

**AVİVASA EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş**  
**21.03.2017 TARİHLİ 2016 YILINA AİT OLAĞAN GENEL KURUL**  
**TOPLANTI TUTANAĞI**

AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş.'nin 2016 yılı Olağan Genel Kurul Toplantısı 21 Mart 2017 Salı günü, saat 16:00'da Sabancı Center Kule:2 4. Levent - İstanbul adresinde, İstanbul Valiliği Ticaret İl Müdürlüğü'nün 20/03/2017 tarih ve 23527696 sayılı yazısıyla görevlendirilen Bakanlık Temsilcisi Sayın Metin Yöney gözetiminde yapılmıştır.

Toplantıya ait çağrı, kanun ve Esas Sözleşmede öngörüldüğü gibi gündemi de ihtiva edecek şekilde; Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nin 23 Şubat 2017 tarih ve 9270 sayılı nüshasında, Şirketin [www.avivasa.com.tr](http://www.avivasa.com.tr) internet adresinde, Kamuyu Aydınlatma Platformunda ve Merkezi Kayıt Kuruluşunun Elektronik Genel Kurul sisteminde ilan edilmek suretiyle süresi içinde yapılmıştır.

Hazır Bulunanlar Listesinin tetkikinden, Şirketin toplam 118.000.000,00 TL'lik sermayesine tekabül eden her 1 kuruluş nominal değerinde 11.800.000,000 adet paydan, 112.695.095,971 TL'lik sermayeye karşılık gelen 11.269.509.597,1 adet payın tamamının temsilen olmak üzere toplantıda temsil edildiğinin ve böylece gerek kanun ve gerekse esas sözleşmede öngörülen asgari toplantı nisabının mevcut olduğunun anlaşılması üzerine toplantı, Yönetim Kurulu Başkanı Haluk Dinçer tarafından Şirket Denetçisi DRT BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.'yi temsilen Gülden Akmanoğlu Cingöz'ün de toplantıda hazır bulunduğu belirtilerek başlatılmıştır.

Türk Ticaret Kanunu'nun 1527'inci maddesinin beşinci ve altıncı fıkrası gereğince; Şirketin elektronik genel kurul hazırlıklarını yasal düzenlemelere uygun olarak yerine getirdiği tespit edilmiştir. Yönetim Kurulu Başkanı Sayın Haluk Dinçer tarafından elektronik genel kurul sistemini kullanmak üzere Merkezi Kayıt Kuruluşu Elektronik Genel Kurul Sistemi Sertifikası Uzmanlığı bulunan Selin Özkırım atanmış olup, toplantı fiziki ve elektronik ortamda aynı anda açılarak gündemin görüşülmesine geçilmiştir.

Gündem gereğinde yapılan müzakereler neticesinde aşağıdaki kararlar alınmıştır:

1. Esas Sözleşmenin 27. Maddesi gereği Toplantı Başkanlığı görevini, Yönetim Kurulu Başkanı Sayın Haluk Dinçer üstlenmiştir. Toplantı Başkanı tarafından Oy Toplama Memurluğu görevi Hacı Ömer Sabancı Holding A.Ş. temsilcisi Şerafettin Karakış'a ve Aviva International Holdings Limited temsilcisi Mustafa Fırat Kuruca'ya, Tutanak Yazmanlığı görevi ise Tuğrul Gemici'ye verilerek Toplantı Başkanlığı teşekkül etmiştir.

Toplantıda elektronik ortamda 18.295.085.379 TL pay tevdi eden temsilcisi tarafından temsil edilmiştir.

Gündem maddelerinin görüşülme sırasının değiştirilmesi hakkında talepte bulunulmaması üzerine gündem maddelerinin görüşülmesine ilan edildiği sıra ile devam edildi.

2. 2016 yılı Yönetim Kurulu Faaliyet Raporu, Divan Başkanlığına verilen önerenin katılanların oybirliği ile kabul edilmesi neticesinde ortakların Şirket'in internet sitesinde ve Kamuyu Aydınlatma Platformu'nda tetkikine sunulmuş olması sebebiyle okunmadı. Yönetim Kurulu Faaliyet Raporu müzakere edildi. Ortaklardan söz alan olmadı.

3. 2016 yılına ait Denetçi Raporlarının sonuç kısmı okundu.

