

FİNANS EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.
GRUPLARA YÖNELİK GELİR AMAÇLI KAMU BORÇLANMA ARAÇLARI
EMEKLİLİK YATIRIM FONU
TANITIM FORMU DEĞİŞİKLİĞİ

Finans Emeklilik ve Hayat A.Ş. Grup'lara Yönelik Gelir Amaçlı Kamu Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu tanıtım formunun Genel Bilgiler başlıklı A Bölümünün Fonun Amacı başlıklı I. maddesi, Fonların Yatırım Politikasına İlişkin Özet Bilgi başlıklı II. maddesinde yer alan Fon stratejisine ilişkin Karşılaştırma Ölçütü ve Bant Aralıkları bilgisinin verildiği tablo, Fonun Tarihsel Performansı Hakkında Bilgi başlıklı IV. maddesi ile Fonunun Hangi Yatırımcılar İçin Uygun Olduğu başlıklı V. maddesi, Ekonomik ve Ticari Bilgiler başlıklı B Bölümü ve İlave Bilgiler başlıklı C Bölümü Sermaye Piyasası Kurulu'ndan alınan 15 / 08 / 2023 tarih ve 12233903-310.06 830 sayılı izin doğrultusunda aşağıdaki şekilde değiştirilmiştir:

ESKİ ŞEKİL

BÖLÜM A: GENEL BİLGİLER

I.Fonun Amacı

Finans Emeklilik ve Hayat A.Ş. tarafından 4632 sayılı Bireysel Emeklilik Tasarruf ve Yatırım Sistemi Kanununun 15'inci maddesine dayanılarak grup emeklilik planları kapsamında yapılacak emeklilik sözleşmeleri çerçevesinde alınan ve katılımcılar adına bireysel emeklilik hesaplarında izlenen katkıların, riskin dağıtılması ve inancaı mülkiyet esaslarına göre işletilmesi amacıyla Finans Emeklilik ve Hayat A.Ş. Gruplara Yönelik Gelir Amaçlı Kamu Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu kurulmuştur.

II. Fonların Yatırım Politikasına İlişkin Özet Bilgi

FON ADI	BENCHMARK	YATIRIM BANT ARALIĞI
Finans Emeklilik ve Hayat A.Ş. Gruplara Yönelik Gelir Amaçlı Kamu Borçlanma Araçları EYF	%80 FTSE Endeksi, %19 KYD O/N Brüt Endeksi, %1 Vadeli Mevduat Endeksi	Devlet İç Borçlanma Senetleri için 70-100%, O/N Ters Repo için 0-30%

V.Fonun Hangi Yatırımcılar İçin Uygun Olduğu

Düşük-orta risk kategorisinde bulunan ürünümüz, tipi gereği sabit getirili enstrümanlardan piyasa koşullarına göre faiz ve vade riskini göz önünde bulundurarak orta ve uzun vadeli Devlet Tahvili, Hazine Bonosu ve Repo işlemlerinden yüksek ve istikrarlı faiz geliri hedefleyen yatırımcılar için uygundur. Uzun vadeli sabit getirili menkul kıymetlerin, piyasa faiz riskine karşı kısa vadeliye göre daha duyarlı olması, faizlerin sert hareket ettiği günlerde fon fiyatında sert hareketler yaratabilmektedir. Fon stratejisi gereği



hisse senedine yatırım yapamazken, portföyün ağırlıklı bölümünü aktif olarak yönetilen değişik vadelerde borçlanma senetleri oluşturmaktadır.

Finans Emeklilik ve Hayat A.Ş. Gruplara Yönelik Gelir Amaçlı Kamu Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu, birikimlerinin değerlendirilmesini orta ve uzun vadeli yapan ve sözkonusu piyasaları takip etmek yerine, profesyoneller tarafından yönetilen sabit getirili enstrümanlardan oluşan portföyün veriminden faydalanmayı tercih edecek yatırımcılar için uygundur.

YENİ ŞEKİL

BÖLÜM A: GENEL BİLGİLER

I. Fonun Amacı

Finans Emeklilik ve Hayat A.Ş. tarafından 4632 sayılı Bireysel Emeklilik Tasarruf ve Yatırım Sistemi Kanununun 15'inci maddesine dayanılarak grup emeklilik planları kapsamında yapılacak emeklilik sözleşmeleri çerçevesinde alınan ve katılımcılar adına bireysel emeklilik hesaplarında izlenen katkıların, riskin dağıtılması ve inanca mülkiyet esaslarına göre işletilmesi amacıyla Finans Emeklilik ve Hayat A.Ş. Gruplara Yönelik Gelir Amaçlı Kamu Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu kurulmuş ve Finans Emeklilik ve Hayat A.Ş.' nin ünvanının Cigna Finans Emeklilik ve Hayat A.Ş. olarak değişmesi üzerine, Sermaye Piyasası Kurulu'ndan alınan 15/08/2013 tarih ve 12233903-310.06-810 sayılı izin ile ünvanı Cigna Finans Emeklilik ve Hayat A.Ş. Gruplara Yönelik Gelir Amaçlı Kamu Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu olarak değişmiştir.

