

AEGON EMEKLİLİK ve HAYAT A.Ş.

Emeklilik Yatırım Fonları Tanıtım Raporu

Önemli Bilgi

Bu tanıtım formunda yer alan bilgiler, Sermaye Piyasası Kurulu tarafından 10.11.2003 tarih ve Kyd-510 sayı ile Tarih ve sayı ile onaylanan, 14.11.2003 tarih ve 5928 sayılı TTSG ile Tarih ve sayılı TTSG'nde yayımlanan izahnamelerde, Sermaye Piyasası Kurulu tarafından tarih ve sayı ile onaylanan değişiklerin yer aldığı, tarih ve sayılı TTSG'nde yayımlanan izahname tadil metinlerinde yer alan bilgilerin özetidir. Bu belgede izahnamelere aykırı nitelikte bilgilere yer verilmez. İzahnameler Aegon Emeklilik Ve Hayat A.Ş. şirket merkezi, bölge temsilcilikleri, şubeleri ve internet sitesi'nden temin edilebilir.

Bölüm A: Genel Bilgiler

I. Fonların Amaçları

Dengeli Emeklilik Yatırım Fonu

Aegon Emeklilik ve Hayat A.Ş. Dengeli Emeklilik Yatırım Fonu, İMKB'de işlem gören Türk hisse senetleri ve devlet iç borçlanma senetlerine yatırım yaparak hem sermaye kazancı hem de temettü ve faiz geliri elde etmeyi amaçlar.

Gelir Amaçlı Kamu Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu

Aegon Emeklilik ve Hayat A.Ş. Gelir Amaçlı Kamu Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu, portföyünün tamamını vade sınırlaması olmaksızın ters repo dahil devlet iç borçlanma senetlerine yatırarak faiz geliri elde etmeyi amaçlar.

Para Piyasası Likit Kamu Emeklilik Yatırım Fonu

Aegon Emeklilik ve Hayat A.Ş. Para Piyasası Likit Kamu Emeklilik Yatırım Fonu, portföyünün tamamını ters repo dahil, vadesine 180 gün veya daha az kalmış ve likiditesi yüksek devlet iç borçlanma senetlerine yatırarak faiz geliri elde etmeyi amaçlar. Fon portföyünün ağırlıklı ortalama vadesi en fazla 45 gündür.

Gelir Amaçlı Hisse Senedi Emeklilik Yatırım Fonu

Aegon Emeklilik ve Hayat A.Ş. Gelir Amaçlı Hisse Senedi Emeklilik Yatırım Fonu, portföyünün en az %80'ini İMKB'de işlem gören Türk hisse senetlerine yatırım yaparak temettü geliri elde etmeyi amaçlar.

Gelir Amaçlı Uluslararası Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu

Aegon Emeklilik ve Hayat A.Ş. Gelir Amaçlı Uluslararası Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu, portföyünün en az %80'ini yabancı kamu ve özel sektör borçlanma araçlarına yatırarak faiz geliri elde etmeyi amaçlar.

Esnek Emeklilik Yatırım Fonu

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

II. Fonların Yatırım Politikalarına İlişkin Özet Bilgi

Fonların yatırım yaptığı varlıklar ve portföyüne alınma yüzdeleri:

Yatırım Araçları	Hisse	Dengeli	Likit	Kamu	Uluslararası	Esnek
Türk Hisse Senetleri	%80-%100	%0-%100				%0-%100
Kamu İç Borçlanma Senetleri	%0-%20	%0-%100	%0-%100	%0-%100	%0-%20	%0-%100
Kamu Dış Borçlanma Senetleri					%0-%20	%0-%100
Dış Borçlanma Senetleri					%80-%100	%0-%100
Ters Repo	%0-%20	%0-%100	%0-%100	%0-%100	%0-%20	%0-%100
Repo						%0-%10
Eurobond						%0-%100
Vadeli Mevduat (TL)		%0-%10	%0-%10	%0-%10		%0-%10
Vadesiz Mevduat(TL)	%0-%10	%0-%10	%0-%10	%0-%10	%0-%10	%0-%10
Vadeli Mevduat (Döviz)						%0-%10
Vadesiz Mevduat (Döviz)						%0-%10
Altın ve Kıy. Mad.Day.S.P. Araçları						%0-%10
BPP İşlemleri	%0-%20	%0-%20	%0-%20	%0-%20	%0-%20	%0-%20
Yatırım Fonu Katılma Belgeleri						%0-%10
Gelir Ortaklığı Senetleri						%0-%20
VDMK						%0-%20
Gayrimenkule Dayalı S.P. Araçları						%0-%20
Borsa Yatırım Fonu Katılma Belgeleri						%0-%10