4. 2016 yılına ait finansal tabloların okunması ile ilgili verilen önerenin katılanların oybirliği ile kabul edilmesi neticesinde finansal tabloların yer aldığı Yönetim Kurulu Faaliyet Raporu'nun Şirket'in internet sitesinde ve Kamuyu Aydınlatma Platformu'nda tetkike sunulması nedeniyle okunmaksızın müzakereye geçildi. Müzakerenin tamamlanmasından sonra yapılan oylama neticesinde 2016 yılına ait finansal tabloların aynen kabulü ve tasdik edilmesine katılanların oybirliği ile karar verildi.

5. Şirket Yönetim Kurulunun sunduğu kâr dağıtım teklifine dair önerge doğrultusunda; Şirketimizin 2016 yılı faaliyetleri sonucu oluşan vergi sonrası 63.220.412,00 TL net dönem kârından, 17.618.210,00 TL geçmiş yıl zararının düşülmesinden sonra bakiye kârdan 3.856.590,10 TL genel kanuni yedek akçe, 20.080.811,90 TL olağanüstü yedek akçe ayrıldıktan sonra, ortaklara hisseleri mukabilinde beher hisse başına brüt 0,001836.- TL olmak üzere toplam 21.664.800,00- TL kar payının Kamuyu Aydınlatma Platformu'nda yayınlanan "Kar Dağıtım Tablosu" çerçevesinde dağıtılmasına ve ödemelerin 23 Mart 2017 tarihinden itibaren nakden yapılmasına 4.017.233,552 TL olumsuz oya karşılık 108.677.862,419 TL olumlu oyla oyçokluğu ile karar verildi.
6. Boşalan yönetim kurulu üyeliklerine kalan sürede vazife görmek üzere seçilen üyelerin Genel Kurul'un onayına sunulmasına ilişkin, Sayın Neriman Ülsever'in istifası ile boşalan yönetim kurulu üyeliğine Sayın Mustafa Fırat Kuruca'nın, Sn. Nitimbhai Babubhai Maganbhai Amin ve Sn. Christopher Brian Wei'nin istifaları ile boşalan yönetim kurulu üyeliklerine Sayın Elizabeth Mary Jane Ashford ve Sayın Adam Jacek Uszpolecwicz'in atamalarının 4.373.807,552 TL olumsuz oya karşılık 108.321.288,419 TL olumlu oy ile oyçokluğu ile kabulüne karar verildi.
7. Yapılan oylama sonucunda, 2016 yılı faaliyetlerinden dolayı Yönetim Kurulu üyelerinin aynı ayı ıbra edilmesine katılanların oybirliği ile karar verildi.
8. Denetimden Sorumlu Komite'nin ve Yönetim Kurulu'nun tavsiyesi dikkate alınarak; 2017 yılı finansal tablo ve raporlarının 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu ve 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu ve sigortacılık mevzuatı uyarınca denetimi ve bu kanunlardaki ilgili düzenlemeler kapsamında diğer faaliyetleri yürütmek üzere, PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş'nin Deneççi olarak seçilmesine 1.768.744 TL olumsuz oya karşılık 110.926.351,971 TL olumlu oy ile oyçokluğu ile karar verildi.
9. 2016 yılı içerisinde muhtelif kuruluşlara toplam 1.332.206 TL (bir milyonüçyüzotuzikibinikiyüzaltı türk lirası) tutarında bağış yapıldığı konusunda ortaklara bilgi verildi.
10. Divan Başkanlığımıza verilen önerge kapsamında, Şirketin 2017 yılında yapacağı bağışların sınırının 1.000.000,00 TL (birmilyontürklirası) ve/veya vergi öncesi ticari karının % 5'i olarak belirlenmesine 11.945.215,843 TL olumsuz oya karşılık 100.749.880,128 TL olumlu oy ile oyçokluğu ile karar verildi.
11. Sermaye Piyasası Kurulu'ndan 03.02.2017 tarih ve 29833736-110.03.02-E.1443 sayı ve T.C. Gümrük ve Ticaret Bakanlığı İç Ticaret Genel Müdürlüğü'nden 24.02.2017 tarih ve 50035491-431.02-E.22932926 sayı ile alınan Zimmet doğrultusunda, Esas Sözleşmenin 9. Maddesinin aşağıda yer alan şekilde tadiline, yeni metnin okunmaksızın aynen kabulüne oybirliği ile ile karar verildi.



## ESKİ HALİ

MADDE – 9  
YÖNETİM KURULU

Şirket, onbir (11) üyeden oluşan bir Yönetim Kurulu tarafından yönetilecektir.

Genel Müdür, Bireysel Emeklilik Kanunu uyarınca Şirket Yönetim Kurulunun doğal üyesi olup Şirket'in günlük işlerini yönetecektir. Yönetim Kurulu Başkanı ile Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı, Yönetim Kurulu tarafından atanır.