II. Fonların Yatırım Politikasına İlişkin Özet Bilgi

FON ADI	BENCHMARK	YATIRIM BANT ARALIĞI
Cigna Finans Emeklilik ve Hayat A.Ş. Gruplara Yönelik Gelir Amaçlı Kamu Borçlanma Araçları EYF	% 88 FTSE Türkiye TL Hazine Bonosu Endeksi, %10 KYD O/N Repo Endeksi (Brüt), %1 KYD 1 Ayık Gösterge Mevduat Endeksi TL, %1 KYD ÖST Endeksi sabit	% 0 -10 O/N T.Repo- BPP, % 70 - 100 DİBS % 0 -20 Mevduat % 0-20 ÖST

V. Fonun Hangi Yatırımcılar İçin Uygun Olduğu

Düşük-orta risk kategorisinde bulunan ürünümüz, tipi gereği sabit getirili enstrümanlardan piyasa koşullarına göre faiz ve vade riskini göz önünde bulundurarak orta ve uzun vadeli Devlet Tahvili, Hazine Bonosu ve Repo işlemlerinden yüksek ve istikrarlı faiz geliri hedefleyen yatırımcılar için uygundur. Uzun vadeli sabit getirili menkul kıymetlerin, piyasa faiz riskine karşı kısa vadeliye göre daha duyarlı olması, faizlerin sert hareket ettiği günlerde fon fiyatında sert hareketler yaratabilmektedir. Fon stratejisi gereği hisse senedine yatırım yapamazken, portföyün ağırlıklı bölümünü aktif olarak yönetilen değişik vadelerde borçlanma senetleri oluşturmaktadır.

Cigna Finans Emeklilik ve Hayat A.Ş. Gruplara Yönelik Gelir Amaçlı Kamu Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu, birikimlerinin değerlendirilmesini orta ve uzun vadeli yapan ve söz konusu piyasaları takip



etmek yerine, profesyoneller tarafından yönetilen sabit getirili enstrümanlardan oluşan portföyün veriminden faydalanmayı tercih edecek yatırımcılar için uygundur.

ESKİ ŞEKİL

BÖLÜM B: EKONOMİK VE TİCARİ BİLGİLER

I. Vergi Düzenlemeleri

İndirilebilecek Katkı Tutarları

Bireysel emeklilik sisteminde katkı payları ücretlilerde ödendiği ayda elde edilen 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, yıllık tavanı ise asgari ücretin yıllık tutarının 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.

Emeklilik Fonlarının Vergilendirilmesi

Emeklilik yatırım fonlarının portföy işletmeciliğinden doğan kazançları kurumlar vergisinden istisnadır.

Fonlardan Yapılacak Ödemelerin Vergilendirilmesi

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, maluliyet veya tasfiye gibi zorunlu nedenlerle ayrılanlara yapılan ödemeler %10,

c) Bireysel emeklilik sisteminden emeklilik hakkı kazananlar ile bu sistemden vefat, maluliyet veya tasfiye gibi zorunlu nedenlerle ayrılanlara yapılan ödemeler %5,

oranında stopaja tabi olacaktır.

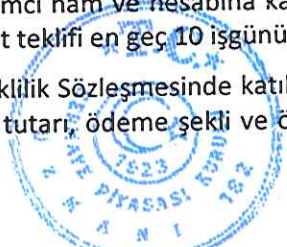
II. Fona Katılım ve Fondan Ayrılma

a) Sisteme Giriş

Şirket Bireysel Emeklilik sistemine girmek isteyen katılımcının emekliliğe yönelik beklentilerine, ortalama gelir düzeyine, kamu sosyal güvenlik sistemine dahil olmalarına ve risk getiri profili formundaki bilgilere göre uygun teklifi hazırlar ve bu teklife uygun tanıtım kılavuzunu katılımcıya sunar. Katılımcı bu öneriyi uyup uymamakta serbesttir.

Emeklilik Sözleşmesi Teklif Formu'nu usulüne uygun olarak dolduran ve imzalayan katılımcı veya katılımcı nam ve hesabına katkı payı veya giriş aidatının bir kısmının veya tamamının ödenmesi üzerine şirket teklifi en geç 10 işgünü içinde yazılı olarak reddetmezse Emeklilik Sözleşmesi kurulmuş sayılır.

Emeklilik Sözleşmesinde katılımcının dahil olduğu emeklilik planı, giriş aidatı tutarı ve ödeme şekli, katkı payı tutarı, ödeme şekli ve ödeme dönemi, katkı paylarının plan kapsamında sunulan fonlar arasındaki



dağılımı belirtilir. Katkı payı katılımcının dahil olduğu planda belirlenmiş asgari katkı payının altında belirlenemez. Katkı payının fonlar arasında dağılımı dahil olunan planda belirlenmiş minimum ve maksimum oranlara uygun olarak belirlenmelidir.

