluşturulmuştur. Fonun karşılaştırma ölçütü %90 İMKB 30 Endeksi + %4 KYD O/N Repo Endeksi (Brüt) + %5 KYD 91 Günlük Bono Endeksi + %1 Fon Kurulu kararıyla belirlenen beş bankanın bir aylık brüt mevduat ortalama oranlarına göre hesaplanan endekstir.

Fonun, bu getiri hedefine ulaşabilmesi amacıyla fon portföyü ağırlıklı olarak İMKB 30 Hisse senetlerinden oluşturulmaktadır. Fon, ulusal hisse senedi piyasasındaki dalgalanmalardan maksimum şekilde yararlanmayı planlamaktadır. Fon portföyüne likiditesi fazla, piyasa değeri yüksek, sektöründe geleceği olan şirketlerin hisse senetleri alınıp-satılarak sermaye kazancı elde edilmesi amaçlanmaktadır.

Fon portföyüne riskten korunma amacıyla döviz, kıymetli madenler, faiz, finansal göstergeler ve sermaye piyasası araçları üzerinden düzenlenmiş opsiyon sözleşmeleri, forward, finansal vadeli işlemler ve vadeli işlemlere dayalı opsiyon işlemleri dahil edilebilir. Vadeli işlem sözleşmeleri nedeniyle maruz kalınan açık pozisyon tutarı fon toplam değerini aşamaz. Portföye alınan vadeli işlem sözleşmelerinin fonun yatırım stratejisine ve karşılaştırma ölçütüne uygun olması zorunludur.

Yatırım Stratejisi Bant Aralığı:

Fonun yatırım stratejisi bant aralıkları; %80-100 İMKB'de işlem gören hisse senetleri, %0-20 devlet iç borçlanma senetleri, %0-20 ters repo ve %0-10 vadeli mevduattır. Vadeli mevduat, ters repo ve borsa para piyasası işlemleri yatırım stratejisi bant aralıkları toplamı %0-20 olacaktır.

3. Fonun Risk Profiline İlişkin Özet Bilgi

Fon portföyü ağırlıklı olarak İMKB-100 endeksine dahil olan hisse senetlerinden oluşturulmaktadır. Fon hisse senedi yatırımlarına bağlı olarak makro ekonomik risk, sektör riski, firma riski ve likidite riski taşımaktadır. Hisse senedi piyasasındaki değişimler fonun getirisini etkilemektedir. Fon yönetiminde risklerden korunmak amacıyla çeşitlendirme yapılmakta, riskler dağıtılarak asgariye indirilmektedir.

4. Fonun Hangi Yatırımcılar İçin Uygun Olduğu

Fon ağırlıklı olarak İMKB'de işlem gören hisse senetlerine yatırım yapmaktadır. Fon hisse senedi yatırımlarına bağlı olarak firma ve piyasa riski taşımaktadır. Hisse senedi riski almak isteyen ve yüksek getiri hedefleyen, agresif risk profiline sahip yatırımcılara uygun olan fonumuzdur.

Fonun Yatırım Kısıtları

Varlık Türü	İçtüzüğe Göre En Az (%)	İçtüzüğe Göre En Çok (%)
Hisse Senetleri	80	100
Kamu Borçlanma Senetleri	0	20
Özel Sektör Borçlanma Senetleri	0	20
Ters Repo	0	20
Repo	0	10
Vadeli Mevduat (TL)	0	10
Vadesiz Mevduat (TL)	0	10
Borsa Para Piyasası İşlemleri	0	20
Yatırım Fonu Katılma Belgeleri	0	10
Vadeli İşlem ve Opsiyon Sözleşmeleri	0	20

Fon bir sözleşme çerçevesinde ve Takasbank nezdinde olmak koşuluyla, herhangi bir anda fon varlıklarının %10'u tutarındaki para ve sermaye piyasası araçlarını ödünç verebilir veya aynı tutarı aşmamak koşuluyla ödünç alabilir ve bu oranla sınırlı olmak üzere açığa satış işlemi yapabilir. Ödünç verme ve alma işlemi en fazla doksan iş günü süreyle yapılır. Fon portföyünden ödünç verme işlemi, ödünç verilen para ve sermaye piyasası araçlarının en az % 100'ü karşılığında nakit veya devlet iç borçlanma senetlerinden oluşabilecek teminatın fon adına Takasbank'ta bloke edilmesi şartıyla yapılabilir. Teminat tutarının ödünç verilen para ve sermaye piyasası araçlarının piyasa değerinin %80'inin altına düşmesi halinde portföy yöneticisi teminatın tamamlanmasını ister. Fonun taraf olduğu ödünç verme ve alma sözleşmelerine, fon lehine tek taraflı olarak sözleşmenin feshedilebileceğine ilişkin bir hüküm konulması mecburidir. Yukarıdaki tabloda yer verilmeyen araçlar ve işlemler fon portföyüne alınmaz.