Yönetim Kurulu Üyeleri, en fazla üç (3) yıl süre ile görev yapmak üzere seçilirler. Görev süresi sona eren üye, yeniden seçilebilir. Yönetim Kurulu üyeliklerinden birinin boşalması halinde Yönetim Kurulu, boşalan üyelik için yapılacak bir sonraki Genel Kurul toplantısının onayına sunulmak ve bu toplantıya kadar görev yapmak üzere bir üveyi geçici olarak atayacaktır. Ataması Genel Kurul tarafından onaylanan üye yerine geçtiği boşluğa neden olan üyenin görev süresini tamamlayacaktır. Bağımsız üyenin bağımsızlığını kaybetmesi, istifâ etmesi veya görevini yerine getiremeyecek duruma gelmesi halinde, Sermaye Piyasası Kurulu düzenlemelerinde belirlenen prosedürlere uyulur.

Yönetim Kurulu toplantı nisabı sekiz (8) üyenin hazır bulunması ile sağlanır ve Yönetim Kurulu kararları en az sekiz (8) üyenin olumlu oyu ile alınır.

Şirket Yönetim Kurulu toplantısı, Türk Ticaret Kanunu ve Şirket Esas Sözleşmesi'ne uygun olarak yapılır. Yönetim Kurulu toplantıları Şirket merkezinde veya Yönetim Kurulu tarafından kabul edilecek Türkiye içinde veya dışında herhangi bir yerde yapılır.

Yönetim Kurulu toplantıları İngilizce olacaktır. Yönetim Kurulu toplantılarının resmi tutanakları ve kararları, Türkçe olarak hazırlanıp, tutulacaktır. Tutanakların ve kararların İngilizce tercümeleri Şirket' in ayrı bir tutanak defterinde saklanacaktır. Kararın taslağının Yönetim Kurulu üyelerinden her birine yazılı olarak sunulması ve bu üyelerden her birinin bu karara yazılı olarak muvafakat vermesi halinde, Yönetim Kurulu toplantı maksızın karar verebilir.

Yönetim Kurulu, Şirket'in tüm sorumluluğunu üstlenecek ve Şirket üzerinde tam kontrol ve yetki sahibi olacak ve işbu Esas Sözleşme ve/veya mevzuat uyarınca Genel Kurul'un yetkisinde olduğu açıkça düzenlenmiş konular dışındaki konularda her türlü karar almaya ve Şirket işleriyle ilgili her konuda politikalar tespit etmeye tam yetkili olacaktır.

Her bir pay sahibi, pay sahibi olarak sahip olduğu hakları, kanunen cevaz verildiği ölçüde, işbu Esas Sözleşmenin hükümlerine uygun olarak Yönetim Kurulunun ön onayı alınmadan aşağıda sayılan ve özel olarak Yönetim Kuruluna bırakılmış herhangi bir konuda ("Mahfuz Konu") hiçbir işlem yapmamasını ve Şirket yöneticileri ve çalışanlarının hiç birinin bu ön onayı almadan bu tip işlemler yapmamasını sağlayacak bir şekilde kullanacağını kabul eder.

Mahfuz Konular aşağıdakilerden oluşmaktadır: (Bu konulardan hiçbirini ile ilgili olarak, aksi Yönetim Kurulunca özel olarak kararlaştırılmadıkça, herhangi bir kişi yetkilendirilmez).

- (i) Emeklilik, teşvik ve ikramiye planları da dâhil olmak üzere, Genel Müdürün ve doğrudan Genel Müdür rapor veren yöneticilerin atanmaları, görevden alınmaları ve ücretleri.
- (ii) Düzenleyici bir makama olan önemli bir konu veya davaya ilişkin olarak itirazda bulunmaya, ödeme yapmaya veya sulh olmaya ve düzenleyici bir makama (işin olağan akışı dışında) herhangi bir yazı göndermeye veya başvuruda bulunmaya ya da düzenleyici bir makam ile sair iletişimde bulunmaya ilişkin kararlar.
- (iii) Şirket'in genel iş modelinde önemli değişikliklerin yapılması (Örneğin işletmenin önemli bir kısmının elden çıkarılması).
- (iv) Stratejik planların ve yıllık bütçenin onaylanması.
- (v) Finansal garanti veya performans garantili ürünleri.
- (vi) Reasürans işlemleri.
- (vii) Bağlı Şirketlerle 50.000 ABD Doları'nı (veya başka bir para birimindeki karşılığı) aşan işlemler yapılması.
- (viii) Akbank T.A.Ş. ile Şirketimiz arasındaki acentelik sözleşmesinin feshedilmesi.
- (ix) (i) Süresi 36 ayı aşan veya (ii) toplam değeri 50.000.- ABD Doları'nı (veya başka bir para birimindeki karşılığı) aşan sözleşme veya düzenleme yapılması.
- (x) 50.000.- ABD Doları'nı (veya başka bir para birimindeki karşılığı) aşan finansal taahhütler ve harcamalar.
- (xi) Devralmalar, elden çıkarmalar, Şirket' in genişlemesine ilişkin sair konular veya Şirket'in bütünün veya bir kısmının tasfiye

