

**AEGON EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.**  
**PARA PİYASASI LİKİT KAMU EMEKLİLİK YATIRIM FONU**  
**İÇTÜZÜĞÜ**

**FONUN KURULUŞ AMACI**

**MADDE 1-** AEGON Emeklilik ve Hayat 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 inanlı mülkiyet esaslarına göre işletilmesi amacıyla **AEGON Emeklilik ve Hayat A.Ş. Para Piyasası Likit Kamu Emeklilik Yatırım Fonu** kurulmuştur.

Bu içtüzükte AEGON Emeklilik ve Hayat A.Ş. "ŞİRKET", Eczacıbaşı Portföy Yönetimi A.Ş. "PORTFÖY YÖNETİCİSİ", İMKB Takas ve Saklama Bankası A.Ş. "SAKLAYICI KURULUŞ", AEGON Emeklilik ve Hayat A.Ş. Para Piyasası Likit Kamu 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" olarak ifade edilecektir.

**FON'UN VE ŞİRKET'İN MERKEZ ADRESLERİ**

**MADDE 2-** Şirket'in merkez adresi, Merkez Mahallesi Abide-i Hürriyet Cad. Bolkan Center NO:211 34381 Şişli-İSTANBUL, Fon'un merkez adresi Büyükdere Cad. No: 209 Tekfen Tower K.:5-6 34330 Levent-İstanbul'dur.

**FON TUTARI VE SÜRESİ**

**MADDE 3-** Fon'un tutarı 100.000.000.000.000.TL'dir. Fon 10.000.000.000 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, Yönetmeliğin 11. maddesi çerçevesinde Fon'a 650.000.000.000.TL (AltıyüzellimilyarTürkLirası) avans tahsis eder ve bu avansa karşılık gelen Fon paylarını aktifine alır.

Şirket, Fon'a tahsis edilen avans ile Fon portföyünü Yönetmelik ve bu İçtüzük hükümlerindeki portföy strateji ve sınırlamalarına uygun olarak oluşturur.

Fon paylarının satışa sunulmasını takiben, katılımcılar tarafından yapılan pay alımları ile eşanlı olarak, Şirket aktifinden aynı sayıdaki pay Fon'a iade edilir. Bu işlem Şirket aktifindeki payların tamamı Fon'a iade edilinceye kadar sürdürülür. Şirket aktifinden Fon'a iade edilecek pay sayısı hesaplanırken katılımcılar tarafından Fon'a iade edilen pay dikkate alınarak netleştirme yapılmaz. Fon paylarının satışa

sunulmasından önce tahsis edilmiş olan avansa karşılık alınan paylar dışında Fon payı, Şirket aktifine alınmaz.

Fon paylarının satışa sunulmasını takip eden 1 yıl sonunda Şirket aktifindeki payların tamamı Fon'a iade edilmemiş ise, belirtilen sürenin sonunda bu payların tamamı Fon'a iade edilerek, bu paylara karşılık gelen tutar Fon tarafından Şirket'e ödenir.

Fon'un kuruluşu amacıyla yapılan giderler Kurucu tarafından karşılanır.

### **FON YÖNETİMİNE İLİŞKİN ESASLAR**

**MADDE 5-** Fonun, riskin dağıtılması ve inanca mülkiyet esaslarına göre katılımcı haklarını koruyacak şekilde yönetim, temsil ve varlıkların saklanması AEGON Emeklilik ve Hayat A.Ş. sorumludur. Fon portföyü, portföy yöneticisi tarafından Sermaye Piyasası Kurulu düzenlemelerine uygun olarak yapılacak bir portföy yönetim sözleşmesi çerçevesinde bu içtüzük ve Yönetmelik hükümleri dahilinde yönetilir.

Fonla ilgili işlemler Yönetmeliğin 12. md. çerçevesinde belirtilen asgari şartları haiz en az üç kişiden oluşan bir fon kurulu ve en az bir denetçi tarafından yürütülür. Fon kurulu üyelerini ve denetçiyi Şirket atar.

Fonla ilgili işlemlerin düzgün yürütülebilmesini teminen AEGON Emeklilik ve Hayat A.Ş. yeterli mekan, teknik donanım ve örgütlenmenin kurulmasını, fon işlerini yürütecek personelin belirlenmesini, Fon Kurulunun oluşturulmasını, iç kontrol sisteminin kurulmasını, personelin buna uygun görev ve sorumluluklarının belirlenmesini, bu konularda gerekli bilgi ve belgelerin hazırlanmasını, fona ve katılımcılara ilişkin muhasebe, kayıt ve belge sistemi ile düzenli iş akışı ve haberleşmeyi sağlayacak teknik altyapının kurulmuş olmasını sağlar.