ANADOLU HAYAT EMEKLİLİK A.Ş. BÜYÜME AMAÇLI ULUSLARARASI KARMA EMEKLİLİK YATIRIM FONU (AHE ULUSLARARASI KARMA FON)

1. Fonun Amacı

Anadolu Hayat Emeklilik A.Ş. tarafından 4632 sayılı Bireysel Emeklilik Tasarruf ve Yatırım Sistemi Kanununun 15 inci maddesine dayanılarak emeklilik sözleşmesi çerçevesinde alınan ve katılımcılar adına bireysel emeklilik hesaplarında izlenen katkılarının, riskin dağıtılması ve inanca mülkiyet esaslarına göre işletilmesi amacıyla Anadolu Hayat Emeklilik A.Ş. Büyüme Amaçlı Uluslararası Karma Emeklilik Yatırım Fonu kurulmuştur.

2. Fonun Yatırım Politikasına İlişkin Özet Bilgi

Fon portföyü, her birinin değeri fon portföyünün %20'sinden az olmayacak şekilde, en az %80 oranında yabancı şirketlerin hisse senetleri ve yabancı özel veya kamu borçlanma araçlarından oluşturulmuştur. Fonun karşılaştırma ölçütü %20 Dow Jones Industrial Endeksi (INDU) + %20 Dow Jones Eurostoxx 50 Endeksi (SX5E) + %25 Bloomberg Euro cinsinden 5-7 Yıllık Devlet Tahvilleri Endeksi (GRG3TR) + %25 Bloomberg ABD Doları cinsinden 5-7 Yıllık Devlet Tahvilleri Endeksi (USG3TR) + %5 KYD 91 Günlük Bono Endeksi + %4 KYD O/N Repo (Brüt) Endeksi + %1 Fon Kurulu kararıyla belirlenen beş bankanın bir aylık brüt mevduat ortalama oranlarına göre hesaplanan endekstir. Fonun getiri hedefine ulaşabilmesi amacıyla, fon portföyü ağırlıklı olarak ABD ve Avrupa Birliği ülkelerinin yabancı hisse senetleri ve borçlanma araçlarından oluşturulmaktadır. Fonun yatırım yapacağı yabancı borçlanma araçlarının ortalama vadesi beş yıl olarak hedeflenmektedir. Fon portföyüne, gelişmiş ülkelerin likiditesi fazla, piyasa değeri yüksek, sektöründe geleceği olan şirketlerin hisse senetleri ile aynı ülkelerin borçlanma araçları alınıp, satılmakta, sermaye kazancı elde edilmesi amaçlanmaktadır.

Fon portföyüne riskten korunma amacıyla döviz, kıymetli madenler, faiz, finansal göstergeler ve sermaye piyasası araçları üzerinden düzenlenmiş opsiyon sözleşmeleri, forward, finansal vadeli işlemler ve vadeli işlemlere dayalı opsiyon işlemleri dahil edilebilir. Vadeli işlem sözleşmeleri nedeniyle maruz kalınan açık pozisyon tutarı fon toplam değerini aşamaz. Portföye alınan vadeli işlem sözleşmelerinin fonun yatırım stratejisine ve karşılaştırma ölçütüne uygun olması zorunludur.

Yatırım Stratejisi Bant Aralığı:

Fonun yatırım stratejisi bant aralıkları; %25-55 yabancı şirketlerin hisse senetleri, %35-65 yabancı özel veya kamu borçlanma araçları, %0-20 devlet iç borçlanma senetleri, %0-20 ters repo, %0-20 borsa para piyasası işlemleri ve %0-10 vadeli mevduattır

Vadeli mevduat, ters repo ve borsa para piyasası işlemleri yatırım stratejisi bant aralıkları toplamı %0-20 olacaktır.

3. Fonun Risk Profiline İlişkin Özet Bilgi

Fon portföyü ağırlıklı olarak Amerika ve Avrupa Birliği ülkelerinin yabancı borçlanma araçları ile yabancı hisse senetlerinden oluşturulmaktadır. Fon, kur, piyasa ve faiz riski taşımaktadır. Gelişmiş ülkelerdeki faiz oranları ve hisse senedi piyasasındaki değişimler, fonun getirisini etkilemektedir. Fon, kredibilitesi yüksek şirketlerin hisse senetleri ve borçlanma araçlarına yatırım yapmakta, bu nedenle düşük derecede sektör, firma ve likidite riski taşımaktadır. Fon yönetiminde, çeşitlendirme ve vadeli işlem sözleşmeleri yapılarak risklerin asgariye indirilmesi amaçlanmaktadır.

