

Kurumsal Yönetim İlkelerine Uyum Beyanı

Şirketimiz 13 Kasım 2014 tarihinde halka açılmış ve şirket payları Borsa İstanbul'da işlem görmeye başlamıştır. Halka açık bir şirket olarak Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne tam uyum içerisinde faaliyet gösterilmesi hedeflenmektedir.

Süreçler; 3.1.2014 tarih ve 28871 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan II-17.1 Kurumsal Yönetim Tebliği'nde belirlenen ortaklıklar tarafından uygulanacak kurumsal yönetim ilkeleri ve ilişkili taraf işlemlerine ilişkin usul ve esaslar çerçevesinde yürütülmektedir.

Kurumsal Yönetim İlkeleri çerçevesinde uyulması zorunlu olan/olmayan düzenlemelerden aşağıda detaylarıyla anlatılan konulara uyum için gerekli özen gösterilmiştir.

Şirket kurumsal yönetimin Şeffaflık, Adillik, Sorumluluk ve Hesap Verebilirliğe dayalı dört prensibine uymayı kendisine ilke edinmiştir.

Şirket gerekli bilgileri zamanında, güvenli, istikrarlı, düzenli bir şekilde tüm yatırımcı ve analistlere aynı zamanda iletmektedir. İletişimin sürekli ve şeffaflıkla yapılmasını teminen yatırımcı toplantıları düzenlenmekte, yatırımcı konferanslarına katılmakta, basın bültenleri ve medya ile yapılan söyleşilerle daha fazla yatırımcıya ulaşılmaya çalışılmaktadır.

Yönetim kurulu üye adaylarının özgeçmişlerinin açıklanması, bağımsız üye adaylarının kamuya duyurulması, ücret politikasının belirlenmesi ve kamuya duyurulması, ilişkili taraf işlemleri ile ilgili bilgilerin kamuya duyurulması, komitelerin kurulup yapılandırılması gibi konularda uyulması gereken esaslara uyum sağlanmış ve ilkelerin uygulanması gerçekleştirilmiştir.

Sermaye Piyasası Kurulu tarafından uygulanması zorunlu tutulan kurumsal yönetim ilkeleri ile kurumsal yönetim uyum raporlarının içeriğine, yayımlanmasına ve bağımsız yönetim kurulu üyeliklerine ilişkin usul ve esaslara uyulur.

Kurumsal Yönetim İlkelerinin uygulanması bakımından önemli nitelikte sayılan işlemlerde ve şirketin önemli nitelikteki ilişkili taraf işlemlerinde ve üçüncü kişiler lehine teminat, rehin ve ipotek verilmesine ilişkin işlemlerinde Sermaye Piyasası Kurulu'nun kurumsal yönetime ilişkin düzenlemelerine uyulur.

Zorunlu ilkelere uyulmaksızın yapılan işlemler ve alınan yönetim kurulu kararları geçersiz olup esas sözleşmeye aykırı sayılır. Önümüzdeki dönemde de ilkelere uyum için mevzuattaki gelişmeler ve uygulamalar dikkate alınarak gerekli çalışmalar sürdürülecektir.

Şirketimizin Mevcut Ortaklık Yapısı

31 Aralık 2017 itibarıyla	Pay Tutarı(TL)	Pay Oranı(%)
HACI ÖMER SABANCI HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ	47.200.005,30	40,00
AVIVA INTERNATIONAL HOLDINGS LIMITED	47.200.005,30	40,00
DİĞER	23.599.989,41	20,00
TOPLAM	118.000.000,00	100,00

Şirket'in 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla nominal sermayesi 118.000.000 TL olup birim nominal değer 1 kuruş (kr) (0,01 TL) olan 11,800.000.000 adet hisseden oluşmaktadır.

Şirket Ortaklık Yapısına İlişkin Gelişmeler

Şirket'in sermayesinin %19,67'sini oluşturan ve Şirket pay sahiplerinden Sabancı Holding ve Aviva Europe SE'nin sahip olduğu toplam 7.037.348 TL nominal değerli sermayeyi ifade eden paylar toplam 330.755.356 TL bedel ile satılmış olup 13 Kasım 2014 tarihinde Borsa İstanbul'da işlem görmeye başlamıştır.