## YENİ HALİ

MADDE – 9  
YÖNETİM KURULU

Şirket, onbir (11) üyeden oluşan bir Yönetim Kurulu tarafından yönetilecektir.

Genel Müdür, Bireysel Emeklilik Kanunu uyarınca Şirket Yönetim Kurulunun doğal üyesi olup Şirket'in günlük işlerini yönetecektir. Yönetim Kurulu Başkanı ile Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı, Yönetim Kurulu tarafından atanır.

Yönetim Kurulu Üyeleri, en fazla üç (3) yıl süre ile görev yapmak üzere seçilirler. Görev süresi sona eren üye, yeniden seçilebilir. Yönetim Kurulu üyeliklerinden birinin boşalması halinde Yönetim Kurulu, boşalan üyelik için yapılacak bir sonraki Genel Kurul toplantısının onayına sunulmak ve bu toplantıya kadar görev yapmak üzere bir üveyi geçici olarak atayacaktır. Ataması Genel Kurul tarafından onaylanan üye yerine geçtiği boşluğa neden olan üyenin görev süresini tamamlayacaktır. Bağımsız üyenin bağımsızlığını kaybetmesi, istifâ etmesi veya görevini yerine getiremeyecek duruma gelmesi halinde, Sermaye Piyasası Kurulu düzenlemelerinde belirlenen prosedürlere uyulur.

Yönetim Kurulu toplantı nisabı sekiz (8) üyenin hazır bulunması ile sağlanır ve Yönetim Kurulu kararları en az sekiz (8) üyenin olumlu oyu ile alınır.

Şirket Yönetim Kurulu toplantısı, Türk Ticaret Kanunu ve Şirket Esas Sözleşmesi'ne uygun olarak yapılır. Yönetim Kurulu toplantıları Şirket merkezinde veya Yönetim Kurulu tarafından kabul edilecek Türkiye içinde veya dışında herhangi bir yerde yapılır.

Yönetim Kurulu toplantıları İngilizce olacaktır. Yönetim Kurulu toplantılarının resmi tutanakları ve kararları, Türkçe olarak hazırlanıp, tutulacaktır. Tutanakların ve kararların İngilizce tercümeleri Şirket' in ayrı bir tutanak defterinde saklanacaktır. Kararın taslağının Yönetim Kurulu üyelerinden her birine yazılı olarak sunulması ve bu üyelerden her birinin bu karara yazılı olarak muvafakat vermesi halinde, Yönetim Kurulu toplantı maksızın karar verebilir.

Yönetim Kurulu, Şirket'in tüm sorumluluğunu üstlenecek ve Şirket üzerinde tam kontrol ve yetki sahibi olacak ve işbu Esas Sözleşme ve/veya mevzuat uyarınca Genel Kurul'un yetkisinde olduğu açıkça düzenlenmiş konular dışındaki konularda her türlü karar almaya ve Şirket işleriyle ilgili her konuda politikalar tespit etmeye tam yetkili olacaktır.

Her bir pay sahibi, pay sahibi olarak sahip olduğu hakları, kanunen cevaz verildiği ölçüde, işbu Esas Sözleşmenin hükümlerine uygun olarak Yönetim Kurulunun ön onayı alınmadan aşağıda sayılan ve özel olarak Yönetim Kuruluna bırakılmış herhangi bir konuda ("Mahfuz Konu") hiçbir işlem yapmamasını ve Şirket yöneticileri ve çalışanlarının hiç birinin bu ön onayı almadan bu tip işlemler yapmamasını sağlayacak bir şekilde kullanacağını kabul eder.

Mahfuz Konular aşağıdakilerden oluşmaktadır: (Bu konulardan hiçbirini ile ilgili olarak, aksi Yönetim Kurulunca özel olarak kararlaştırılmadıkça, herhangi bir kişi yetkilendirilmez).