4. Fonun Hangi Yatırımcılar İçin Uygun Olduğu

Fon ağırlıklı olarak gelişmiş ülkelerin borçlanma araçlarıyla, bu ülkelerin likiditesi fazla, sektöründe geleceği olan şirketlerin hisse senetlerine yatırım yapmaktadır. Fon hisse senedi yatırımlarına bağlı olarak firma ve piyasa riski taşımaktadır. Gelişmiş ülkelerin hisse senedi ve borçlanma araçlarının getirilerinden faydalanmak isteyen, dengeli risk profiline sahip yatırımcılar için uygun fonumuzdur.

Fonun Yatırım Kısıtları

Varlık Türü	İçtüzüğe Göre En Az (%)	İçtüzüğe Göre En Çok (%)
Yabancı Hisse Senetleri	20	80
Kamu Borçlanma Senetleri	0	20
Yabancı Borçlanma Senetleri	20	80
Ters Repo	0	20
Repo	0	10
Vadeli Mevduat (TL)	0	10
Vadesiz Mevduat (TL)	0	10
Vadeli Mevduat (Döviz)	0	10
Vadesiz Mevduat (Döviz)	0	10
Borsa Para Piyasası İşlemleri	0	20
Yatırım Fonu Katılma Belgeleri	0	10
Vadeli İşlem ve Opsiyon Sözleşmeleri	0	20

Yukarıdaki tabloda yer verilmeyen araçlar ve işlemler fon portföyüne alınamaz.

ANADOLU HAYAT EMEKLİLİK A.Ş.

GELİR AMAÇLI ESNEK EMEKLİLİK YATIRIM FONU (AHE İSTİKRARLI FON)

1. Fonun Amacı

Anadolu Hayat Emeklilik A.Ş.tarafından 4632 sayılı Bireysel Emeklilik Tasarruf ve Yatırım Sistemi Kanununun 15 inci maddesine dayanılarak emeklilik sözleşmesi çerçevesinde alınan ve katılımcılar adına bireysel emeklilik hesaplarında izlenen katkıların, riskin dağıtılması ve inanca mülkiyet esaslarına göre işletilmesi amacıyla Anadolu Hayat Emeklilik A.Ş. Gelir Amaçlı Esnek Emeklilik Yatırım Fonu kurulmuştur.

2. Fonun Yatırım Politikasına İlişkin Özet Bilgi

Fon portföyünün tamamı değişen piyasa koşullarına göre kamu borçlanma senetleri ile ters repodan oluşturulmaktadır. Fonun karşılaştırma ölçütü %90 KYD 91 Günlük DİBS Endeksi +%9 KYD O/N (Brüt) Repo Endeksi + %1 Fon Kurulu kararıyla belirlenen beş bankanın bir aylık brüt mevduat ortalama oranlarına göre hesaplanan endekstir. Fonun getiri hedefine ulaşabilmesi amacıyla, fon portföyü ağırlıklı olarak vadeli ters repo ve devlet iç borçlanma senetlerinden oluşturulmaktadır. Portföyün hisse senedi riski bulunmamaktadır.

Fon portföyüne riskten korunma amacıyla döviz, kıymetli madenler, faiz, finansal göstergeler ve sermaye piyasası araçları üzerinden düzenlenmiş opsiyon sözleşmeleri, forward, finansal vadeli işlemler ve vadeli işlemlere dayalı opsiyon işlemleri dahil edilebilir. Vadeli işlem sözleşmeleri nedeniyle maruz kalınan açık pozisyon tutarı fon toplam değerini aşamaz. Portföye alınan vadeli işlem sözleşmelerinin fonun yatırım stratejisine ve karşılaştırma ölçütüne uygun olması zorunludur.

Yatırım Stratejisi Bant Aralığı:

Fonun yatırım stratejisi bant aralıkları; %70-100 devlet iç borçlanma senetleri, %0-30 ters repo ve %0-20 borsa para piyasası işlemleri ve %0-10 vadeli mevduattır. Vadeli mevduat, ters repo ve borsa para piyasası işlemleri yatırım stratejisi bant aralıkları toplamı %0-30 olacaktır.