Halka arz sonrası gerçekleştirilen fiyat istikrarını sağlayıcı işlemler ile halka arz edilen pay senetlerinin bir kısmı ana ortaklar tarafından satın alınmıştır. Söz konusu satın alımlar sonrasında ana ortakların her birinin ortaklık payı % 41.28 olmuştur.

Şirketimiz hisseleri ile ilgili olarak, 15.07.2015 tarihinde Şirketimiz ortaklarından Aviva Europe SE Şirketimiz sermayesinde sahip olduğu toplam 14.770.636,50 TL nominal değerli beheri 0.01 TL olan 1.477.063.650 adet payının Aviva Grubunun küresel çaptaki yeniden yapılandırma süreci doğrultusunda, grup içindeki ana operasyonel şirketlerin hisselerinin (Aviva International Holdings Limited ve Avivasa Europe SE'nin ana hissedarı olan) Aviva Group Holdings Limited tarafından tutulması, ve sair bağlı ortaklıklardaki ortak girişim hisselerinin ise yönetim ve performansın takip edilebileceği bir şekilde Aviva International Holdings Limited tarafından tutulması hedeflenerek pay başına 46,10 TL fiyattan Aviva International Holdings Limited'e devrettiğini Şirketimize bildirmiştir. Bu işlemle Aviva Europe SE'nin Şirketimiz sermayesindeki payı 15.07.2015 tarihi itibarıyla %0 olmuş, Aviva International Holdings Ltd.'nin Şirketimiz sermayesindeki payı 15.07.2015 tarihi itibarıyla %41.28'e ulaşmıştır.

Ağustos 2015'te halka arz sonrası gerçekleştirilen fiyat istikrarını sağlayıcı işlemler çerçevesinde şirket ana ortakları tarafından satın alınan AVIVASA Emeklilik ve Hayat A.Ş. pay senetleri borsada şirket ana ortakları tarafından blok olarak bir yatırımcıya satılmıştır. Paylar 50.00- TL fiyat üzerinden (bedelsiz sermaye arttırımı öncesi) el değiştirmiştir. Bu satış sonrasında her iki ana ortağın şirketimiz sermayesindeki payı 40% olmuştur. Halka açık kısım ise %20 olmuştur.

Şirket'in sermayesinde imtiyazlı hisse senedi bulunmamaktadır.

Şirket tarafından veya iştirakleri veya bağlı ortakları tarafından bulundurulan Şirket'in kendi hisse senetleri bulunmamaktadır.

Dönemde Şirket Yatırımcı İlişkileri Bölümü Faaliyetleri

Avivasa Emeklilik ve Hayat AŞ tüm yönetim ekibi hissedarlarıyla şeffaf ve yakın bir iletişim içinde olmayı prensip olarak belirlemiştir. Yatırımcı ilişkileri faaliyetlerinin ana amacı, şirket piyasa değerini artırarak mevcut hissedarlar faydasını yukarıya çekmek ve potansiyel yatırımcıların da ilgisini çekebilmektir.

Şirketin Yatırımcı İlişkileri Bölümü borsada işlem gören halka açık bir şirketin yatırımcı ilişkileri faaliyetleri çerçevesinde; yatırımcılara, uygun platformlarda kurum performansının ve beklentilerinin tutarlı, şeffaf, açık ve doğru anlatılması, beklentilerin doğru yönetilmesi ve yatırımcıların gözünde kurumsal itibarının artırılması ve hisse değerinin yükseltilmesi amaçlı faaliyetlerde bulunmaktadır. Mevcut ve potansiyel pay sahiplerini gizli ve ticari sır niteliğindeki bilgiler hariç olmak üzere ve yatırımcılar arasında bilgi eşitsizliğine yol açmayacak şekilde bilgilendirir. Faaliyetler çerçevesinde yatırımcılardan gelen soruların doğru ve şeffaf şekilde açıklanması bölümün faaliyeti kapsamındadır.

Yukarıda belirtilen hedefler çerçevesinde, 13 Kasım 2014 tarihinde şirket paylarının Borsa İstanbul'da işlem görmeye başlamasının ardından, 31 Aralık 2017 tarihine kadar geçen sürede birçok aktivite gerçekleştirilmiştir.