Katılımcı adayından alınan emeklilik sözleşmesi teklif formu bilgisayar ortamında "teklif" olarak sisteme girilir. Teklifin sözleşmeye dönüştürülebilmesi için otomatik tahsilat talimatının verilmiş olması gereklidir.

Sözleşme basılarak, katılımcıya en geç onbeş iş günü içinde gönderilir. Tahsilatın gerçekleşmesi ile birlikte sözleşme yürürlüğe girer.

b) Katkı Payı Tahsilatının Yapılması:

Finans Emeklilik ve Hayat A.Ş. bireysel emeklilik sözleşmesi kapsamında yapılması gereken tahsilat ve ödeme işlemleri Finansbank aracılığıyla yapılacaktır. Tahsilat ve ödeme kanalları olarak;

- Finansbank ve diğer banka kredi kartları otomatik ödeme,
- Finansbank vadesiz TL hesabından otomatik ödeme
- Finansbank şubelerine başvurarak ödeme,

Tahsilat kanallarından şirket hesaplarına intikal edecek tutarlar sadece sözleşme numarasının bilinmesi halinde kabul edilecektir. Bu nedenle Finans Emeklilik ve Hayat A.Ş. bireysel emeklilik banka hesap numaraları katılımcılara bildirilmeyecektir. Sadece EFT işlemleri için açılan Finans Emeklilik ve Hayat A.Ş. şubesine yapılan ödemeler kabul edilecek ve EFT gönderisinde sözleşme numarası sistemde tanımlı olmayan sözleşmelere karşılık geliyorsa EFT reddedilerek ödeme Finans Emeklilik ve Hayat A.Ş. hesaplarına alınmayacaktır. Bunun nedeni katılımcılardan sözleşme ile ilişkisi kurulamayacak tutarların tahsil edilmesini önlemektir. Kurulan bu yapı sayesinde sisteme bilinmeyen tahsilatlar kabul edilmeyip, katılımcılar mağdur edilmeyecektir. Katılımcıların talep etmesi halinde Finansbank hesap / kredi kartı ve diğer banka kredi kartlarından tahsilat yapılabilecektir.

Otomatik tahsilatın yapılabilmesi için katılımcılardan muvafakatname alınacaktır. Katılımcılar istedikleri zaman otomatik ödeme talimatlarını geri alabilecek veya ödeme araçlarını değiştirebileceklerdir.

Hesap / kredi kartından tahsilat sorgulaması çalışma günlerinde (Pazartesi-Cuma) yapılacaktır. İşlemleri gerçekleşen tahsilat tutarları, plan dahilinde olan fonların valör sürelerinde yatırıma yönlendirilecektir.

Gerçekleştirilen katkı payı tahsilatları için sırasıyla;

- Asgari katkı payı hesaplanır,
- Masraflar ilgili planda tanımlı sıra ve koşullara göre katkı payın üzerinden tek tek hesaplanır.

Tahsilat sistemine giren her türlü ödemenin / iadenin muhasebe hareketleri ve buna bağlı olarak oluşan fon alış / satış pay adet ve tutarlarının muhasebe hareketleri sistem tarafından eş zamanlı / otomatik olarak yaratılır.

Katkı payı ödemelerinin Finansbank A.Ş. şubeleri kanalıyla yapılması halinde herhangi bir blokaj süresi sözkonusu değildir. Bu şekilde ödeme yapılması halinde katkı payı tutarlarının şirket hesaplarına gün sonunda aktarılmasının ardından ertesi işgünü yatırıma yönlendirilmektedir. Finans Emeklilik ve Hayat A.Ş. merkezinde muhasebe servisine katkı payı ödemesi yapılması halinde Saat 13:00 a kadar tahsil edilen katkı payları aynı gün, bu saatten sonra yapılan katkı payı tahsilatları ertesi gün yatırıma yönlendirilmektedir.

Katılımcı tercihindeki fonlardan para ve pay takas tarihi aynı gün olan fonların alım işlemi aynı gün yapılmaktadır. Para ve pay takası sonraki günler olan fonlar için ise alım emirleri verilmekte ve bunlara yönlendirilecek tutarlar için alım / satım takas tarihi aynı gün olan nema fon (Likit Fon) alınmakta ve böylece katılımcının birikimlerinin diğer fonlar alınincaya kadar nemalanması sağlanmaktadır. Diğer fonların takas tarihlerinde daha önce alınan nema fonlar (Likit Fon) satılarak diğer fonların alımı gerçekleştirilmektedir.