3. Fonun Risk Profiline İlişkin Özet Bilgi

Fon portföyü ağırlıklı olarak kısa vadeli borçlanma araçlarından oluşturulmaktadır. Fon yönetiminde düşük oranda faiz ve enflasyon riski taşınmaktadır. Fon portföyünün ortalama vadesi, T.C. Hazine Müsteşarlığı tarafından ihraç edilen üç aylık devlet iç borçlanma senetleriyle uyumludur. Kısa vadeli devlet iç borçlanma faiz oranlarındaki değişimler, fonun getirisini etkilemektedir. Fon, ağırlıklı olarak kamu sektörü borçlanma araçlarına yatırım yaptığından dolayı düşük derecede kredi ve likidite riski taşımaktadır. Fon yönetiminde hisse senedi riski bulunmamaktadır. Fon yönetiminde risklerden korunmak amacıyla çeşitlendirme yapılmakta, riskler dağıtılarak asgariye indirilmektedir.

4. Fonun Hangi Yatırımcılar İçin Uygun Olduğu

Fon portföyü, ağırlıklı olarak kısa vadeli devlet ve özel sektör borçlanma araçlarından oluşmaktadır. Fon, kısa vadeli yatırım araçlarına yatırım yaptığından dolayı, düşük oranda faiz ve enflasyon riski taşımaktadır. Faiz getirisi elde ederken, uzun vade riski almayı kısa vadeyi tercih eden, muhafazakar risk profiline sahip yatırımcılar için uygun olan fonumuzdur.

Fonun Yatırım Kısıtları

Varlık Türü	İçtüzüğe Göre En Az (%)	İçtüzüğe Göre En Çok (%)
Kamu Borçlanma Senetleri	0	100
Özel Sektör Borçlanma Senetleri	0	100
Ters Repo	0	100
Repo	0	10
Vadeli Mevduat (TL)	0	10
Vadesiz Mevduat (TL)	0	10
Borsa Para Piyasası İşlemleri	0	20
Yatırım Fonu Katılma Belgeleri	0	10
Gelir Ortaklığı Senetleri	0	20
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	0	20

Yukarıdaki tabloda yer verilmeyen araçlar ve işlemler fon portföyüne alınmaz.

ANADOLU HAYAT EMEKLİLİK A.Ş. ESNEK EMEKLİLİK YATIRIM FONU (AHE DENGELİ FON)

1. Fonun Amacı

Anadolu Hayat Emeklilik A.Ş. tarafından 4632 sayılı Bireysel Emeklilik Tasarruf ve Yatırım Sistemi Kanununun 15 inci maddesine dayanılarak emeklilik sözleşmesi çerçevesinde alınan ve katılımcılar adına bireysel emeklilik hesaplarında izlenen katkılarının, riskin dağıtılması ve inancılı mülkiyet esaslarına göre işletilmesi amacıyla Anadolu Hayat Emeklilik A.Ş. Esnek Emeklilik Yatırım Fonu kurulmuştur.

2. Fonun Yatırım Politikasına İlişkin Özet Bilgi

Fon portföyünün tamamı değişen piyasa koşullarına göre kamu borçlanma senetleri, ulusal hisse senetleri ile ters repodan oluşturulmaktadır. Fonun karşılaştırma ölçütü %65 KYD Tüm DİBS Endeksi + %25 İMKB 100 Endeksi + %9 KYD O/N Repo (Brüt) Endeksi + %1 Fon Kurulu kararıyla belirlenen beş bankanın bir aylık brüt mevduat ortalama oranlarına göre hesaplanan endekstir. Fon portföyü T.C. Hazine Müsteşarlığı tarafından piyasaya ihraç edilen tüm devlet iç borçlanma araçlarının ortalama vadesine uygun olarak yönetilmektedir. Fonun getiri hedefine ulaşabilmesi amacıyla fon portföyü ağırlıklı olarak devlet iç borçlanma senetleri, ulusal hisse senetleri ve ters repodan oluşturulmaktadır.

Fon portföyüne riskten korunma amacıyla döviz, kıymetli madenler, faiz, finansal göstergeler ve sermaye piyasası araçları üzerinden düzenlenmiş opsiyon sözleşmeleri, forward, finansal vadeli işlemler ve vadeli işlemlere dayalı opsiyon işlemleri dahil edilebilir. Vadeli işlem sözleşmeleri nedeniyle maruz kalınan açık pozisyon tutarı fon toplam değerini aşamaz. Portföye alınan vadeli işlem sözleşmelerinin fonun yatırım stratejisine ve karşılaştırma ölçütüne uygun olması zorunludur.