- 26 Yatırımcı Konferansı
- 5 Roadshow
- 12 Finansal Sonuç Web Konferans
- 438 Yatırımcı / Analist Toplantısı

Yukarıda belirtilen hedefler çerçevesinde, 2017 yılında aşağıda sıralanan faaliyetler gerçekleştirilmiştir.

- 5 Yatırımcı Konferansı
- 4 Finansal Sonuç Web Konferans
- 64 Yatırımcı / Analist Toplantısı

Dönemde Şirket Pay Fiyatlarının Seyrine İlişkin Gelişmeler

13 Kasım 2014 tarihindeki halka arz sırasında 1,6 milyar TL olan şirketimiz piyasa değeri, 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla 2,1 milyar TL seviyesindedir.

Halka Arz - 31 Aralık 2017 döneminde şirket piyasa değeri %33 değer kazanırken, piyasa genelindeki (BIST100) getiri aynı dönemde %43 olarak gerçekleşmiştir. 2015 ve 2016 yıllarındaki piyasa geneline nazaran güçlü performansın ardından 2017 yılı hisse senedi performansının piyasa geneline nazaran zayıf seyrettiği bir dönem olmuştur. Yıllar itibarıyla şirket ve piyasa performansları aşağıda özetlenmiştir.

	XU100 Getiri	AVISA Getiri
2015	-16,33%	26,55%
2016	8,94%	16,35%
2017	47,60%	-4,86%

Bölüm I - Pay Sahipleri

Pay Sahipleri İle İlişkiler Birimi

Şirket nezdinde Pay Sahipleri İle İlişkiler Bölümü (Yatırımcı İlişkileri Bölümü) mevcuttur. Faaliyete ilişkin sorumlu iletişim bilgileri ve sahip olduğu lisanslar aşağıda yer almaktadır.

Erkan Şahinler	Tel: 0216 6333333 Faks: 0216 6343569 E-mail: erkan.sahinler@avivasa.com.tr	Genel Müdür Yardımcısı (CFO) / Finans	
Tuğrul Gemici	Tel: 0216 6333333 Faks: 0216 6343569 E-mail: tugrul.gemici@avivasa.com.tr	Bölüm Yöneticisi / Nakit ve Fon Yönetimi - Yatırımcı İlişkileri	-Sermaye Piyasası Faaliyetleri Düzey 3 Lisansı -Kurumsal Yönetim Derecelendirme Lisansı -Türev Araçlar Lisansı

Borsada işlem gören halka açık bir şirketin yatırımcı ilişkileri faaliyetleri çerçevesinde; yatırımcılara, uygun platformlarda kurum performansının ve beklentilerinin tutarlı, şeffaf, açık ve doğru anlatılması, beklentilerin doğru yönetilmesi ve yatırımcıların gözünde kurumsal itibarının artırılması ve hisse değerinin yükseltilmesi amaçlanmaktadır. Mevcut ve potansiyel pay sahiplerini gizli ve ticari sır niteliğindeki bilgiler hariç olmak üzere ve yatırımcılar arasında bilgi eşitsizliğine yol açmayacak şekilde bilgilendirir. Faaliyetler çerçevesinde yatırımcılardan gelen soruların doğru ve şeffaf şekilde açıklanması faaliyet kapsamındadır.

Bu çerçevede uygun faaliyetlere karar vermek, aksiyon planları hazırlamak, faaliyetleri yürütmek ve yönetmek. Amaç doğrultusunda bireysel ve kurumsal yatırımcılarla, aracı kurum satış ekipleriyle, aracı kurum araştırma ekipleriyle, yatırım bankaları ile etkin iletişimde olmak ve iletişimi geliştirmek bölüm sorumluluğundadır. Şirket tanıtım dokümanlarının geliştirilmesi ve güncel tutulması için gereken tedbirler alınır.

Bölüm pay sahipliği haklarının korunması, etkin kullanılması konularında kolaylaştırıcı rol oynar.

Pay Sahiplerinin Bilgi Edinme Haklarının Kullanımı

Şirketimizde pay sahipleri ile ilişkileri ve bilgi edinme haklarının kullanımı Yönetim Kurulu Sekreterliği ve Yatırımcı İlişkileri Bölümü tarafından yürütülmektedir.

