

**AXA HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.  
PARA PİYASASI LİKİT ESNEK EMEKLİLİK  
YATIRIM FONU  
TANITIM FORMU**

**ÖNEMLİ BİLGİ**

**BU TANITIM FORMUNDA YER ALAN BİLGİLER, SERMAYE PİYASASI KURULU TARAFINDAN 14.11.2011 TARİH VE 15-999 SAYI İLE ONAYLANAN, 21.11.2011 TARİH VE 18669 SAYILI TÜRK TİCARET SİCİLİ GAZETESİ'NDE YAYIMLANAN İZAHNAMEDE YER ALAN BİLGİLERİN ÖZETİDİR. BU BELGEDE İZAHNAMEYE AYKIRI NİTELİKTE BİLGİLERE YER VERİLEMEZ. İZAHNAME AXA HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş. GENEL MÜDÜRLÜĞÜ, BÖLGE MÜDÜRLÜKLERİ VE ACENTELERİ İLE [www.axahayatemeklilik.com.tr](http://www.axahayatemeklilik.com.tr) İNTERNET ADRESİNDEN TEMİN EDİLEBİLİR.**

# AXA HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş. PARA PİYASASI LİKİT ESNEK EMEKLİLİK FONU

## BÖLÜM A: GENEL BİLGİLER

### I.Fonun Amacı

AXA Hayat ve Emeklilik A.Ş. tarafından 4632 sayılı Bireysel Emeklilik Tasarruf ve Yatırım Sistemi Kanununun 15 inci maddesine dayanılarak emeklilik sözleşmesi çerçevesinde alınan ve katılımcılar adına bireysel emeklilik hesaplarında izlenen katkıların, riskin dağıtılması ve inançlı mülkiyet esaslarına göre işletilmesi amacıyla AXA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Para Piyasası Likit Karma Emeklilik Yatırım Fonu kurulmuştur.

Sermaye Piyasası Kurulu'ndan alınan 16/12/2013 tarih ve 1136 sayılı izin çerçevesinde Fonun unvanı AXA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Para Piyasası Likit Esnek Emeklilik Yatırım Fonu olarak değiştirilmiştir.

### II.Fonun Yatırım Politikasına İlişkin Özet Bilgi

Fon portföyü devamlı olarak vadesine en çok 184 gün kalmış likiditesi yüksek kıymetlerden oluşturulmakta olup ağırlıklı ortalama vadesi 45 günü aşmamaktadır. Fon kısa vadeli ve likiditesi yüksek devlet iç borçlanma senetleri ve/veya özel sektör borçlanma araçlarından ve kısa vadeli para piyasası enstrümanlarından oluşmaktadır. Fon portföyü düşük risk düzeyiyle yönetilmekte olup düşük risk profilindeki yatırımcılar için uygundur. Vadeli ters repo ve kısa vadeli Hazine Bonoları'nın getirilerinden faydalanılmaktadır.

Fonun karşılaştırma ölçütü ile yatırım stratejisine aşağıdaki tabloda yer verilmiştir.

KARŞILAŞTIRMA ÖLÇÜTÜ	YATIRIM STRATEJİSİ BANT ARALIĞI
%62 KYD <sup>1</sup> O/N Repo Endeksleri Brüt	%0-10 Takasbank Para Piyasası İşlemleri
%34 KYD TL Bono Endeksleri 91 Gün	%35-65 Ters Repo İşlemleri
%2 KYD Özel Sektör Tahvil Endeksi Sabit	%10-40 Devlet İç Borçlanma Senetleri
%2 KYD 1 Aylık Gösterge Mevduat Endeksi (TL)	%0-30 Özel Sektör Borçlanma Senetleri
	%0-20 Vadeli Mevduat

<sup>1</sup> Türkiye Kurumsal Yatırımcı Yöneticileri Derneği

### III.Fonun Risk Profiline İlişkin Özet Bilgi

Fon portföyü ağırlıklı olarak ters repo ve kısa vadeli kamu borçlanma araçlarından oluşmaktadır. Fon portföyü piyasa, enflasyon ve faiz riski ile karşı karşıya kalabilir. Fon portföyünde çeşitlendirme yapılmakta ve risklerin dağıtılarak asgariye indirilmesi hedeflenmektedir.

### IV.Fonun Hangi Yatırımcılar İçin Uygun Olduğu

Fon düşük risk düzeyinde yönetilen bir portföy beklentisi olan düşük risk profilindeki katılımcılar için uygundur.  
Fon yönetiminde ilgili Yönetmelik hükümleri saklı kalmak üzere aşağıdaki sınırlamalara uyulması esastır.