Yatırım Stratejisi Bant Aralığı:

Fonun yatırım stratejisi bant aralıkları; %60-90 devlet iç borçlanma senetleri, %10-40 ulusal hisse senetleri, %0-30 ters repo, %0-20 borsa para piyasası işlemleri ve %0-10 vadeli mevduattır.

Vadeli mevduat, ters repo ve borsa para piyasası işlemleri yatırım stratejisi bant aralıkları toplamı %0-30 olacaktır.

3. Fonun Risk Profiline İlişkin Özet Bilgi

Fon portföyü ağırlıklı olarak borçlanma araçları ve hisse senetlerinden oluşturulmaktadır. Fon yönetiminde faiz, enflasyon ve piyasa riski taşınmaktadır. Faiz, enflasyon oranları ve hisse senedi piyasasındaki değişimler, fonun getirisini etkilemektedir. Fon portföyünün ortalama vadesi, T.C. Hazine Müsteşarlığı tarafından ihraç edilen tüm devlet iç borçlanma senetlerinin ortalama vadesiyle uyumludur. Fon, kamu ve özel sektör borçlanma araçları ile hisse senetlerine yatırım yapabilmesine bağlı olarak kredi ve likidite riski taşımaktadır. Fon yönetiminde risklerden korunmak amacıyla çeşitlendirme yapılmakta, riskler dağıtılarak asgariye indirilmektedir.

4. Fonun Hangi Yatırımcılar İçin Uygun Olduğu

Fon ağırlıklı olarak kamu ve özel borçlanma araçları ile hisse senetlerine yatırım yapmaktadır. Fon, piyasa, faiz ve firma riski taşımaktadır. Hisse senedi ve faiz piyasasındaki getirilerden faydalanma konusunda portföy yöneticisinin uzmanlığından yararlanmak isteyen, dengeli risk profiline sahip yatırımcılar için uygun fonumuzdur.

Fonun Yatırım Kısıtları

Varlık Türü	İçtüzüğe Göre En Az (%)	İçtüzüğe Göre En Çok (%)
Türk Hisse Senetleri	0	40
Kamu Borçlanma Senetleri	0	100
Özel Sektör Borçlanma Senetleri	0	100
Ters Repo	0	100
Repo	0	10
Vadeli Mevduat (TL)	0	10
Vadesiz Mevduat (TL)	0	10
Vadeli Mevduat (Döviz)	0	10
Vadesiz Mevduat (Döviz)	0	10
Borsa Para Piyasası İşlemleri	0	20
Yatırım Fonu Katılma Belgeleri	0	10
Vadeli İşlem ve Opsiyon Sözleşmeleri	0	20
Gelir Ortaklığı Senetleri	0	20
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	0	20

Fon bir sözleşme çerçevesinde ve Takasbank nezdinde olmak koşuluyla, herhangi bir anda fon varlıklarının %10'u tutarındaki para ve sermaye piyasası araçlarını ödünç verebilir veya aynı tutarı aşmamak koşuluyla ödünç alabilir ve bu oranla sınırlı olmak üzere açığa satış işlemi yapabilir.

Ödünç verme ve alma işlemi en fazla doksan iş günü süreyle yapılır. Fon portföyünden ödünç verme işlemi, ödünç verilen para ve sermaye piyasası araçlarının en az % 100'ü karşılığında nakit veya devlet iç borçlanma senetlerinden oluşabilecek teminatın fon adına Takasbank'ta bloke edilmesi şartıyla yapılabilir. Teminat tutarının ödünç verilen para ve sermaye piyasası araçlarının piyasa değerinin %80'inin altına düşmesi halinde portföy yöneticisi teminatın tamamlanmasını ister. Fonun taraf olduğu ödünç verme ve alma sözleşmelerine, fon lehine tek taraflı olarak sözleşmenin feshedilebileceğine ilişkin bir hüküm konulması mecburidir. Yukarıdaki tabloda yer verilmeyen araçlar ve işlemler fon portföyüne alınamaz.

ANADOLU HAYAT EMEKLİLİK A.Ş. BÜYÜME AMAÇLI ESNEK EMEKLİLİK YATIRIM FONU (AHE ATAK FON)

1. Fonun Amacı

Anadolu Hayat Emeklilik A.Ş. tarafından 4632 sayılı Bireysel Emeklilik Tasarruf ve Yatırım Sistemi Kanununun 15 inci maddesine dayanılarak emeklilik sözleşmesi çerçevesinde alınan ve katılımcılar adına bireysel emeklilik hesaplarında izlenen katkılarının, riskin dağıtılması ve inanca mülkiyet esaslarına göre işletilmesi amacıyla Anadolu Hayat Emeklilik A.Ş. Büyüme Amaçlı Esnek Emeklilik Yatırım Fonu kurulmuştur.