Şirket ile katılımcılar arasındaki ilişkilerde bu içtüzük hükümleri, Kanun ve ilgili mevzuat hükümleri, hüküm bulunmayan hallerde ise Borçlar Kanunu'nun vekâlet akdi hükümleri uygulanır.

### **FON PORTFÖYÜNDEKİ VARLIKLARIN SAKLANMASI**

**MADDE 6-** Fon portföyündeki varlıklar yapılacak bir sözleşme çerçevesinde İMKB Takas ve Saklama Bankası A.Ş. nezdinde saklanır.

### **FONUN YÖNETİM STRATEJİSİ**

**MADDE 7-** Fon portföyündeki varlıklar Sermaye Piyasası Kurulu'nun düzenlemelerine ve bu içtüzüğün 8.Maddesine uygun olarak seçilir ve fon portföyü yöneticisi tarafından bu içtüzüğün 5. Maddesi ile Yönetmelik'e uygun olarak yönetilir.

Buna göre fon portföyünün tamamı ters repo dahil devlet iç borçlanma senetleri, borsa para piyasası işlemleri ve vadeli mevduattan oluşur. Fon piyasa şartlarına göre portföye aktif olarak işlem yapabilir, yatırım yapılacak varlıkların seçiminde fiyat oynaklığı düşük, faiz geliri elde etme potansiyeli yada beklentisi olanlara ağırlık verilir. Fon portföyünde ağırlıklı olarak vadesine 180 gün veya daha az kalmış ve likiditesi yüksek devlet iç borçlanma senetleri yer alır. Fon portföyünün ağırlıklı ortalama vadesi en fazla 45 gündür.

**FON'UN YATIRIM YAPACAĞI SERMAYE PİYASASI ARAÇLARININ SEÇİMİ VE RİSKİN DAĞITILMASI ESASLARI:**

**MADDE 8-** Fon yönetiminde ilgili Yönetmelik hükümleri saklı kalmak üzere aşağıdaki sınırlamalara uyulur.

<b>VARLIK TÜRÜ</b>	<b>EN AZ %</b>	<b>EN ÇOK %</b>
<b>Kamu Borçlanma Senetleri</b>	0	100
<b>Ters Repo</b>	0	100
<b>Borsa Para Piyasası İşlemleri</b>	0	20
<b>Vadeli Mevduat</b>	0	10
<b>Vadesiz Mevduat</b>	0	10

**PORTFÖY DEĞERİNİN BELİRLENMESİ ESASLARI**

**MADDE 9-** Fon portföyündeki varlıkların değerlemesi her gün itibarıyla yapılır.

Portföydeki varlıkların değerlemesi "Emeklilik Yatırım Fonlarının Kuruluş ve Faaliyetlerine İlişkin Esaslar Hakkında Yönetmelik"te yer alan esaslar çerçevesinde yapılır.

**FON MALVARLIĞINA İLİŞKİN İLKE VE ESASLAR**

**MADDE 10-** Fonun malvarlığı şirketin Kanun, emeklilik sözleşmesi, fon içtüzüğü ve ilgili diğer mevzuattan doğan yükümlülüklerinin yerine getirilmesi dışında hiçbir amaçla kullanılamaz. Fon malvarlığı rehnedilemez, teminat gösterilemez, üçüncü şahıslar tarafından haczedilemez ve iflas masasına dahil edilemez.

**FON MALVARLIĞININ KULLANILMASI**

**MADDE 11-** Fon malvarlığından aşağıda belirtilenler dışında harcama yapılamaz.

- İhraç için ödenen kanuni ücret,
- Mevzuat gereği yapılması zorunlu tescil ve ilan giderleri,
- Fon portföyünün yönetimi ile ilgili emeklilik şirketine ödenecek fon işletim giderleri,
- Portföydeki varlıkların veya bunları temsil eden belgelerin nakil veya nakle bağlı sigorta ücretleri,
- Portföydeki varlıkların saklanması hizmetleri için ödenen ücretler,
- Varlıkların nakde çevrilmesi ve transferinde ödenen ücretler,
- Alınan kredilerin faizi,
- Portföye alımlarda ve portföyden satımlarda ödenen komisyonlar,
- Fonun mükellefi olduğu vergi ödemeleri,
- Bağımsız denetim kuruluşlarına ödenen denetim ücreti,

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

### **PAY ALIMI VE PAYLARIN FONA İADESİ**

**MADDE 12** - Fon payları, temsil ettiği değerin 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 satımına ilişkin diğer teknik esaslar izahname ile yatırımcılara açıklanır.