Aegon Emeklilik ve Hayat A.Ş. Dengeli Emeklilik Yatırım Fonu portföyü, yukarıdaki sınırlandırmalar dahilinde Türk hisse senetleri ile ters repo, borsa para piyasası, devlet iç borçlanma senetleri, vadeli ve vadesiz mevduattan oluşur.

Sektör ayrımı yapmaksızın İMKB’de işlem gören hisse senetlerine yatırım yapan fonun amacı doğrultusunda yatırım yapılacak hisse senetlerinin seçiminde, sermaye kazancı elde etme potansiyeli ya da beklentisi olanlara ağırlık verilir. Yatırım yapılan devlet iç borçlanma senetlerinde fiyat oynaklığı düşük, faiz geliri elde etme potansiyeli ya da beklentisi olan varlıklara ağırlık verilir. Fon piyasa şartlarına göre portföye aktif olarak işlem yapabilir.

Fon portföyüne riskten korunma amacıyla içtüzükte belirtilmiş olan 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. Riskten korunma ilkesi çerçevesinde korunmak istenen araçlarla kısa pozisyon alınan varlık arasında menkul türü açısından uyum olmalı ve aralarında yeterli bir korelasyon bulunmalıdır. Yeterli korelasyonun, vadeli işlem sözleşmesinin vade sonuna kadar devam etmesi şarttır. Kısa pozisyon alınan varlık ile korunan araç arasındaki korelasyonun sözleşme süresi içerisinde yeterli olmaması durumunda, kısa pozisyonunun kapatılması gereklidir.

Fon yatırım stratejisi aşağıdaki bant aralıklarında belirlenmiştir.

Türk hisse senetleri %15-%45, Devlet iç borçlanma senetleri %35-%65, ters repo, Borsa para piyasası işlemleri %5-%35* ve vadeli mevduat %0-%10.

Fonun karşılaştırma ölçütü: %30 ağırlıkla İMKB Hisse Senetleri Piyasası Ulusal 100 Endeksi, %49 ağırlıkla İMKB Tahvil ve Bono Piyasası Devlet İç Borçlanma Senetleri Performans Endeksi 365 gün, %20 ağırlıkla KYD Brüt Repo Endeksi ve %1 ağırlıkla mevduat brüt endeksi(**).

Borsa Para Piyasası işlemleri ters repo kapsamında değerlendirilmiştir. Ters repo ve Borsa Para Piyasası işlemleri toplamı KYD Brüt Repo Endeksi ile kıyaslanacaktır.

* Borsa Para Piyasası işlemlerinin oranı %yüzde 20 yi geçemez.

** Fon Kurulu kararıyla belirlenen beş bankanın aylık brüt mevduat oranlarının ortalamasına göre günlük bazda hesaplanmaktadır.

Aegon Emeklilik ve Hayat A.Ş. Gelir Amaçlı Kamu Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım

Fonu portföyü yukarıdaki sınırlandırmalar dahilinde ters repo, devlet iç borçlanma senetleri, vadeli ve vadesiz mevduat ile Borsa Para Piyasası İşlemleri'nden oluşur.

Fon, piyasa şartlarına göre portföye aktif olarak işlem yapabilir, yatırım yapılacak varlıkların seçiminde fiyat oynaklığı düşük, faiz geliri elde etme potansiyeli ya da beklentisi olan varlıklara ağırlık verilir.

Fon yatırım stratejisi aşağıdaki bant aralıklarında belirlenmiştir.