VARLIK TÜRÜ	EN AZ %	EN ÇOK %
Vadeli Mevduat(TL)/Katılma Hesabı(TL)	0	20
<i>Takasbank Para Piyasası İşlemleri</i>	<b>0</b>	<b>10</b>
<i>Kamu Borçlanma Senetleri</i>	0	100
<b>Türk Özel Sektör Borçlanma Senetleri</b>	0	100
<b>Ters Repo</b>	0	100

## BÖLÜM B: EKONOMİK VE TİCARİ BİLGİLER

### I.Vergi Düzenlemeleri

#### 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 Resmi 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**

Emeklilik sözleşmesi kapsamında, katılımcı veya katılımcı ad ve hesabına katkı payı ödeyen kişinin banka hesabından ya da kredi kartından tahsil edilen katkı payları, ödeme aracına bağlı olarak banka ile emeklilik şirketi arasındaki anlaşmada tanımlı belirli bir bloke süresi sonunda Şirket hesaplarına intikal eder. Yatırıma yönlendirme, ilgili tutarın intikal tarihinde sözleşmede belirlenmiş fon dağılım oranları üzerinden gerçekleştirilir.

Katılımcının, fon dağılım oran değişikliği, plan değişikliği, sistemden ayrılma, hesap birleştirme gibi fon paylarının herhangi bir nedenle iade edilmesi

sonucunu doğuracak bir işlem talebinde bulunması halinde; ilgili işlem en geç takip eden gün sistemde yerine getirilerek fon satım talimatları oluşturulur.

Yatırıma yönlendirilecek tutarın Şirket hesaplarına intikal tarihinde fon payı alım talimatı işleme konularak o gün için geçerli olan pay fiyatı üzerinden aynı gün gerçekleştirilir.

Fon paylarının satış işlemleri, fon payları satım talimatının oluşturulduğu gün geçerli olan pay fiyatı üzerinden aynı gün gerçekleştirilir.

Fon satışları yapılan sözleşme birden fazla ileri valörlü fon içeriyor ise daha erken nakit dönüşü olan fon tutarları en geç nakit dönüşü olan fonun valör tarihine kadar Axa Hayat ve Emeklilik A.Ő. Para Piyasası Likit Esnek Emeklilik Yatırım Fonunda nemalandırılır.

### **III.Maliyetler**

#### **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 Őirkette ilk defa emeklilik sözleşmesi akdetmesi halinde, katılımcıdan veya sponsor kuruluştan, teklifin imzalandığu veya mesafeli satışta teklifin onaylandığu 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.

Söz konusu giriş aidatı ile yönetim gideri kesintisine Hazine Müsteşarlığı’nca onaylanacak emeklilik planında yer verilir.

##### **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) st sınırı fon net varlık değerinin yıllık %1,09’u (yzdebirvirglsıfırdokuz) olarak uygulanacak olup söz konusu Fon Toplam Gider Kesintisi Oranı limiti içinde kalınsa 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 ettiğu donanım ve personel ile muhasebe hizmetleri karşılığı ile sınırlı olarak, Şirket’e, fon net varlık değerinin günlük %0,00275’inden (yzbindeikivirglyetmişbeş) [yıllık yaklaşık %1,01 (yzdebirvirglsıfırbir)] 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 aşılıp aşılmadığu, ilgili yıl için hesaplanan günlük ortalama fon net varlık değerini 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**

Kurulca onaylanmış fon içtüzüğü, izahname ve tanıtım formu ile üç aylık ve yıllık raporlar, Şirket Genel Müdürlüğü, Bölge Müdürlükleri, Temsilcilikler ve [www.axahayatemeklilik.com.tr](http://www.axahayatemeklilik.com.tr) adresinde güncellenmiş olarak katılımcıların incelemesi amacıyla bulundurulur ve katılımcıların talep etmesi halinde kendilerine verilir.

Ticaret Siciline tescil olunarak Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde ilan olunan içtüzük ve izahname değişikliklerinden katılımcıların yatırım kararını etkileyebilecek ve önceden bilgi sahibi olunmasını gerektiren hususlar ayrıca şirketin resmi internet sitesinde ve Türkiye çapında günlük yayım yapan iki gazetenin Türkiye baskısında ilan ettirilir. Yeni hususların yürürlüğe giriş tarihi on iş gününden az olmamak üzere ilanlarda belirtilir.

Fonun günlük portföy değeri, katılımcı sayısı, portföy menkul kıymet dağılımı ve fiyatı ile yatırım amacı, kurucu ortaklık yapısı ve fon kurul üyelerinin bilgileri yukarıda belirtilen Şirket internet sitesinde "Kamuyu Sürekli Bilgilendirme Formu" kapsamında yayınlanır.