### **FON HESAPLARI**

**MADDE 13-** 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 KATILMA BELGELERİ SAHİPLERİNE DAĞITILMASI ESASLARI**

**MADDE 14-** Fon'da oluşan kar, fon paylarının bu içtüzüğün 9'uncu maddesinde belirtilen esaslara göre tespit edilen günlük fiyatlarına yansır. Pay sahipleri, paylarını herhangi bir işgünü Fon'a geri sattıklarında, ellerinde tuttıkları süre için Fon'da oluşan kardan paylarını almış olurlar. Hesap dönemi sonunda ayrıca temettü dağıtımı söz konusu değildir.

Şirket'e, Fon'un yönetim ve temsili ile Fon'a tahsis ettiği donanım ve personel ile muhasebe hizmetleri karşılığı olarak her gün için net varlık değeri üzerinden hesaplanan günlük yüzbinde 4,38 (yıllık yüzde 1,61) oranında fon işletim gideri kesintisi tahakkuk ettirilir. Bu ücret her ay sonunu izleyen bir hafta içinde Şirket ve Yöneticisi arasındaki portföy yönetim sözleşmesinde belirlenen esaslarına göre Şirket ve Yöneticiye ödenir.

### **FON İLE İLGİLİ BİLGİLERİN AÇIKLANMA ŞEKLİ**

**MADDE 15** – Şirket fona ilişkin olarak; Kurulca onaylanmış fon içtüzüğünü, izahname ve tanıtım formunu, Yönetmeliğin 32'nci maddesinde esaslara uygun olarak hazırlanmış üç aylık ve yıllık raporları, merkezi, bölge müdürlükleri, şubeleri, temsilcilikleri ve internet sitesinde güncellenmiş olarak katılımcıların incelemesi amacıyla bulundurur ve katılımcıların talep etmesi halinde kendilerine verir.

Şirket katılımcıların fon ile ilgili bilgi edinmesine yönelik olarak, fon içtüzüğü ve izahnamede yer alan bilgiler ile sınırlı olmak ve Kurul'un uygun görüşünü almak kaydıyla aşağıdaki dökümanları hazırlayabilir ve fon paylarının katılımcılara sunulması ile ilgili faaliyetler yürütülmesini sağlayabilir:

Fon tanıtım formu ile her türlü yazılı, sesli ve görüntülü basın yayın ilanları, bilgi işlem ortamında verilen ilanlar, belirsiz sayıdaki kişiye yapılan her tür mektup, çağrı, broşür, afiş ve bunlara benzer nitelikteki reklam ve ilanlar.

Savaş, doğal afetler, ekonomik kriz, iletişim sistemlerinin çökmesi, portföydeki varlıkların ilgili olduğu piyasanın kapanması, bilgisayar sistemlerinde meydana gelebilecek arızalar, Şirket'in mali durumunu etkileyebilecek önemli bir bilginin ortaya çıkması gibi olağanüstü durumların meydana gelmesi halinde,

değerleme esaslarının tespiti hususunda fon kurulu karar alabilir. Bu durumda değerleme 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 bildirilmek 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 tasarruf sahiplerine bilgi verilir.

### **FON'A KATILMA VE FON'DAN AYRILMA ŞARTLARI**

**MADDE 16-** Pay alımı ve payların fona iade edilmesine ilişkin işlemler izahnamede belirlenen esaslar çerçevesinde gerçekleştirilir. Fon tutarını temsil eden paylar bireysel emeklilik hesaplarına aktarılır.

### **FON'UN BİRLEŞMESİ VE DEVRİ**

**MADDE 17-** Fonlar, şirketin talebi üzerine veya resen Kurul tarafından, şirketin başka bir fonu ile birleştirilebilir. Fonların birleştirilmesinde Kurulun yatırım fonlarının birleştirilmesine ilişkin düzenlemelerine uyulur.

Şirketin; bir yıl öncesinden fesih ihbarında bulunması, fon kurmaya ilişkin şartları kaybetmesi ve mali bünyesinin zayıflaması nedeniyle Kanunun 14 üncü maddesi kapsamına alınması durumunda Kurul, fon malvarlığını bir başka şirkete Hazine Müsteşarlığı'nın uygun görüşünü alarak devredebilir.

**Cumhur GÜLENSOY**  
**Fon Yönetimi Müdürü**

**Zeka BİRMAN**  
**Genel Müdür Yardımcısı**

**Tankut EREN**  
**Genel Müdür Yardımcısı**

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