- (i) Emeklilik, teşvik ve ikramiye planları da dâhil olmak üzere, Genel Müdürün ve doğrudan Genel Müdür rapor veren yöneticilerin atanmaları, görevden alınmaları ve ücretleri.
- (ii) Düzenleyici bir makama olan önemli bir konu veya davaya ilişkin olarak itirazda bulunmaya, ödeme yapmaya veya sulh olmaya ve düzenleyici bir makama (işin olağan akışı dışında) herhangi bir yazı göndermeye veya başvuruda bulunmaya ya da düzenleyici bir makam ile sair iletişimde bulunmaya ilişkin kararlar.
- (iii) Şirket'in genel iş modelinde önemli değişikliklerin yapılması (Örneğin işletmenin önemli bir kısmının elden çıkarılması).
- (iv) Stratejik planların ve yıllık bütçenin onaylanması.
- (v) Finansal garanti veya performans garantili ürünleri.
- (vi) Reasürans işlemleri.
- (vii) Bağlı Şirketlerle 50.000 ABD Doları'nı (veya başka bir para birimindeki karşılığı) aşan işlemler yapılması.
- (viii) Akbank T.A.Ş. ile Şirketimiz arasındaki acentelik sözleşmesinin feshedilmesi.
- (ix) (i) Süresi 36 ayı aşan veya (ii) toplam değeri 500.000.- ABD Doları'nı (veya başka bir para birimindeki karşılığı) aşan sözleşme veya düzenleme yapılması.
- (x) 500.000.- ABD Doları'nı (veya başka bir para birimindeki karşılığı) aşan finansal taahhütler ve harcamalar.
- (xi) Devralmalar, elden çıkarmalar, Şirket' in genişlemesine ilişkin sair konular veya Şirket'in bütünün veya bir kısmının tasfiye edilmesine ilişkin

(xii) (xiii) (xiv) (xv) (xvi) (xvii) (xviii)	edilmesine ilişkin teklifler. Markaların ve Stratejilerin değiştirilmesi. Şirket' in sermaye gerekliliklerini esaslı olarak etkileyen ve/veya öz sermayesinde herhangi bir değişiklik içeren teklifler. Üçüncü kişilerle veya Bağlı Şirketlerle komisyonla ilişkin düzenlemeler yapılması Pazarlama Komitesinin teklifleri. Temettü ödemesi veya Şirket kar dağıtım politikasının değiştirilmesine ilişkin teklifler. Kayıtlı sermaye tavanı içinde sermaye artırılması ve kayıtlı sermaye tavanının artırılmasına ilişkin teklifte bulunulması veya sermaye azaltılmasına ilişkin teklifler. Şirket' in bağış politikasının değiştirilmesi.	(xiii) (xiii) (xiv) (xv) (xvi) (xvii) (xviii)	teklifler. Markaların ve Stratejilerin değiştirilmesi. Şirket' in sermaye gerekliliklerini esaslı olarak etkileyen ve/veya öz sermayesinde herhangi bir değişiklik içeren teklifler. Üçüncü kişilerle veya Bağlı Şirketlerle komisyonla ilişkin düzenlemeler yapılması Pazarlama Komitesinin teklifleri. Temettü ödemesi veya Şirket kar dağıtım politikasının değiştirilmesine ilişkin teklifler. Kayıtlı sermaye tavanı içinde sermaye artırılması ve kayıtlı sermaye tavanının artırılmasına ilişkin teklifte bulunulması veya sermaye azaltılmasına ilişkin teklifler. Şirket' in bağış politikasının değiştirilmesi.
--	---	---	--

12. Yönetim kurulu başkan ve üyelerine, Türk Ticaret Kanunu'nun 395. ve 396. maddelerinde yazılı muameleleri yapabilmeleri hususunda 243.607 TL olumsuz oya karşılık 112.451.488.971 TL olumlu oy ile katılanların oyçokluğu ile karar verildi.

Gündemde görüşülecek başka konu kalmadığından Toplantı Başkanı nisabının toplantı süresince korunduğunu bildirerek toplantıyı kapattı.

4 sayfa'dan ibaret bu tutanak toplantıyı müteakip toplantı yerinde düzenlenerek imza edildi.

İstanbul, 21.03.2017 saat: 16:20

**Bakanlık Temsilcisi**

Metin YÖNEY

Oy Toplama Memuru

Şerafettin KARAKIŞ

Oy Toplama Memuru

Mustafa Firat KURUCA

**Toplantı Başkanı**

Haluk DİNÇER

Tutanak Yazmanı

Tuğrul GEMİCİ