Devlet iç borçlanma senetleri %70-%100, ters repo %0-%30, vadeli YTL mevduat %0-10, Borsa Para Piyasası İşlemleri %0-20

Fonun karşılaştırma ölçütü: %74 ağırlıkla İMKB Eşit Ağırlıklı Genel Endeks (EA Genel), %25 ağırlıkla KYD Brüt Repo Endeksi ve %1 ağırlıkla Mevduat brüt endeksi(*).Fonun karşılaştırma ölçütü ve yatırım stratejisi belirlenirken borsa para piyasası işlemleri ters repo kapsamında değerlendirilmiştir. Ters repo ve borsa para piyasası işlemleri toplamı KYD Brüt Repo Endeksi ile kıyaslanacaktır.

* Fon Kurulu kararıyla belirlenen beş bankanın aylık brüt mevduat oranlarının ortalamasına göre günlük bazda hesaplanmaktadır.

Aegon Emeklilik ve Hayat A.Ş. Para Piyasası Likit Kamu Emeklilik Yatırım Fonu

portföyü, yukarıdaki sınırlandırmalar dahilinde ters repo, borsa para piyasası, devlet iç borçlanma senetleri, vadeli ve vadesiz mevduattan oluşur.

Fon, piyasa şartlarına göre portföye aktif olarak işlem yapabilir, yatırım yapılacak varlıkların seçiminde fiyat oynaklığı düşük, faiz geliri elde etme potansiyeli ya da beklentisi olan varlıklara ağırlık verilir.

Fon yatırım stratejisi aşağıdaki bant aralıklarında belirlenmiştir.

Devlet iç borçlanma senetleri %20-%50, ters repo %50-%80, vadeli YTL mevduat %0-10 ve Takasbank Borsa Para Piyasası işlemleri %0-%20.

Fonun karşılaştırma ölçütü: %35 ağırlıkla İMKB Eşit Ağırlıklı 180- endeksi (EA180-), %64 ağırlıkla KYD Brüt Repo Endeksi ve %1 ağırlıkla Mevduat brüt endeksi(*). Fonun karşılaştırma ölçütü ve yatırım stratejisi belirlenirken borsa para piyasası işlemleri ters repo kapsamında değerlendirilmiştir. Ters repo ve borsa para piyasası işlemleri toplamı KYD Brüt Repo Endeksi ile kıyaslanacaktır.

* Fon Kurulu kararıyla belirlenen beş bankanın aylık brüt mevduat oranlarının ortalamasına göre günlük bazda hesaplanmaktadır.

Aegon Emeklilik ve Hayat A.Ş. Gelir Amaçlı Hisse Senedi Emeklilik Yatırım Fonu, portföyünün en az %80'i İMKB'de işlem gören Türk hisse senetlerinden oluşur. Sektör ayrımı yapmaksızın İMKB'de işlem gören hisse senetlerine yatırım yapan fonun amacı doğrultusunda hisse senetlerinin seçiminde fiyat oynaklığı nispeten az olan, temettü ödeme potansiyeli ya da beklentisi olanlara ağırlık verilir. Fon, piyasa şartlarına göre portföye aktif olarak işlem yapabilir.

Fon portföyüne riskten korunma amacıyla içtüzükte belirtilmiş olan 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. Riskten korunma ilkesi çerçevesinde korunmak istenen araçlarla kısa pozisyon alınan varlık arasında menkul türü açısından uyum olmalı ve aralarında yeterli bir korelasyon bulunmalıdır. Yeterli korelasyonun, vadeli işlem sözleşmesinin vade sonuna kadar devam etmesi şarttır. Kısa pozisyon alınan varlık ile korunan araç arasındaki korelasyonun sözleşme süresi içerisinde yeterli olmaması durumunda, kısa pozisyonunun kapatılması gereklidir.

Fon yatırım stratejisi aşağıdaki bant aralıklarında belirlenmiştir.