2. Fonun Yatırım Politikasına İlişkin Özet Bilgi

Fon portföyünün tamamı değişen piyasa koşullarına göre kamu ve özel borçlanma senetleri, ulusal hisse senetleri ile ters repodan oluşturulabilmektedir. Fonun karşılaştırma ölçütü yoktur. Fon sermaye kazancı sağlayarak portföy değerini arttırmayı amaçlamaktadır. Fon, İMKB'ye kote olan hisse senetleri, T.C. Hazine Müsteşarlığı tarafından piyasaya ihraç edilen tüm devlet iç ve dış borçlanma senetleri ve İMKB Repo Pazarında oluşan ortalama gecelik stopajsız ters repo getirilerinden en yüksek olanı hedeflemektedir. Fonun getiri hedefine ulaşabilmesi amacıyla fon portföyü ağırlıklı olarak ters repo, ulusal hisse senetleri, Türk kamu ve özel sektörünün çıkartmış olduğu borçlanma senetlerinden oluşturulmaktadır. Fon portföyüne riskten korunma amacıyla döviz, kıymetli madenler, faiz, finansal göstergeler ve sermaye piyasası araçları üzerinden düzenlenmiş opsiyon sözleşmeleri, forward, finansal vadeli işlemler ve vadeli işlemlere dayalı opsiyon işlemleri dahil edilebilir.

Vadeli işlem sözleşmeleri nedeniyle maruz kalınan açık pozisyon tutarı fon toplam değerini aşamaz. Portföye alınan vadeli işlem sözleşmelerinin fonun yatırım stratejisine uygun olması zorunludur.

3. Fonun Risk Profiline İlişkin Özet Bilgi

Fon portföyü ağırlıklı olarak iç ve dış borçlanma araçları ve hisse senetlerinden oluşturulmaktadır. Fon yönetiminde yüksek derecede faiz, enflasyon, kur riski taşımaktadır. Faiz, enflasyon oranları ve hisse senedi piyasasındaki değişimler, fonun getirisini etkilemektedir. Fon, kamu ve özel sektör borçlanma araçları ile hisse senetlerine yatırım yapabilmesine bağlı olarak kredi ve likidite riski taşımaktadır. Fon hedefine ulaşabilmesi amacıyla yüksek derecede piyasa riski alınmaktadır. Fon yönetiminde risklerden korunmak amacıyla çeşitlendirme yapılmakta, riskler dağıtılarak asgariye indirilmektedir.

4. Fonun Hangi Yatırımcılar İçin Uygun Olduğu

Fon değişen piyasa koşullarına göre ters repo, devlet iç ve dış borçlanma senetleri, özel sektör borçlanma senetleri ve hisse senetlerine yatırım yapabilmektedir. Fon çok geniş yatırım alternatifine bağlı olarak yüksek risk taşımaktadır. Portföy yöneticisinin uzmanlığından yararlanarak farklı piyasalardaki getirilerden faydalanmak isteyen, agresif risk profiline sahip yatırımcılar için uygun fonumuzdur.

Fonun Yatırım Kısıtları

Varlık Türü	İçtüzüğe Göre En Az (%)	İçtüzüğe Göre En Çok (%)
Türk Hisse Senetleri	0	100
Kamu Borçlanma Senetleri	0	100
Özel Sektör Borçlanma Senetleri	0	100
Ters Repo	0	100
Repo	0	10
Vadeli Mevduat (TL)	0	10
Vadesiz Mevduat (TL)	0	10
Vadeli Mevduat (Döviz)	0	10
Vadesiz Mevduat (Döviz)	0	10
Borsa Para Piyasası İşlemleri	0	20
Yatırım Fonu Katılma Belgeleri	0	10
Vadeli İşlem ve Opsiyon Sözleşmeleri	0	20
Gelir Ortaklığı Senetleri	0	20
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	0	20

Fon bir sözleşme çerçevesinde ve Takasbank nezdinde olmak koşuluyla, herhangi bir anda fon varlıklarının %10'u tutarındaki para ve sermaye piyasası araçlarını ödünç verebilir veya aynı tutarı aşmamak koşuluyla ödünç alabilir ve bu oranla sınırlı olmak üzere açığa satış işlemi yapabilir. Ödünç verme ve alma işlemi en fazla doksan iş günü süreyle yapılır. Fon portföyünden ödünç verme işlemi, ödünç verilen para ve sermaye piyasası araçlarının en az % 100'ü karşılığında nakit veya devlet iç borçlanma senetlerinden oluşabilecek teminatın fon adına Takasbank'ta bloke edilmesi şartıyla yapılabilir. Teminat tutarının ödünç verilen para ve sermaye piyasası araçlarının piyasa değerinin %80'inin altına düşmesi halinde portföy yöneticisi teminatın tamamlanmasını ister. Fonun taraf olduğu ödünç verme ve alma sözleşmelerine, fon lehine tek taraflı olarak sözleşmenin feshedilebileceğine ilişkin bir hüküm konulması mecburidir. Yukarıdaki tabloda yer verilmeyen sermaye piyasası araçları ve işlemleri fon portföyüne alınamaz.