Tuğrul Gemici	0216 6333333	Yatırımcı İlişkileri	Tugrul.Gemici@avivasa.com.tr
Selin Özkırım	0216 6333333	Yönetim Kurulu Sekreterliği	Selin.Ozkirim@avivasa.com.tr

Pay sahipleri ile ilişkiler yukarıda listelenen yetkililer tarafından doğrudan Kurumsal Yönetim Komitesi'ne bağlı olarak yürütülmekte ve Yönetim Kurulu ile pay sahipleri arasındaki iletişimi sağlamaktadır.

Pay sahipleri arasında bilgi edinme hakkının kullanımında ticari sır niteliği dışındaki tüm bilgiler pay sahipleri ile paylaşılmakta olup, pay sahiplerinin, strateji ve faaliyetlere ilişkin ilk elden bilgi edinmeleri sağlanmaktadır.

Yatırımcı İlişkileri Bölümü tarafından pay sahiplerinden gelen telefon, e-posta ve bizzat yüz yüze yapılan görüşmelerde gelen talepler cevaplandırılmış, bu amaçla pay sahiplerini ilgilendirecek bilgiler web sayfasında zorunlu bildiri süreçleri içinde duyurulmuştur.

Genel Kurul Toplantıları

Yıllık faaliyet raporu, olağan genel kurul gündem maddeleri ve esas sözleşmenin son hali genel kurul toplantısına davet için yapılan ilan tarihinden itibaren Şirketimizin Genel Müdürlüğü'nde pay sahiplerinin incelemesine açık tutulmaktadır.

Söz konusu bilgilere avivasa.com.tr, Merkezi Kayıt Kuruluşu e-Şirket platformu ve Kamuyu Aydınlatma Platformu internet sitelerinden de ulaşılabilmektedir.

Genel Kurul ilanlarında;

Toplantı günü ve saati, toplantı yeri, vekâletname örneği, gündem, gündem maddeleriyle ilgili gerekli tüm bilgiler, esas sözleşme değişikliği varsa değişen maddelerle ilgili olarak resmi kurumlardan alınan izinlerin eski ve yeni halleri, davetin hangi organ tarafından yapıldığı, toplantının ertelenmesi söz konusu ise gerekçeleri ve yeterli olan toplantı nisabının belirtilmesine özen gösterilmektedir.

Genel Kurul oy kullanma usul ve esasları incelendiğinde, her pay (0,01 TL) bir oy hakkına karşılık gelmektedir. Ortaklarımız genel kurullarda kendileri bulunabilecekleri gibi, vekil aracılığı ile de temsil edilebilirler. Genel kurul toplantılarında oylamalar açık olarak yapılır, el kaldırılarak oy kullanılır. Oy kullanma usul ve esasları toplantı başlangıcında pay sahiplerine duyurulmaktadır.

Genel Kurul toplantılarımız, bütün pay sahiplerimizin katılmasına imkân verecek şekilde yapılmaktadır. Genel Kurul'da kullanılabilir toplam oy adedi pay sahiplerine sıralanmakta ve hazır bulunanlar listesinde belirtilmektedir. Pay sahipleri tarafından Yönetim Kurulu veya denetçilere yöneltilen sorulara pay sahiplerinin haklarını kullanılması için gerekli olması ve ticari sır kapsamına girmemesi durumunda cevap verilmektedir. Genel Kurul Divan Başkanı toplantıyı pay sahiplerinin haklarını koruyacak şekilde yönetmektedir.

Genel Kurul toplantılarında gündem maddeleri tek tek oylanmakta ve oylama sonuçları hakkında pay sahipleri bilgilendirilmektedir.

2016 Yılı Olağan Genel Kurul Toplantısı:

21 Mart 2017 tarihinde 2016 yılı hesap dönemine ilişkin olarak Olağan Genel Kurul Toplantısı gerçekleştirilmiştir. Olağan Genel Kurul Toplantısı karar tutanağı aşağıda yer almaktadır.