Satın alınan fon bedelleri katılımcının şirket nezdindeki hesaplarına borç kaydedilmekte, buna karşılık alınan fon pay adetleri ise katılımcı bazında tutulan nazım hesaplara alacak kaydedilerek takip edilmektedir. Fon pay adetleri virgülden sonra 3 basamağa kadar hesaplanmaktadır.

c) Plan ve Katkı Payının Fonlar Arasında Dağılım Oranı / Tutarı Değişiklikleri:

Katılımcılar dahil oldukları planları yada dahil oldukları plan kapsamındaki sınırlamalar dahilinde katkı payının fonlar arasındaki dağılım tutar / oranını değiştirebilirler. Gerek plan ve gerekse katkı payının fonlar arasında dağılım oranı / tutarı değişikliği toplam olarak yılda azami dört kez yapılabilir.

d) Sistemden Çıkış:

Emeklilik sözleşme süresi içinde katılımcı herhangi bir anda mevzuatta belirtilen şartları yerine getirmek kaydıyla veya sürekli işgöremezlik durumunun ortaya çıkması halinde bireysel emeklilik sisteminden birikimlerini alarak çıkabilir.

e) Emekli Olma:

Mevzuatta belirtilen 10 yıl sistemde bulunma ve 56 yaşını doldurma kriterlerini sağlayan katılımcı emekli olarak sistemden çıkma talebinde bulunabilmektedir.

f) Malulen Emekli Olma:

Mevzuatta belirlenen malulen emekli olma şartını sağlayan katılımcılar, malullüklerini tevsik eden belgelerle birlikte sistemden çıkma talebinde bulunabilirler.

g) Emekli Olmadan Çıkış:

Katılımcılar herhangi bir süreye bağlı olmaksızın istedikleri anda sistemden çıkma talebinde bulunabileceklerdir.

Emekli olmadan çıkış halinde ödenmemiş giriş aidatı taksidi ve ertelenmiş olması halinde bu durumda ilgili planda belirlenmiş giriş aidatı tutarı tahsil edilmektedir. Ancak her durumda vergi mevzuatında belirtilen şekilde gelir vergisi stopajı ve fon kesintisi yapılmakta ve net tutar katılımcılara ödenmektedir.

h) Sözleşmenin Başka Bir Şirkete Aktarımı:

Katılımcı, emeklilik sözleşmesinin yürürlük tarihinden itibaren en az bir yıl geçtikten sonra bireysel emeklilik hesabındaki birikimlerinin başka bir şirkete aktarılmasını talep edebilir. Aktarım talebi katılımcının bireysel emeklilik hesabındaki birikimlerinin tamamını kapsar. Yeni emeklilik sözleşmesi katılımcının bireysel emeklilik hesabındaki birikimlerinin aktarıldığı tarihte yürürlüğe girer. Yeni emeklilik sözleşmesi için giriş aidatı alınmaz. Aktarım talebi her yeni emeklilik sözleşmesinin yürürlük tarihinden itibaren bir yıl geçmesi kaydıyla yapılır.

III.Maliyetler

Söz konusu maliyetler katılımcının seçeceği emeklilik planlarına göre farklılık göstermektedir.

Giriş Aidatı

Giriş aidatının hesaplanma ve ödenmesine ilişkin esaslar emeklilik planlarında belirtilir.

Bireysel emeklilik sistemi hakkında yönetmeliğin 27. Maddesine göre, bireysel emeklilik sistemine ilk kez dahil olan veya yeni bir bireysel emeklilik hesabı açtıran katılımcıdan emeklilik sözleşmesi teklif formunun imzalandığı tarihte geçerli olan asgari ücretin aylık tutarını aşmamak kaydıyla giriş aidatı alınabilir. Emeklilik planlarına göre değişiklik gösteren giriş aidatı, asgari ücretin aylık tutarını aşmamak kaydıyla asgari ücretin belli bir oranı şeklindedir.



Fon İşletim Gideri

Şirket'e, 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 % 0,00275 (yüzbinde 2,75), yıllık basit % 1 (yüzde 1) oranında fon işletim gideri kesintisi tahakkuk ettirilir ve bu ücret her ay sonunu izleyen bir hafta içinde Şirket'e ödenir. Söz konusu ücret Şirket ile portföy yöneticisi arasında paylaşılabilir.

Yönetim Gideri

Bireysel emeklilik sistemi hakkında yönetmeliğin 27. Maddesine göre, yönetim gideri kesintisi, katılımcının bireysel emeklilik hesabına yapılan katkı payları üzerinden alınmaktadır. Emeklilik planlarına göre değişiklik gösteren yönetim gideri kesintisinin tahsil edilme şekli, koşulları ve oranına ilişkin bilgiler emeklilik planında açıklanmaktadır.

Katkı Payı Ödemeye Ara Verilmesi Durumunda Yönetim Gideri Kesintisi

Katkı payı ödemeye ara verme durumunda emeklilik planında belirtilen esaslar çerçevesinde yapılan kesintidir. Bu kesinti için katılımcının sahip olduğu fonlarının satılması ve karşılığı tutarın tahsil edilmesi mümkündür.

VI.Kamuyu Aydınlatma

Fon için günlük, üç aylık ve yıllık olarak rapor düzenlenecektir.

Fon Kurulu tarafından hazırlanan faaliyet raporları, ilgili dönemde fonun faaliyet gösterdiği piyasanın ve ekonominin genel durumuna ilişkin bilgileri, fonun performans bilgilerini ve varsa dönem içinde yatırım politikalarında, izahname, fon içtüzüğü gibi kamuyu aydınlatma belgelerinde, katılımcıların karar vermesini etkileyebilecek diğer konularda meydana gelen değişiklikleri içerecek şekilde hazırlanacaktır.