BÖLÜM B: EKONOMİK VE TİCARİ BİLGİLER

1. Vergi Düzenlemeleri

Katkı paylarının vergilendirilmesi

Bireysel Emeklilik Sistemi'nde katkı payları ücretlilerde yıllık ücretin, serbest meslek mensuplarında ise yıllık gelirin %10'unu ve asgari ücretin yıllık tutarını aşmamak üzere Gelir Vergisi matrahından indirilebilecektir. Bakanlar Kurulu %10 olarak belirlenen oranı %20'ye, asgari ücretin yıllık tutarını ise iki katına kadar artırmaya yetkilidir. İşverenler tarafından ücretliler adına bireysel emeklilik sistemine ödenen katkı payları, ilk paragrafta belirtilen %10'luk sınırı aşmamak üzere doğrudan gider olarak yazılabilecektir.

Fonların vergilendirilmesi

Emeklilik yatırım fonlarının portföy işletmeciliğinden doğan kazançları Kurumlar Vergisi'nden istisnadır.

Fonlardan yapılacak ödemelerin vergilendirilmesi: Bireysel Emeklilik Sistemi'nden emeklilik hakkı kazananlar ile bu sistemden vefat, maluliyet veya tasfiye gibi zorunlu nedenlerle ayrılanlara yapılan ödemelerin %25'i Gelir Vergisi'nden ve her türlü stopajdan müstesna olacaktır.

Emekliliğe hak kazandıktan sonra alınan ve % 25'i her türlü vergiden muaf olan emeklilik aylığı veya toplu paralar menkul sermaye iradı olarak kabul edilecek ve beyan yerine stopaj ile vergilendirilecektir. Sigorta ve emeklilik şirketleri ile emeklilik yatırım fonlarının kuruluşları dahil her türlü işlemlerinde düzenlenen kağıtlar damga vergisinden müstesna tutulacaktır.

Tüzel kişiliği haiz emekli sandıkları, yardım sandıkları ile emeklilik ve sigorta şirketleri tarafından;

- On yıl süreyle prim, aidat veya katkı payı ödemededen ayrılanlara yapılan ödemeler **%15**
- On yıl süreyle katkı payı ödemiş olmakla birlikte Bireysel Emeklilik Sistemi'nden emeklilik hakkı kazanmadan ayrılanlar ile diğer sandık ve sigortalardan on yıl süreyle prim veya aidat ödeyenlere ve vefat, malûliyet veya tasfiye gibi zorunlu nedenlerle ayrılanlara yapılan ödemeler **%10**,
- Bireysel Emeklilik Sistemi'nden emeklilik hakkı kazananlar ile bu sistemden vefat, malûliyet veya tasfiye gibi zorunlu nedenlerle ayrılanlara yapılan ödemeler **% 5**,

oranında stopaja tabi olacaktır.

2. Fonlara Katılım ve Fonlardan Ayrılma

Fonlara katılım

Hazine Müsteşarlığı'nca onaylanacak emeklilik planına girmek isteyen katılımcının; gelir düzeyi, emeklilik dönemindeki gelir beklentileri ve yatırım tercihleri yönünde önce risk alma eğilimi belirlenir. Katılımcı Anadolu Hayat Emeklilik'in tavsiyeleri ışığında plan ve planın içerisindeki hangi fon dağılım seçeneğini tercih ettiğini belirtir ve Emeklilik Sözleşmesi Teklif Formunu doldurur.

Fonlara, yer aldıkları ilgili emeklilik planında belirtilen esaslar çerçevesinde katkı payı ödenecektir.