Türk hisse senetleri %80-%100, ters repo ve borsa para piyasası işlemleri %0- %20

Fonun karşılaştırma ölçütü: %90 ağırlıkla İMKB Hisse Senetleri Piyasası Ulusal 100 Endeksi ve %10 ağırlıkla KYD Brüt Repo Endeksi. (Borsa Para Piyasası işlemleri ters repo kapsamında değerlendirilmiştir. Ters repo ve Borsa Para Piyasası işlemleri toplamı KYD Brüt Repo Endeksi ile kıyaslanacaktır.)

Aegon Emeklilik ve Hayat A.Ş. Gelir Amaçlı Uluslararası Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu portföyü yukarıdaki sınırlandırmalar dahilinde yabancı kamu ve özel sektör borçlanma araçlarından oluşur.

Fon, piyasa şartlarına göre portföye aktif olarak işlem yapabilir, yatırım yapılacak varlıkların seçiminde fiyat oynaklığı düşük, faiz geliri elde etme potansiyeli ya da beklentisi olan varlıklara ağırlık verilir.

Fon yatırım stratejisi aşağıdaki bant aralıklarında belirlenmiştir.

Devlet iç borçlanma senetleri %0-%5, Devlet dış borçlanma senetleri %0-%5, ters repo %0-%20 ve sabit getirili yabancı menkul kıymetler %80-%100, Borsa Para Piyasası İşlemleri %0-20.

Fonun karşılaştırma ölçütü:%85 ağırlıkla JPM Global Government Bond Endeksi , %13 ağırlıkla KYD Brüt Repo endeksi ve %1 ağırlıkla IMKB Eşit ağırlıklı 180- Endeksi (EA 180-) ve %1 ağırlıkla KYD Eurobond endeksi.

Fonun karşılaştırma ölçütü ve yatırım stratejisi belirlenirken borsa para piyasası işlemleri ters repo kapsamında değerlendirilmiştir. Ters repo ve borsa para piyasası işlemleri toplamı KYD Brüt Repo Endeksi ile kıyaslanacaktır.

Aegon Emeklilik ve Hayat A.Ş. Esnek Emeklilik Yatırım Fonu portföyü yukarıdaki sınırlandırmalar dahilinde Türk Hisse Senetleri, Kamu İç Borçlanma Senetleri, Kamu Dış Borçlanma Senetleri, Dış Borçlanma Senetleri, Ters Repo, Repo, Eurobond, Vadeli Mevduat (TL), Vadesiz Mevduat(TL), Vadeli Mevduat (Döviz), Vadesiz Mevduat (Döviz), Altın ve Kıymetli Madenlere Dayanan Sermaye Piyasası Araçları, Borsa Para Piyasası İşlemleri, Yatırım Fonu Katılma Belgeleri, Gelir Ortaklığı Senetleri, Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler, Gayrimenkule Dayalı Sermaye Piyasası Araçları ve Borsa Yatırım Fonu Katılma Belgeleri'nden oluşur ancak, ağırlıklı olarak Kamu Borçlanma Araçları ve Türk Hisse Senetlerine yatırım yapılacaktır.

Aegon Emeklilik ve Hayat A.Ş. Esnek Yatırım Fonunun portföyüne, vadeli işlem sözleşmeleri SPK'nın 17-02-06 tarih ve 8/172 sayılı kararına istinaden sadece korunma amacıyla ve Fonun yatırım stratejisine uygun olarak dahil edilebilir.

Fon portföyüne riskten korunma ilkesi çerçevesinde korunmak istenen araçlarla arasında yeterli bir korelasyon bulunan varlıklara ilişkin olarak düzenlenen vadeli işlem sözleşmeleri alınabilir. Bu çerçevede, Fon'un taraf olacağı vadeli işlem sözleşmeleri, fonun portföy kompozisyonuna göre seçilir.

Vadeli işlem sözleşmeleri nedeniyle maruz kalınan açık pozisyon tutarı fon toplam değerini aşamaz.

Vadeli işlem sözleşmelerine taraf olunmasından kaynaklanabilecek riskler; vadeli işlem sözleşmesine konu olan varlığın spot piyasadaki fiyat hareketleri ile olan korelasyonunun azalması koruma oranını azaltacak bir risk faktörüdür.