Söz konusu raporlar ile Kurulca onaylanmış fon içtüzüğü, izahname ve bu tanıtım formu; şirket merkezinde, Bölge Müdürlükleri, şube ve temsilciliklerimizde ve plan satımının yapıldığı Finansbank şubelerinde katılımcıların incelemesi amacıyla hazır bulundurulacak, ayrıca Şirketin web sitesi üzerinden (finansemeklilik.com.tr) kamuya açık olacaktır.

Katılımcılar, bu fon ile ilgili fon payları ile değerlerini şirketin ve Takasbank'ın sesli yanıt sistemini (ALO TAKAS) kullanarak istedikleri zaman sorgulayabileceklerdir. İnternet adresi:www.takasbank.com.tr (alo takas takasnet giriş menüsü)

Alotakas Telefon No :0 212 315 22 22

Alotakas Faks No :0 212 315 22 23

Bunların yanısıra, katılımcılar ŞİRKET'in 7 gün 24 saat hizmet veren IVR Telefon Bankacılığı ve Müşteri Hizmetleri birimini de arayarak tüm bilgilere ulaşabileceklerdir.

Müşteri İletişim Merkezi Telefon No : 444 0 984

YENİ ŞEKİL

BÖLÜM B: EKONOMİK VE TİCARİ BİLGİLER

I. Teşvikler ve Vergilendirme

Devlet Katkısı

İşveren tarafından ödenenler hariç katılımcı adına bireysel emeklilik hesabına ödenen katkı paylarının %25'ine karşılık gelen tutar, devlet katkısı olarak katılımcı hesabına aktarılır.

Devlet katkısının hesaplanmasına ve katılımcı hesaplarına aktarımına ilişkin hükümler 07.04.2001 tarih ve 24366 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan 4632 sayılı "Bireysel Emeklilik Tasarruf ve Yatırım Sistemi



Kanunu”nun Ek/1 maddesinde ve 29.12.2012 tarih ve 28512 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bireysel Emeklilik Sisteminde Devlet Katkısı Hakkında Yönetmelik”de yer almaktadır.

İşverenler Tarafından İndirilebilecek Katkı Tutarları

İşverenler tarafından ücretliler adına bireysel emeklilik sistemine ödenen ve ücretle ilişkilendirilmeksizin ticari kazancın tespitinde gider olarak indirim konusu yapılacak katkı paylarının toplamı, ödemenin yapıldığı ayda elde edilen ücretin %15'ini ve yıllık olarak asgari ücretin yıllık tutarını aşamaz.

Emeklilik Fonunun Vergilendirilmesi

Emeklilik yatırım fonunun kazançları kurumlar vergisinden istisnadır.

Fondan Yapılacak Ödemelerin Vergilendirilmesi

Gelir Vergisi Kanununun 94. maddesinin birinci fıkrasının (16) numaralı bent hükümleri uyarınca, bireysel emeklilik sözleşmeleri dolayısıyla yaptıkları ödemelerde irat tutarları üzerinden gelir vergisi tevkifatı yapmak durumundadır.

Bakanlar Kurulunun 12.01.2009 tarihli ve 2009/14592 sayılı Kararnamesinin eki Kararda değişiklik yapan 06.09.2012 tarihli ve 2012/3571 sayılı Kararı uyarınca, 29.08.2012 tarihinden itibaren yapılacak ödemeler için geçerli olmak üzere, bireysel emeklilik sisteminden;

a) 10 yıldan az süreyle katkı payı ödeyerek ayrılanlar ile bu süre içinde kısmen ödeme alanlara yapılan ödemelerin içerdiği irat tutarı (28.03.2001 tarihli ve 4632 sayılı Bireysel Emeklilik Tasarruf ve Yatırım Sistemi Kanunu kapsamında bireysel emeklilik hesabına yapılan Devlet katkılarının ödemeye konu olan kısımlarına isabet eden irat tutarı dahil) üzerinden %15,

b) 10 yıl süreyle katkı payı ödemiş olmakla birlikte emeklilik hakkı kazanmadan ayrılanlar ile bu süre içinde kısmen ödeme alanlara yapılan ödemelerin içerdiği irat tutarı (4632 sayılı Kanun kapsamında bireysel emeklilik hesabına yapılan Devlet katkılarının ödemeye konu olan kısımlarına isabet eden irat tutarı dahil) üzerinden %10,

c) Emeklilik hakkı kazananlar ile bu sistemden vefat, maluliyet veya tasfiye gibi zorunlu nedenlerle ayrılanlara yapılan ödemelerin içerdiği irat tutarı (4632 sayılı Kanun kapsamında bireysel emeklilik hesabına yapılan Devlet katkılarının ödemeye konu olan kısımlarına isabet eden irat tutarı dahil) üzerinden %5,

oranında gelir vergisi tevkifatı yapılacaktır.