Katkı payı tutarı katılımcı tarafından nakit olarak Türkiye İş Bankası Şubelerine, Anadolu Hayat Emeklilik A.Ş. Genel Müdürlük veya Bölge Müdürlükleri'ne ödenir. Ayrıca katkı payı ödemeleri kredi kartı veya katılımcıların bankalarına verecekleri otomatik ödeme talimatı ile de yapılabilir. Asgari katkı payı tutarı, her yılbaşında TÜİK tarafından açıklanan en son (Kasım sonu itibariyle) yıllık uçtan uca TÜFE artış oranında artırılır ve en yakın 1 TL'nin katına yuvarlanır. Yeni asgari katkı payı tutarı Ocak ayından itibaren yürürlüğe alınır.

Asgari katkı payının altında yapılan ödemeler katılımcının tercih etmiş olduğu fon dağılım oranlarıyla yatırıma yönlendirilir.

Katkı payının Şirket hesaplarına intikal ettiği gün nemalandırma yapılmaz. İntikal tarihini takip eden ilk iş günü itibariyle fon alım talimatı oluşturulur ve fon payları alım işlemi, talimatı takip eden ilk iş günü itibariyle gerçekleştirilir.

Birikimlerin başka fona aktarılması

Katılımcı, birikimlerinin ve/veya katkı payının dağılım oranlarına ilişkin olarak yılda en fazla altı kez değişiklik talebinde bulunabilir. Katılımcı değişiklik talebini yazılı olarak yapar.

Katkı payı dağılım oranları değişikliğine ilişkin, katılımcının bireysel emeklilik hesabında mevcut olan birikimlerin dağılım oranlarını yeniden belirlemesi halinde katılımcının talimatının Şirkete ulaştığı tarih itibariyle;

- Yeni katkı payı dağılımında hiç yer almayan mevcut fonların tamamı satılır
- Yeni katkı payı dağılımında yer alıp, dağılım oranı düşürülen fon paylarının fazla olan kısmı satılır.

Yeni katkı payı dağılımına göre alınması gereken fonların alım talimatları verilir ve satıştan elde edilen nakit, alım işlemlerinin gerçekleşme tarihine kadar AHE Likit Fon'da yatırıma yönlendirilir. Satılan veya alınan fonlardan en uzun valörlü fonun alış veya satış işleminin gerçekleştiği gün itibariyle işlem sonuçlandırılır.

Fonlardan ayrılma

Katılımcının, dahil olduğu emeklilik planından ayrılma talebi üzerine, bireysel emeklilik hesabındaki fonların satış talimatları verilir ve satıştan elde edilen nakit en uzun valörlü fonun satış işleminin gerçekleştiği güne kadar AHE Likit Fon'da yatırıma yönlendirilir. Satılan fonlardan en uzun valörlü fonun satış işleminin gerçekleştiği gün itibariyle işlem sonuçlandırılır.

Tüm fonların satışlarının gerçekleştiği tarih itibariyle katılımcının Bireysel Emeklilik hesabı tamamen nakde dönüşür ve birikim tutarı Türkiye İş Bankası A.Ş. şubelerinden ödenir.

3. Maliyetler

Giriş aidatı

Hazine Müsteşarlığı'nca onaylanacak emeklilik planında yer verilecek giriş aidatı yatırımcıdan tahsil edilir.

Yönetim gideri kesintisi

Hazine Müsteşarlığı'nca onaylanacak emeklilik planında yer verilecek yönetim gideri kesintisi yatırımcıdan tahsil edilir.

Fon işletim gideri kesintisi

Plan dahilindeki her bir emeklilik yatırım fonu kapsamında fon net varlık değeri üzerinden fon işletim gideri kesintisi yapılır.

4. Kamuyu Aydınlatma

Anadolu Hayat Emeklilik A.Ş. fonlara ilişkin olarak SPK tarafından onaylanmış fon iç tüzüğü, izahname ve tanıtım formlarını, 3 aylık ve yıllık raporları, Genel Müdürlük, Bölge Müdürlükleri, Acenteler ve internet sitesinde güncellenmiş olarak katılımcıların incelemesi amacıyla bulunduracaktır ve katılımcıların talep etmesi halinde kendisine verecektir.

Katılımcılar ödedikleri katkı payları, sahip oldukları fonlar, fon getirileri ve birikimleri ile ilgili bilgilere Anadolu Hayat Emeklilik A.Ş. internet sitesi, sesli yanıt sistemi ve müşteri hizmetleri biriminden istedikleri zaman ulaşabileceklerdir. Ayrıca, hesap dönemleri sonunda "yıllık hesap bildirim cetveli" katılımcıya gönderilecektir.

Katılımcılar fon birim fiyatlarına ve diğer bilgilere Anadolu Hayat Emeklilik A.Ş. internet sitesi, sesli yanıt sistemi ve müşteri hizmetleri biriminden istedikleri zaman ulaşabilirler.