

**ERGO EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.  
GRUPLARA YÖNELİK ESNEK EMEKLİLİK  
YATIRIM FONU TANITIM FORMU**

**ÖNEMLİ BİLGİ**

**BU TANITIM FORMUNDA YER ALAN BİLGİLER, SERMAYE PİYASASI KURULU TARAFINDAN 14.07.2009 TARİH VE EYF.123/478 SAYI İLE ONAYLANAN, 23.07.2009 TARİH VE 7360 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. GRUPLARA YÖNELİK ESNEK EMEKLİLİK YATIRIM FONU

## BÖLÜM A: GENEL BİLGİLER

### I. Fonun Amacı

Farklı yatırım araçlarına dengeli yatırımda bulunmak ve yatırım araçları çeşitlenmesi ile fon getirisini her dönemde istikrarlı bir seviyeye taşıyabilmektir.

### II. Fonun Yatırım Politikasına İlişkin Özet Bilgi

Fon portföyünün tamamını değişen piyasa koşullarına göre Yönetmelik'in 5 inci maddesinde belirtilen varlık türlerinin tamamına veya bir kısmına yatıran ve sermaye kazancı elde etmeyi hedefleyen fondur. Bu tür fonların varlık dağılımı önceden belirlenmez. Portföy varlıkları; hisse senetlerine, uzun ve kısa vadeli Hazine borçlanma enstrümanlarına, kısa vadeli para piyasası araçlarına yönlendirilir. Söz konusu varlık türlerinin fon içerisindeki dağılımı ise beklenen getiri ve risk analizleri ışığında belirlenir.

**Fonun Karşılaştırma Ölçütü:** %30 İMKB 100 Endeksi + %60 KYD TL Bono Endeksi 365 Gün + %4 KYD Eurobond Endeksleri USD-TL + %3 KYD Eurobond Endeksleri EUR-TL + %1 KYD O/N Repo Endeksi Brüt + %1 KYD 1 Aylık Gösterge Mevduat Endeksi TL + %1 KYD OST Endeksi Sabit

**Yatırım Stratejisi Bant Aralığı:** %15-45 Hisse Senetleri, %45-75 Devlet Tahvili/Hazine Bonosu, %0-20 Özel Sektör Tahvilleri, %0-20 Eurobond, %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 özelleştirme kapsamına alınanlar dahil Türkiye'de kurulmuş ortaklıkların hisse senetlerinden ve T.C. Hazine Müsteşarlığı tarafından ihraç edilen TL cinsinden kamu borçlanma araçlarından oluşturulmaktadır. Bu nedenle faiz, ülke, likidite ve piyasa risklerini 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. Gruplara Yönelik Esnek 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 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.

Katılımcı adına saat 12:00'a kadar iletilen katılma belgesi alım talimatları, talimatın verilmesini takip eden ilk hesaplamada bulunacak pay fiyatı üzerinden talimatın verilmesini takip eden ilk iş günü yerine getirilir ve katkı payları o gün için nemalandırılır. Saat 12:00'dan sonra iletilen alım talimatları ise ilk pay fiyatı hesaplamasından sonra verilmiş olarak kabul edilip, izleyen iş günündeki hesaplamada bulunan pay fiyatı üzerinden bir sonraki iş gününde yerine getirilir ve katkı payları izleyen iş gününde nemalandırılır.

Katılımcılar adına saat 12:00'a kadar iletilen katılma belgesi satım talimatları talimatın verilmesini takip eden ilk hesaplamada bulunacak pay fiyatı üzerinden talimatın verilmesini takip eden ikinci iş günü yerine getirilir. Saat 12:00'dan sonra iletilen satım talimatları ise ilk pay fiyatı hesaplamasından sonra verilmiş olarak kabul edilir ve talimatı takip eden üçüncü iş gününde yerine getirilir.

## **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 0,0000275 (Yüzbindeikivirgülyetmişbeş) yıllık 0,010038 (onbindeyüzvirgülotuzsekiz) 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.