

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

**ÖNEMLİ BİLGİ**

**BU TANITIM FORMUNDA YER ALAN BİLGİLER, SERMAYE PİYASASI KURULU TARAFINDAN 26.09.2008 TARİH VE 26/1043 SAYI İLE ONAYLANAN, 13.11.2008 TARİH VE 7188 SAYILI TTSG'NDE YAYIMLANAN İZAHNAMEDE YER ALAN BİLGİLERİN ÖZETİDİR. BU BELGEDE İZAHNAMEYE AYKIRI NİTELİKTE BİLGİLERE YER VERİLEMEZ. İZAHNAME ERGO EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş. MERKEZ, BÖLGE MÜDÜRLÜKLERİ VE İNTERNET SİTESİNDEN TEMİN EDİLEBİLİR.**

# ERGO EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş. PARA PİYASASI LİKİT EMEKLİLİK YATIRIM FONU

## BÖLÜM A: GENEL BİLGİLER

### I.Fonun Amacı

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

### II.Fonun Yatırım Politikasına İlişkin Özet Bilgi

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

**Fonun Karşılaştırma Ölçütü :** %30 KYD O/N Repo Endeksi Brüt + %68 KYD TL Bono Endeksi 30 gün + %1 KYD 1 Aylık Gösterge Mevduat Endeksi + %1 KYD OST Endeksi Sabit

**Yatırım Stratejisi Bant Aralığı:** %60-90 Hazine Bonosu/Devlet Tahvili, %0-20 Özel Sektör Tahvili, %0-20 Mevduat/Katılım Hesabı, %0-30 Ters Repo/Borsa Para Piyasası.

**Not:** Borsa Para Piyasası işlemleri fon portföy değerinin en fazla %20'si oranında yapılacaktır.

### III.Fonun Risk Profiline İlişkin Özet Bilgi

Fon portföyü ağırlıklı olarak T.C. Hazine Müsteşarlığı tarafından ihraç edilen vadesine en fazla 180 gün kalmış TL cinsinden kamu ve özel sektör

borçlanma araçlarından oluşturulmaktadır. Fonun getiri hedefine ulaşabilmesi amacıyla TL cinsinden DİBS getirilerinden faydalanmaktadır. Fon, faiz ve piyasa riski taşımaktadır. Fon düşük oranda özel sektör borçlanma araçlarına da yatırım yapmayı planlamaktadır ve buna bağlı olarak kredi ve likidite riski taşımaktadır. Fon yönetiminde risklerden korunmak amacıyla çeşitlendirme yapılmakta, riskler dağıtılarak asgariye indirilmektedir.

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

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

### **BÖLÜM B: EKONOMİK VE TİCARİ BİLGİLER**

#### **I.Vergi Düzenlemeleri**

##### **KATKI PAYLARININ VERGİLENDİRİLMESİ**

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

##### **FONUN VERGİLENDİRİLMESİ**

Emeklilik yatırım fonlarının portföy işletmeciliğinden doğan kazançları kurumlar vergisinden istisnadır.

##### **FONDAN YAPILACAK ÖDEMELERİN VERGİLENDİRİLMESİ**

Bireysel emeklilik sisteminden emeklilik hakkı kazananlar ile bu sistemden vefat, maluliyet veya 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 prim, 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.Fona Katılım ve Fondan Ayrılma**

Bireysel Emeklilik Sistemine dahil olan katılımcıların, alım satım işlemlerinin kurucu tarafından ve kurucu nezdinde yer alan hesaplar aracılığıyla yapılması esastır.

Katılımcılardan tahsil edilen katkı paylarının şirkete saat 12:00'a kadar ulaşması durumunda, katkı payları aynı gün, bu saatten sonra gelen katkı payları ertesi iş günü yatırıma yönlendirilir.

Katılımcılardan saat 12:00'a kadar iletilen fon satım işlemleri aynı gün, bu saatten sonra iletilen işlemler ertesi iş günü yatırıma yönlendirilir.

Katılımcılardan saat 12:00'a kadar iletilen fon alım satım işlemleri o gün için ilan edilen fiyattan , bu saatten sonra iletilen işlemler ertesi günü ilan edilecek fiyattan gerçekleşir ve katılımcı hesabına yansır.

## **III.Maliyetler**

Şirket'e ve portföy yöneticisine, 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 0,000050 (yüzbindebeş) Yıllık 0,0183 (onbindeyüzseksenüç) oranında fon işletim gideri kesintisi tahakkuk ettirilir ve bu ücret her ay sonunu izleyen bir hafta içinde Şirket'e ve portföy yöneticisine ödenir. Söz konusu ücret Şirket ve portföy yöneticisi arasında, portföy yönetim sözleşmesi esaslarına göre paylaşılır.

## **VI.Kamuyu Aydınlatma**

Ergo Emeklilik ve Hayat A.Ş. fona ilişkin olarak SPK tarafından onaylanmış fon iç tüzüğünü, izahname ve tanıtım formunu, 3 aylık ve yıllık raporları, Genel Müdürlük, Bölge Müdürlükleri, Acenteler ve internet sitesinde güncellenmiş olarak katılımcıların incelemesi amacıyla bulunduracaktır ve katılımcıların talep etmesi halinde katılımcıların kendisine verecektir. Katılımcılar ödedikleri katkı payları, sahip oldukları fonlar, fon getirileri ve birikimleri ile ilgili bilgilere Ergo Emeklilik ve Hayat A.Ş. internet sitesi ve müşteri hizmetleri birimlerinden istedikleri zaman ulaşabileceklerdir. Ayrıca, hesap dönemleri sonunda "yıllık hesap bildirim cetveli" katılımcıya gönderilecektir.