

**ERGO EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş. GELİR
AMAÇLI KAMU BORÇLANMA
ARAÇLARI(USD) 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. GELİR AMAÇLI KAMU BORÇLANMA ARAÇLARI(USD) EMEKLİLİK YATIRIM FONU

BÖLÜM A: GENEL BİLGİLER

I.Fonun Amacı

Döviz cinsi veya dövize endeksli devlet borçlanma araçlarındaki getiri imkanından yararlanarak, orta-uzun vadede istikrarlı getiri performansı sağlamak hedeflenmektedir.

II.Fonun Yatırım Politikasına İlişkin Özet Bilgi

Fon Portföyünün en az %80'ini ters repo dahil dövize endeksli ya da döviz cinsinden Devlet İç Borçlanma Senetleri'ne yönlendirerek yatırımların değerini enflasyon ve kur riskine karşı koruyarak faiz geliri elde etmeyi hedefleyen fondur. Ağırlıklı olarak Hazine tarafından ihraç edilen USD cinsi veya USD'ye endeksli iç borçlanma enstrümanlarına yatırım yapılan fon portföyünün küçük bir kısmıyla da nakit eşdeğeri enstrümanlara yatırım yapılır. Nakit eş değeri yatırım araçlarına yönlendirilen kısım, fon katılım payı geri dönüşlerinin karşılanmasında ve piyasalarda oluşacak fırsatların değerlendirilebilmesi noktasında imkan sağlar. Döviz cinsinden devlet iç borçlanma senetleri kısa süreli olduğu için az riskli bir yatırım aracı olmakla beraber finansal piyasalardaki dalgalanmalardan kaynaklanan faiz ve kur değişimlerine bağlı olarak ortaya çıkan faiz oranı riski ve/veya iç ve dış kamu borçlanma senedi pozisyon riski ve kur riski gibi riskler nedeni ile piyasa riski taşımaktadır.

Fonun Karşılaştırma Ölçütü : %90 KYD USD Eurobond Endeksleri USD-TL + %1 KYD 1 Aylık Gösterge Mevduat Endeksi TL + %1 KYD 1 Aylık Gösterge Mevduat Endeksi (USD) + %7 KYD O/N Repo Endeksi Brüt + %1 KYD OST Endeksi Sabit

Yatırım Stratejisi Bant Aralığı: %80-100 Kamu Borçlanma Senetleri, %0-20 Mevduat/Katılım Hesabı, %0-20 Özel Sektör Tahvili, %0-20 Ters Repo/Borsa Para Piyasası

III.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 Dolar cinsinden Eurobondların getirilerinden faydalanmaktadır. 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 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. Gelir Amaçlı Kamu Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu (USD), yatırımlarını orta ve uzun vadeli yapan, dövizle bağlı yatırımını tercih eden, kamu tarafından ihraç edilen borçlanma araçlarındaki istikrarlı faiz getirisi ve döviz kuru artışlarına bağlı olarak parasının değerini korumak isteyen katılımcılar için uygundur.

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 1. işlem günü ilan edilen fiyattan, bu saatten sonra iletilen işlemler 2. işlem günü ilan edilecek fiyattan gerçekleşir ve katılımcı hesaplarına yansır. Saat 12:00'a kadar yatırıma yönlendirilen katkı payları o gün için, 12:00'dan sonra yatırıma yönlendirilen katkı payları ertesi iş günü yatırımcı adına nemalandırılır.

Katılımcılardan saat 12:00'a kadar iletilen fon alım işlemleri 1. işlem günü ilan edilen fiyattan gerçekleşir, yatırımcı hesaplarına 3. iş günü alacak kaydedilir. saat 12:00'dan sonra iletilen işlemler 2. işlem günü ilan edilecek fiyattan gerçekleşir, yatırımcı hesaplarına 4. iş günü alacak kaydedilir.

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.