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 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 kuruş 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 Gülnidan 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 Gemic'i'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 kabul 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. Nitinbhai Babubhai Maganbhai Amin ve Sn. Christopher Brian Wei'nin istifaları ile boşalan yönetim kurulu üyeliklerine Sayın Elizabeth Mary Jane Ashford ve Sayın Adam Jacek Uszpolewicz'in atanmalarının 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 ayrı ayrı ibra 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 Denetçi 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 izinler doğrultusunda, Esas Sözleşmenin 9. Maddesinin aşağıda yer alan şekilde tadiline, yeni metnin okunmaksızın aynen kabulüne oybirliği ile karar verildi.
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.

Söz konusu toplantının günü, saati, yeri, gündemi ve vekâletname örneğini içeren toplantı davetine ilişkin ilanlar; Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi, Kamuyu Aydınlatma Platformu, Merkezi Kayıt Kuruluşu e-şirket platformu ve şirket internet sitesinde yayımlanmıştır.

Oy Hakları ve Azınlık Hakları

Oy haklarının kullanılması konusunda; şirket esas sözleşmesi uyarınca herhangi bir kısıtlama söz konusu değildir.

Şirket azınlık haklarının kullanılmasında azami özen gösterir. Tüm pay sahiplerine ilke olarak eşit muamele edilir. Şirket tarafından TTK ve SPK düzenlemelerine uygun olarak azınlık haklarının kullanılmasına önem verilmektedir.

Bilgi alma ve inceleme hakkının kullanımında, pay sahipleri arasında ayırım yapılmaz. Pay sahiplerinin haklarının kullanımını etkileyebilecek her türlü bilgi güncel olarak elektronik ortamda pay sahiplerinin kullanımına sunulur.

Şirket, genel kurul toplantılarından önce pay sahiplerinin genel kurula katılımını sağlayacak her türlü tedbiri zamanında alır ve genel kurul gündemi hakkında eksiksiz, tereddüt yaratmayacak ve pay sahiplerine gerekli hazırlık yapma imkânı verecek şekilde bilgi verir. Genel kurul toplantısında, gündemde yer alan konular tarafsız ve ayrıntılı bir şekilde, açık ve anlaşılabilir bir yöntemle aktarılır; pay sahiplerine eşit şartlar altında düşüncelerini açıklama ve soru sorma imkânı verilir ve sağlıklı bir tartışma ortamı yaratılır.

Oy hakkının kullanılmasını zorlaştırıcı uygulamalardan kaçınılır. Her pay sahibine oy hakkını en kolay ve uygun şekilde kullanma fırsatı sağlanır.

Şirket, pay sahiplerinin paylarını serbestçe devretmesini zorlaştırıcı uygulamalardan kaçınılır.

Şirketin belirli ve tutarlı bir kâr dağıtım politikası uygular. Kâr dağıtım politikasında pay sahiplerinin menfaatleri ile şirket menfaati arasında tutarlı bir politika izlenir. Genel kurul toplantısında kar dağıtım politikasına ilişkin hususlar pay sahiplerinin bilgisine sunulur, faaliyet raporunda yer alır ve bilgilendirme politikası çerçevesinde kamuya açıklanır.

Kar Payı Hakkı

Yönetim Kurulunun, Genel Kurul onayına sunduğu kâr dağıtım teklifleri, pay sahiplerinin beklentileri ile Şirketimizin büyüme gereği ve kârlılık durumu dikkate alınarak hazırlanmaktadır. Azınlık pay sahipleri dâhil tüm pay sahiplerine eşit muamele yapılmaktadır.

Şirket Kâr Dağıtım Politikası'na ve geçmiş dönem kar payı ödemelerine ilişkin bilgiler şirket internet sitesinde pay sahiplerinin bilgisine sunulmuştur.

Payların Devri

Pay devri konusunda; şirket esas sözleşmesi uyarınca herhangi bir kısıtlama söz konusu değildir.

Bölüm II - Kamuyu Aydınlatma ve Şeffaflık

Bilgilendirme Politikası

1. Amaç

AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş. (“Şirket”) yönetimi, hissedarlarıyla şeffaf ve yakın bir iletişim içindedir.

Şirket’in yönetimi, stratejik planları uygulayıp, sonuçlarını finansal raporlama standartları ve Sermaye Piyasası Mevzuatı hükümleri çerçevesinde; tam, adil, doğru, zamanında ve anlaşılabilir bir şekilde, kamuya, pay sahipleri, yatırımcılar ve sermaye piyasası uzmanları (birlikte sermaye piyasası katılımcıları) ile eşit bir biçimde paylaşmayı ilke olarak benimsemiştir.