Fonun yönetim stratejisinin karşılaştırma ölçütü kullanmaya elverişli olmaması nedeniyle karşılaştırma ölçütü belirlenmemiştir.

III. Fonların Risk Profiline İlişkin Özet Bilgi

Fonların, yatırım yaptığı varlıklarla ilgili olarak karşılaşılabileceği muhtemel riskler şunlardır:

Ülke Ve İhraç Edenin Kredi Riski : Yatırım yapılan ülkenin ekonomik, politik ve sosyal yapısı yatırım yapılan varlıkların fiyatında belirgin etkiye sahip olabilir. Varlıkları ihraç eden kurumun mali yapısının zayıflaması,

taahhütlerini yerine getiremeyecek bir duruma gelmesi sonucu fon portföy değeri ve net varlık değeri tamamen veya kısmen kayba uğrayabilir.

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

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

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

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

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

Kur Riski : Döviz kurlarında olabilecek iniş çıkışlar, farklı para birimlerinin ürünlerinin değerinde, fiyatında veya yatırımdan elde edilecek getiride olumsuz etki yaratabilir.

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

Fon adı	Ülke ve İhraç Edenin Kredi Riski	Faiz Riski	Enflasyon Riski	Piyasa Riski	Yoğunlaşma Riski	Likidite Riski	Kur Riski
Hisse	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
Dengeli	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
Likit	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
Kamu	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
Uluslararası	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
Esnek	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓

IV. Fonların Hangi Yatırımcılar İçin Uygun Oldukları

Aegon Emeklilik ve Hayat A.Ş. Dengeli Emeklilik Yatırım Fonu, uzun vadeli hisse senedi yatırımı ile birlikte orta ve uzun vadeli sabit getirili yatırımı tercih eden yatırımcılar için uygundur.

Aegon Emeklilik ve Hayat A.Ş. Gelir Amaçlı Kamu Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu, sabit getirili menkul kıymetlere yatırım yaparak yatırımlarının değerini orta vadede enflasyona karşı korumak isteyen, kısa vadeli faiz dalgalanmalarına tolerans gösterebilen yatırımcılar için uygundur.

Aegon Emeklilik ve Hayat A.Ş. Para Piyasası Likit Kamu Emeklilik Yatırım Fonu, sabit getirili menkul kıymetlere yatırım yaparak yatırım değerini kısa vadede enflasyona karşı korumak isteyen yatırımcılar için uygundur.

Aegon Emeklilik ve Hayat A.Ş. Gelir Amaçlı Hisse Senedi Emeklilik Yatırım Fonu, uzun vadeli hisse senedi yatırımı tercih eden yatırımcıları için uygundur.

Aegon Emeklilik ve Hayat A.Ş. Gelir Amaçlı Uluslararası Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu, orta ve uzun vadeli sabit getirili ve yabancı enstrüman ve piyasalara yatırım tercih eden yatırımcılar için uygundur.

Aegon Emeklilik ve Hayat A.Ş. Esnek Emeklilik Yatırım Fonu, birikimlerin yatırıma ne şekilde yönlendirileceği konusunda kararı portföy yöneticisine bırakan ve piyasa koşullarına göre portföy yöneticisinin portföy dağılımını yapmasını isteyen yatırımcılar için uygundur. Portföy Yöneticisi, Fon'un varlık yapısını piyasa durumunu ve konjonktüre bağlı olarak gerektiğinde hızlı ve ani şekilde değiştirebilir.

Bölüm B: Ekonomik ve Ticari Bilgiler

I. Vergi Düzenlemeleri

İndirilebilecek Katkı Tutarları

Bireysel emeklilik sisteminde 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 2 katına kadar arttırmaya yetkilidir.

İşverenler tarafından ücretliler adına bireysel emeklilik sistemine ödenen katkı payları, ilk paragrafta belirtilen %10'luk sınırı aşmamak üzere doğrudan gider olarak yazılabilecektir.