İrat tutarı; hak kazanılan Devlet katkısı ve getirileri dahil ödemeye konu toplam birikim tutarından, (varsa ertelenmiş giriş aidatı indirilmeksizin) ödenen katkı payları ve Devlet katkısının hak edilen kısmı indirilerek bulunur.

II.Fona Katılım ve Fondan Ayrılma

Bireysel emeklilik sistemine dahil olan katılımcıların hesapları Cigna Finans Emeklilik ve Hayat A.Ş. nezdinde açılan hesaplarda takip edilir.

Katılımcılardan tahsil edilen katkı paylarından saat 13:00’e kadar Şirkete iletilenler aynı gün yatırıma yönlendirilir. Saat 13:00’den sonra Şirkete iletilenler ise ertesi gün yatırıma yönlendirilir.

Katılımcıların saat 13:00’a kadar ilettikleri fon alım işlemleri, işlemin iletilmesini takip eden ilk hesaplamada bulunacak fon fiyatından yerine getirilir. Katılımcıların saat 13:00’dan sonra ilettikleri fon alım işlemleri ise ilk fon fiyatı hesaplamasından sonra iletilmiş kabul edilerek izleyen hesaplamada bulunacak fon fiyatından yerine getirilir. Fon alım işlemine konu edilmek üzere Katılımcılardan tahsil edilen TL tutar o gün için Katılımcı adına Cigna Finans Emeklilik ve Hayat A.Ş. Para Piyasası Likit Kamu Emeklilik Yatırım Fonunda nemalandırılır. Valör günü bu nemalandırılmış tutar üzerinden fon alım işlemi gerçekleşir.



Katılımcıların Fondan herhangi bir şekilde ayrılma talebinde bulunması halinde, saat 13:00'a kadar iletilen fon satım işlemleri, işlemin iletilmesini takip eden ilk hesaplamada bulunacak fon fiyatından yerine getirilir ve fon satım işlemi sonucu oluşacak tutar işlemin iletilmesini takip eden birinci işlem gününde (T+1) katılımcı hesaplarına alacak olarak yansıtılır. Saat 13:00'dan sonra iletilen fon satım işlemleri ise ilk fon fiyatı hesaplamasından sonra iletilmiş kabul edilerek izleyen hesaplamada bulunacak fon fiyatından yerine getirilir ve fon satım işlemi sonucu oluşacak tutar işlemin iletilmesini takip eden ikinci işlem gününde (T+2) katılımcı hesaplarına alacak olarak yansıtılır.

Katılımcının emeklilik sisteminden çıkış, başka bir şirkete aktarım ve herhangi bir nedenle sistemden ayrılma talebinde bulunması halinde, Katılımcı talepleri 4632 sayılı Bireysel Emeklilik Tasarruf ve Yatırım Sistemi Kanunu çerçevesinde yerine getirilir ve satış karşılığı oluşacak olan tutar, Katılımcı hesaplarına alacak olarak yansır. Satışı yapılacak valörlü fonlar öncelikle Cigna Finans Emeklilik ve Hayat A.Ş. Para Piyasası Likit-Kamu Emeklilik Yatırım Fonu'na çevrilir ve bu fon üzerinden satış işlemleri gerçekleştirilir.

Katılımcının fon dağılım oranı değişikliği ve plan değişikliği durumunda ise var olan emeklilik planındaki fonlar ile talep edilen emeklilik planındaki fonların kompozisyonu arasında farklılık yaratan fonların önce satışı, daha sonra alışı gerçekleştirilir. Satış talimatı verilecek fonların satış işlemi en son satılacak fona göre gerçekleştirilir. Katılımcı talebi yerine getirilirken, satış yapılan fonlar karşılığında önce Cigna Finans Emeklilik ve Hayat A.Ş. Para Piyasası Likit Kamu Emeklilik Yatırım Fonu alımı gerçekleştirilir.

İlgili piyasaların kapalı olduğu günlerde iletilen talimatlar, ilk hesaplamada bulunacak olan fon fiyatı üzerinden gerçekleştirilir.

III.Maliyetler

a) Giriş Aidatı ve Yönetim Gideri Kesintisi:

09.11.2012 tarih ve 28462 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bireysel Emeklilik Sistemi Hakkında Yönetmelik" çerçevesinde; katılımcının, bireysel emeklilik sistemine ilk defa katılması sırasında veya farklı bir şirkette ilk defa emeklilik sözleşmesi akdetmesi halinde, katılımcıdan veya sponsor kuruluştan, teklifin imzalandığı veya mesafeli satışta teklifin onaylandığı tarihte geçerli aylık brüt asgari ücret tutarı göz önünde bulundurularak alınabilecek giriş aidatı anılan yönetmeliğin 20. maddesinde, bireysel emeklilik hesabına ödenen katkı payları üzerinden alınabilecek yönetim gideri kesintisi ise 21. maddesinde belirtilmiştir.

b) Fon Toplam Gider Kesintisi ve Fon İşletim Gideri Kesintisi:

01.01.2013 tarihinden itibaren, Fon'dan karşılanan toplam giderlerin (fon işletim gideri kesintisi dahil) üst sınırı fon net varlık değerinin yıllık % 1,91'i (yüzdebirvirgüldoksanbir) olarak uygulanacak olup söz konusu Fon Toplam Gider Kesintisi Oranı limiti içinde kalırsa dahi, içtüzüğün 11'inci maddesinde belirtilen harcamalardan bağımsız olarak fona gider tahakkuk ettirilemez.