Şirket kamuyu aydınlatma konusunda Sermaye Piyasası Mevzuatına; Türk Ticaret Kanunu mevzuatına ve Borsa İstanbul A.Ş. (BİST) düzenlemelerine uyar; SPK Kurumsal Yönetim İlkeleri’nde yer alan prensiplerin hayata geçirilmesine azami özen gösterir.

Bilgilendirme Politikası, Şirket tüm çalışanları ile danışmanlarını kapsamakta; Şirket’in sermaye piyasası katılımcıları ile yazılı ve sözlü iletişimini düzenlemektedir.

Şirket Bilgilendirme Politikası, Sermaye Piyasası Kurulu’nun Seri II 15.1 sayılı “Özel Durumlar Tebliği”nin 17’inci maddesi uyarınca hazırlanmış olup; tüm menfaat sahiplerine Şirket’in Ticaret Sicili’ne tescilli internet sitesi (www.avivasa.com) aracılığıyla duyurulmaktadır.

2. Yetki ve Sorumluluk

Bilgilendirme Politikası, SPK Kurumsal Yönetim İlkeleri çerçevesinde Yönetim Kurulunca oluşturularak onaylanmıştır. Şirketin kamunun aydınlatılması ve bilgilendirme politikasının izlenmesi, gözetimi ve geliştirilmesi Yönetim Kurulu’nun yetki ve sorumluluğu altındadır.

Finans Genel Müdür Yardımcılığı ve bünyesindeki Yatırımcı İlişkileri Bölümü kamuyu aydınlatma ile ilgili her türlü hususu gözetmek ve izlemek üzere görevlendirilmiştir.

3. Kamuyu Aydınlatma Yöntem ve Araçları

Bilgilendirmeler; özel durum açıklamaları, mali tablo ve raporlar, yıllık faaliyet raporları, internet sayfası, sunumlar, yatırımcı toplantıları ve telekonferanslar, bilgilendirme yazıları, basın bültenleri, Ticaret Sicil Gazetesi gibi bilgilendirme araçları ile yapılır. Sermaye Piyasası Mevzuatı ve Türk Ticaret Kanunu (TTK) hükümleri saklı kalmak üzere, Şirket tarafından kullanılan temel kamuyu aydınlatma yöntem ve araçları aşağıda belirtilmiştir;

- Kamuyu Aydınlatma Platformu (KAP) aracılığıyla iletilen özel durum açıklamaları,
- Kamuyu Aydınlatma Platformu’na (KAP) Periyodik olarak iletilen mali tablo ve dipnotları, bağımsız denetim raporu, beyanlar ve faaliyet raporu,
- Ticaret Sicili Gazetesi vasıtasıyla yapılan ilanlar ve duyurular (sirküler, genel kurul çağrısı vb.),
- Yazılı ve görsel medya vasıtasıyla yapılan basın açıklamaları,

- Reuters, Foreks vb. veri dağıtım kuruluşlarına yapılan açıklamalar,
- Sermaye piyasası katılımcıları ile yüz yüze veya tele-konferans vasıtasıyla yapılan bilgilendirme görüşme ve toplantıları,
- Kurumsal İnternet Sitesi, (www.avivasa.com) bilgilendirmeleri,
- Telefon, cep telefonu üzerinden iletişim (wap ve benzeri teknolojiler), elektronik posta telefaks vb. iletişim yöntem ve araçları üzerinden yapılan açıklamalar.

4. Mali Tabloların Kamuya Açıklanması

Şirketin mali tabloları ve dipnotları konsolide bazda ve Türkiye Muhasebe Standartları/Türkiye Finansal Raporlama Standartları (TMS/IFRS) uygun olarak hazırlanır. Yıllık ve altı aylık finansal tablolar bağımsız denetimden geçirilerek kamuya açıklanır.

