

**ERGO EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş. BÜYÜME  
AMAÇLI HİSSE SENEDİ 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. BÜYÜME AMAÇLI HİSSE SENEDİ EMEKLİLİK YATIRIM FONU

## BÖLÜM A: GENEL BİLGİLER

### I.Fonun Amacı

Fon portföyünün en az %80'inin Türk hisse senetlerinde değerlendirilmesi zorunluluğu nedeniyle en yüksek risk taşıyan fon özelliği taşımakla beraber, borsada değer artış kazancı elde etmeyi amaçlayan Fon'un, uzun vadede gerçek değerinin altında olduğu düşünülen hisse senetlerine yatırım yaparak karşılaştırma ölçütünün üzerinde bir getiri sağlaması hedeflenmektedir.

### II.Fonun Yatırım Politikasına İlişkin Özet Bilgi

Fon portföyünün en az %80'ini borsada işlem gören şirketlerin hisse senetlerine yatıran ve sermaye kazancı elde etmeyi hedefleyen fondur. İMKB'de işlem gören hisse senetlerine fon portföyünde yer vererek, Türkiye'nin belli ölçekteki şirketlerine yatırım yapmak ve sermaye kazancı elde etmektir. Ayrıca kamu borçlanma araçları ve bunlara dayalı ters repolara fon portföyünün en fazla 20'si oranında yatırım yapılabilir. Hisse senedi seçiminde makroekonomik analiz ve beklentiler göz önünde bulundurularak sektörel seçim ve ERGO Portföy Yönetimi A.Ş.'nin yatırım yapılabilir şirketler listesindeki şirketler arasından şirket bazında seçim yapılır. Hisse senetlerinin beklenen getirileri tespit edilerek, makroekonomik senaryo ile uygun olanlar portföye dahil edilir. Şirketlerin piyasa değerleri ve hedef piyasa değerleri sürekli izlenerek hedef değerine ulaşan şirketler ile potansiyel taşıyan şirketler arasında gerekli hisse senedi değişimleri yapılır. Hisse senedi seçiminde şirketin temel-teknik verilerinin yanında hisse senedinin İMKB'deki derinliği de göz önünde bulundurulur.

**Fonun Karşılaştırma Ölçütü:** %90 İMKB 100 Endeksi + %1 KYD 1 Aylık Gösterge Mevduat Endeksi TL + %9 KYD O/N Repo Endeksi Brüt

**Yatırım Stratejisi Bant Aralığı:** %80-100 Hisse Senetleri, %0-20 Mevduat/Katılım Hesabı, %0-20 Ters Repo/Borsa Para Piyasası

### III.Fonun Risk Profiline İlişkin Özet Bilgi

Fon portföyü ağırlıklı olarak özelleştirme kapsamına alınanlar dahil Türkiye'de kurulmuş ortaklıkların hisse senetlerinden oluşturulmaktadır. Fonun getiri hedefine ulaşabilmesi amacıyla İMKB 100 endeks kapsamındaki hisse senedi getirilerinden faydalanmaktadır. Fon,

hisse senedine bağılı olarak ülke, piyasa ve likidite riski taşıtmaktadır. Piyasa koşullarındaki değişimler, portföyün getirisini etkilemektedir. Fon yönetiminde risklerden korunmak amacıyla çeşitlendirme yapılmakta, riskler dağıtılarak asgariye indirilmektedir.

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

ERGO Emeklilik ve Hayat A.ř. Büyüme Amaçlı Hisse Senedi Emeklilik Yatırım Fonu risklerini farklı yatırım araçlarına yönlendirerek dağıtmak isteyen, orta ve uzun vadeli bir bakış açısıyla, sabit getirili enstrümanlardan ve hisse senedinden gelir elde ederek portföyünü büyütmeyi hedefleyen katılımcılar için uygundur.

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

#### **I.Vergi Düzenlemeleri**

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

Bireysel emeklilik sisteminde katkı payları cretlilerde 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 2. işgünü alacak kaydedilir. saat 12:00'dan sonra iletilen işlemler 2.işlem günü ilan edilecek fiyattan gerçekleşir, yatırımcı hesaplarına 3. işgünü 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.ř. internet sitesi ve müşteri hizmetleri birimlerinden istedikleri zaman ulaşabileceklerdir. Ayrıca, hesap dönemleri sonunda "yıllık hesap bildirim cetveli" katılımcıya gönderilecektir.