Fon'un toplam giderleri kapsamında, Fon'un yönetim ve temsili ile Fon'a tahsis ettiği donanım ve personel ile muhasebe hizmetleri karşılığı ile sınırlı olarak, Şirket'e, fon net varlık değerinin günlük % 0,00275'inden (yüzbindeikivirgülyetmişbeş) [yıllık yaklaşık %1 (yüzdebir)] oluşan bir fon işletim gideri kesintisi tahakkuk ettirilir ve bu ücret her ay sonunu izleyen bir hafta içinde Şirket'e ödenir.

01.01.2013 tarihinden itibaren her takvim yılının son işgünü itibarıyla, içtüzükte belirlenen yıllık fon toplam gider kesintisi oranının aşılmadığı, ilgili yıl için hesaplanan günlük ortalama fon net varlık değeri esas alınarak, Şirket tarafından kontrol edilir. Yapılan kontrolde içtüzükte belirlenen oranın aşıldığının tespiti halinde aşan tutar ilgili dönemi takip eden 5 iş günü içinde Şirket tarafından fona iade edilir. Fonun paylarının ilk defa halka arz edilmesi veya fonun tasfiye olması durumunda, bu fıkrada belirtilen kontroller fon paylarının satışa sunulmuş olduğu günler dikkate alınarak yapılır.

Fon içtüzüğünde belirlenen azami fon toplam gider kesintisi oranı ve takvim yılının bitiminde gerçekleşen fon toplam gider kesintisi oranı ile varsa iade tutarı ilgili dönemin bitimini takip eden 6 iş günü içinde KAP'ta ilan edilir.



Portföy yöneticisinin ilgili fonun toplam giderlerinden aldığı payın tutarı ve oranı ile Kurulca belirlenen formatta düzenlenen fon toplam gideri kesintisinin dağılımı takvim yılının bitimini takip eden 6 iş günü içinde KAP'ta ilan edilir.

IV.Kamuyu Aydınlatma

Fonlar altı aylık ve yıllık olarak rapor düzenlerler. Altı aylık rapor, ilk altı aylık döneme ilişkin gelişmeleri özetleyen ve Fon Kurulu tarafından hazırlanan faaliyet raporunu ve ilgili dönemin son iş günü itibariyle Fon portföy değeri ve net varlık değeri tablolarını içeren rapordur. Yıllık rapor, yıl içindeki gelişmeleri özetleyen ve Fon Kurulu tarafından hazırlanan faaliyet raporunu, fonun bir önceki yıl ile karşılaştırmalı olarak hazırlanmış bağımsız denetimden geçmiş yıllık fon bilanço ve gelir tablolarını, bağımsız denetim raporunu, bilanço tarihi itibariyle fon portföy değeri ve net varlık değeri tablolarını içeren rapordur. Ayrıca, bu raporlarda ödünç menkul kıymet işlemleri ile türev araç işlemlerine ilişkin bilgilere yer verilmesi zorunludur. Şirket, altı aylık raporu ilgili dönemin bitimini takip eden altı hafta içinde; yıllık raporu ilgili hesap döneminin bitiminden itibaren üç ay içinde KAP'ta ilan eder.

Şirket fona ilişkin olarak; Kurulca onaylanmış fon içtüzüğünü, izahname ve tanıtım formunu, Yönetmeliğin 32. maddesinde belirtilen esaslara uygun olarak hazırlanmış altı aylık ve yıllık raporları, merkezi, bölge müdürlükleri, şubeleri, temsilcilikleri ve internet sitesinde güncellenmiş olarak katılımcıların incelemesi amacıyla bulundurur ve katılımcıların talep etmesi halinde kendilerine verir; ve KAP'ta ayrıca ilan eder.

Savaş, doğal afetler, ekonomik kriz, iletişim sistemlerinin çökmesi, portföydeki varlıkların ilgili olduğu pazarın, piyasanın, platformun kapanması, bilgisayar sistemlerinde meydana gelebilecek arızalar, şirketin mali durumunu etkileyebilecek önemli bir bilginin ortaya çıkması gibi olağanüstü durumların meydana gelmesi halinde, değerlendirme esaslarının tespiti hususunda fon kurulu karar alabilir. Bu durumda değerlendirme esaslarının gerekçeli olarak fon kurulu karar defterine yazılarak, Kurula ve saklayıcıya bildirilmesi zorunludur.