Mali tablolar ve dipnotları kamuya açıklanmadan önce Sermaye Piyasası Mevzuatı hükümleri çerçevesinde Denetim Komitesinin uygun görüşüyle Yönetim Kurulunun onayından geçirilir. Doğruluk beyanı imzalandıktan sonra mali tablo ve dipnotları ile bağımsız denetim raporu ve eki dokümanlar Yönetim Kurulu onayını takiben SPK ve BİST düzenlemeleri doğrultusunda KAP'a iletilerek kamuya açıklanır, Şirket İnternet sitesinde yayınlanır. Geçmiş dönem mali tablo ve dipnotlarına Şirket İnternet sitesinden ulaşılabilir.

5. Faaliyet Raporunun Kamuya Açıklanması

Faaliyet raporu Sermaye Piyasası Mevzuatına ve SPK Kurumsal Yönetim İlkelerine uygun olarak hazırlanır. Yönetim Kurulunun onayından geçirilir ve mali tablolarla birlikte kamuya açıklanır. Şirket İnternet sitesinde (www.avivasa.com) yayımlanır.

Ayrıca her üç ayda bir özet faaliyet raporu hazırlanır ve mali tablolar ile birlikte KAP ve Şirket İnternet sitesinde yayınlanır. Yıllık hazırlanan faaliyet raporu aynı zamanda ilgililere verilmek üzere matbu olarak da bastırılır.

6. Özel Durumların Kamuya Açıklanması ve Yetkili Kişiler

Şirketin özel durum açıklamaları, Finans Genel Müdür Yardımcılığı ve Yatırımcı İlişkileri Bölümü tarafından hazırlanır ve elektronik ortamda imzalanıp KAP 'a iletilerek kamuya açıklanır.

Özel durum açıklamaları açıklamadan yararlanacak kişi ve kuruluşların karar vermelerine yardımcı olmak amacıyla, zamanında, doğru, anlaşılabilir, yeterli ve yanıltıcı ifadelerden uzak olacak şekilde düzenlenir.

Herhangi bir Şirket çalışanı daha önce kamuya açıklanmamış önemli ve özel bir bilginin istem dışı olarak kamuya açıklandığını belirlerse, durumu derhal Yatırımcı İlişkileri Bölümü'ne bildirir. Bu durumda, Finans Genel Müdür Yardımcılığı ve Yatırımcı İlişkileri Bölümü, Sermaye Piyasası Mevzuatı hükümleri doğrultusunda, uygun özel durum açıklaması hazırlanarak, KAP'a iletilir.

Şirket özel durum açıklamalarını, en geç kamuya açıklama yapıldıktan sonraki iş günü içinde internet sitesinde (www.avivasa.com) ilan eder ve söz konusu açıklamaları beş yıl süreyle internet sitesinde bulundurur.

7. Kamuya Açıklama Yapmaya Yetkili Kişiler

Yukarıda belirtilen bildirimlerin dışında, Sermaye Piyasası Katılımcıları tarafından veya herhangi bir kuruluş/kişi tarafından iletilen yazılı ve sözlü bilgi talepleri Finans Genel Müdür Yardımcılığı ve Yatırımcı İlişkileri Bölümü tarafından değerlendirilir. Yapılan değerlendirmede; talebin içeriğine göre, ticari sır niteliğinde olup olmadığı ve Sermaye Piyasası Kurulu'nun Seri II – 15.1 nolu “Özel Durumlar Tebliği” çerçevesinde, yatırım kararlarını ve sermaye piyasası araçlarının değerini etkileyebilecek türden olup olmadığı dikkate alınır. Yazılı ve sözlü bilgi talepleri, Finans Genel Müdür Yardımcılığı ve Yatırımcı İlişkileri Bölümü'nün değerlendirmesinden sonra ilgili birim tarafından cevaplanır.

Yazılı ve görsel medyaya ve Reuters, Foreks vb. veri dağıtım kanallarına yapılan basın açıklamalarını, sadece Yönetim Kurulu Başkanı, Genel Müdür, Finans Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı veya Genel Müdür tarafından yetkilendirilenler yapabilir.

Bunun haricinde özellikle görevlendirilmedikçe, Şirket çalışanları sermaye piyasası katılımcılarından gelen soruları cevaplandıramazlar. Gelen bilgi talepleri Finans Genel Müdür Yardımcılığı ve Yatırımcı İlişkileri Bölümü'ne yönlendirilir.