Emeklilik Fonunun Vergilendirilmesi

Emeklilik yatırım fonlarının portföy işletmeciliğinden doğan kazançları kurumlar vergisinden istisnadır.

Fondan Yapılacak Ödemelerin Vergilendirilmesi

Bireysel emeklilik sisteminden emeklilik hakkı kazananlar ile bu sistemden vefat, maluliyet ve tasfiye gibi zorunlu nedenlerle ayrılanlara yapılan ödemelerin %25'i gelir vergisinden 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;

- a) On yıl süreyle pirim, aidat veya katkı payı ödemediği ayrılanlara yapılan ödemeler %15,
- b) On yıl süreyle katkı payı ödemiş olmakla birlikte bireysel emeklilik sisteminden 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,
- c) Bireysel emeklilik sisteminden emeklilik hakkı kazananlar ile bu sistemden vefat, malûliyet veya tasfiye gibi zorunlu nedenlerle ayrılanlara yapılan ödemeler %5 oranında stopaja tabi olacaktır.

II. Fonlara Katılım ve Fonlardan Ayrılma

Katılımcı Bireysel Emeklilik Sistemi'ne kendisine uygun emeklilik planını seçerek ve emeklilik sözleşmesi imzalayarak dahil olur. Katılımcının ödediği katkı payları, ile katkı payına ek olarak ödenen tutarlar, emeklilik şirketi tarafından, şirkete intikalini takip eden en geç ikinci iş gününde emeklilik planlarında belirlenen yönetim gideri kesintileri yapıldıktan sonra yatırıma yönlendirilir.

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

Aegon Emeklilik ve Hayat A.Ş. Emeklilik Yatırım Fonlarından ayrılma ve fon birikimlerinin başka bir fona aktarımı, talebin şirkete ulaşmasını takip eden iki iş günü içinde sisteme girilir. Fon satım emri, emrin verilmesini takip eden ilk hesaplamada bulunacak pay fiyatı üzerinden (Likit Fon'da emrin verilmesinden önceki son hesaplamada bulunan pay fiyatı üzerinden) aşağıdaki valör günlerinde yerine getirilerek katılımcının bireysel emeklilik hesaplarına, fon paylarına karşılık gelen tutar aktarılır.

Fon adı	Satış Valörü
Hisse	Emir gününü takip eden ikinci işgünü (T+2)
Dengeli	Emir gününü takip eden ikinci işgünü (T+2)
Likit	Emir günü (T)
Kamu	Emir gününü takip eden işgünü (T+1)
Uluslararası	Emir gününü takip eden üçüncü işgünü (T+3)
Esnek	Emir gününü takip eden ikinci işgünü (T+2)

III. MALİYETLER

Fon adı	Fon İşletim Gideri	
	Yıllık % (Bileşik)	Günlük (Yüzbinde)
Hisse	2,23	6,03
Dengeli	2,23	6,03
Likit	1,61	4,38
Kamu	2,02	5,48
Uluslararası	2,12	5,75
Esnek	2,23	6,03

Aegon Emeklilik ve Hayat A.Ş.'ye, Aegon Emeklilik ve Hayat A.Ş. Emeklilik Yatırım Fonları'nın yönetim ve temsili ile Fon'a tahsis ettiği donanım ve personel ile muhasebe hizmetleri karşılığı olarak her gün için fon net varlık değeri üzerinden hesaplanan yukarıdaki günlük fon işletim gideri kesintileri tahakkuk ettirilir ve bu ücret her ay sonunu izleyen bir hafta içinde Aegon Emeklilik ve Hayat A.Ş. ve portföy yöneticisi arasında eşit oranda paylaşılır.

IV. KAMUYU AYDINLATMA

Katılımcılar, fon yatırımları ve fon birim fiyatları ile ilgili bilgiler ile fonlara ait günlük, üç aylık, yıllık raporları Aegon Emeklilik ve Hayat A.Ş. şirket merkezi, bölge müdürlükleri, şubeleri ve internet sitesinden temin edebilirler.

Cumhur GÜLENSOY
Fon Kurulu Üyesi

Tankut EREN
Fon Kurulu Üyesi

02/12/2009