Yukarıda belirtilen olağanüstü durumların varlığı halinde fon kurulu kararı ile en hızlı haberleşme vasıtasıyla saklayıcıya, Kurula ve Müsteşarlığa bildirilmesi ve KAP'ta ilan edilmesi koşuluyla birim pay değerleri hesaplanmayabilir ve bu durumlar ortadan kalkıncaya kadar payların alım satımları durdurulabilir veya alım satım talepleri fon kurulunca belirlenen esaslar çerçevesinde kısmen karşılanabilir.

Söz konusu olaylarla ilgili olarak, Sermaye Piyasası Mevzuatı'nda ve izahnamede yer alan esaslar çerçevesinde tasarruf sahiplerine bilgi verilir.

Yatırım stratejisine uygun olarak belirlenecek karşılaştırma ölçütü izahnamede belirtilir ve KAP'ta ilan edilir.

Katılımcıların yatırım kararını etkileyebilecek ve önceden bilgi sahibi olunmasını gerektiren hususlara ilişkin duyurular da ayrıca KAP'ta ilan edilir ve yeni hususların yürürlüğe giriş tarihi on iş gününden az olmamak üzere ilanlarda belirtilir.

Katılımcılar, fonlarla ilgili fon payları ile değerlerini şirketin ve Takasbank'ın sesli yanıt sistemini (ALO TAKAS) kullanarak istedikleri zaman sorgulayabileceklerdir.

İnternet adresi :www.takasbank.com.tr (alo takas takasnet giriş menüsü)

Alotakas Telefon No:0 212 315 22 22

Alotakas Faks No :0 212 315 22 23

Bunların yanı sıra, katılımcılar ŞİRKET'in 7 gün 24 saat hizmet veren IVR Telefon Bankacılığı ve Müşteri Hizmetleri birimini de arayarak tüm bilgilere ulaşabileceklerdir.

Müşteri İletişim Merkezi Telefon No : 444 0 984



ESKİ ŞEKİL**BÖLÜM C: İLAVE BİLGİLER****1) Fonu Tanıtıcı Bilgiler**

Fon'un Unvanı	Finans Emeklilik ve Hayat A.Ş. Gruplara Yönelik Gelir Amaçlı Kamu Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu
Fon'un Türü	Gelir Amaçlı
Fon'un Adı	Gruplara Yönelik Gelir Amaçlı Kamu Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu
Fon Tutarı ve Pay Sayısı	100.000.000.- (yüzmilyon) TL 10.000.000.000 (onmilyar)Pay
Avans Tutarı	1.000.000.- (birmilyon) TL

2) Fon Portföyünde Yer Alacak Para ve Sermaye Piyasası Araçları

VARLIK TÜRÜ	EN AZ %	EN ÇOK %
Kamu İç Borçlanma Senetleri	0	100
Kamu Dış Borçlanma Senetleri	0	20
Kamu İç Borçlanma Senetleri (Yabancı Para Cinsinden ve Yabancı Para Endeksli)	0	20
Türk Özel Sektör Borçlanma Senetleri	0	20
Ters Repo	0	100
Repo	0	10
Türk Hisse Senetleri	0	20
Vadeli Mevduat /Vadesiz Mevduat(TL)	0	20
Altın ve Kıymetli Madenlere Dayalı Sermaye Piyasası Araçları	0	20
Borsa Para Piyasası İşlemleri	0	20
Kurul Kaydında Bulunan Menkul Kıymet Yatırım Fonu, Yabancı Yatırım Fonu, Borsa Yatırım Fonu, Serbest Yatırım Fonu, Koruma Amaçlı Yatırım Fonu ve Garantili Yatırım Fonu Katılma Payları	0	20
Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklıkları Tarafından İhraç Edilen Para ve Sermaye Piyasası Araçlarına ve Girişim Sermayesi Yatırım Fonu Katılma Payları	0	20
Borsada İşlem Görmeyen Özel Sektör Borçlanma Araçları	0	10
Borsa dışında Ters Repo İşlemleri	0	10
Gayrimenkule Dayalı Sermaye Piyasası Araçları	0	20
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	0	20
Gelir Ortaklığı Senetleri	0	20

Fon portföyünün en fazla %20'si bankalar nezdinde açtırılacak mevduat / katılma hesaplarında değerlendirilebilir. Ancak tek bir bankada değerlendirilebilecek tutar fon portföyünün % 4' nü aşamaz.

Fon portföyüne riskten korunma ve/veya yatırım amacıyla döviz, kıymetli madenler, faiz, finansal göstergeler ve sermaye piyasası araçları üzerinden düzenlenmiş opsiyon sözleşmeleri, forward, finansal



vadeli işlemler ve vadeli işlemlere dayalı opsiyon işlemleri dâhil edilebilir. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri nedeniyle maruz kalınan açık pozisyon tutarı fon net varlık değerini aşamaz.

YENİ ŞEKİL

BÖLÜM C: İLAVE BİLGİLER

Katılımcı dahil olduğu emeklilik planındaki sınırlamalar dahilinde bu fonlara yatırım yapabilir. Plan ile ilgili her türlü bilgi emeklilik sözleşmesi ve ekleri ile birlikte katılımcıya sunulur.