8. İdari Sorumluluğu Bulunan Kişiler ve İçsel Bilgilere Erişimi Olanların Listesi

İdari sorumluluğu bulunan kişiler, doğrudan ya da dolaylı olarak Şirketin içsel bilgilerine düzenli erişen ve Şirketin gelecekteki gelişimini ve ticari hedeflerini etkileyen idari kararları verme yetkisi olan kişilerdir. Bundan dolayı, idari karar vermeye yetkili olmayan kişiler idari sorumluluğu bulunan ve içsel bilgilere sürekli ulaşan kişi kapsamında değerlendirilmemektedir.

İçsel bilgilere erişimi olanların listesi Sermaye Piyasası Kurulu'nun Seri II 15.1 sayılı “Özel Durumlar Tebliği”nin 7'nci maddesi uyarınca istenildiğinde SPK'ya ve/veya BİST'e iletilmek üzere yazılı olarak Finans Genel Müdür Yardımcılığı ve Yatırımcı İlişkiler Bölümü'nde muhafaza edilmektedir. Listede yer alan herkes görevleri sırasında, içsel bilginin korunması ve gizlilik kurallarına uymaları konusunda bilgilendirilirler. Bu liste, Şirkette mevcut olup, Merkezi Kayıt Kuruluşu'na bildirilmiştir. Bu kişilerde değişiklik olduğunda bildirim yenilenir.

9. Sermaye Piyasası Katılımcıları ile İletişim

Şirket ara dönem ve yıllık faaliyet sonuçları ile ilgili beklentiler konusunda yönlendirme yapmaz. Bunun yerine, faaliyet sonuçlarını etkileyen kritik konuları, stratejik yaklaşımlarını ve sektör ile faaliyet gösterilen çevrenin daha iyi anlaşılmasını sağlayan önemli unsurları sermaye piyasası katılımcılarına aktarmayı tercih eder. Sermaye piyasası katılımcıları ile iletişimi, bilgilendirme politikasında aksi belirtilmedikçe Şirket adına, sadece kamuya açıklama yapmaya yetkili kişiler kurabilir.

10. Piyasada Dolaşan Asılsız Haberler

Şirket prensip olarak piyasa söylentileri ve spekülasyonlar konusunda herhangi bir görüş bildirmez. Pazarlama bölümü tarafından Şirket hakkında basın-yayın organlarında ve internet sitelerinde yer alan haber ve söylentilerin takibi yapılır ve Finans Genel Müdür Yardımcılığı ve Yatırımcı İlişkileri Bölümü'ne bildirilir. Finans Genel Müdür Yardımcılığı ve Yatırımcı İlişkileri Bölümü bu haber ve bilgilerin sermaye araçları üzerinde etki yapıp yapmayacağını değerlendirilmesini yapar.

Şirket prosedürleri çerçevesinde Sermaye Piyasası Kurulu'nun Seri II-15.1 “Özel Durumlar Tebliği”nin 9'ncü maddesi çerçevesinde özel durum açıklamasının yapıp yapılmamasına karar verir.

Buna karşılık, Sermaye Piyasası Mevzuatı hükümleri dâhilinde SPK ve/veya BİST' den doğrulama talebi geldiğinde veya yönetim bir cevap verilmesinin gerekli ve daha uygun olduğuna karar verdiği takdirde, piyasada çıkan söylenti ve dedikodular hakkında açıklama yapılır.

11. Genel Kurul Toplantıları

Şirket, Genel Kurul toplantılarına ilişkin duyuruları tabi olduğu düzenlemelere ve Şirket Esas Sözleşmesine uygun olarak gerçekleştirir. Şirket, Genel Kurul toplantılarında ortaklarca sorulan ve ticari sır kapsamına girmeyen soruların Genel Kurul esnasında cevaplandırılmış olmasını sağlar. Genel Kurul toplantısında cevaplandırılmayan ve ticari sır kapsamına, girmeyen sorular bu bilgilendirme politikası ve ilgili düzenlemelere uygun olarak cevaplandırılır.

12. İçsel Bilgilerin Kamuya Açıklanmasının Ertelenmesi

Şirket içsel bilgiye erişimleri olan listesinde yer alan kişiler görevlerini ifa etmeleri veya Şirket adına iş ve işlemlerin yürütülmesi sırasında sahip olabilecekleri, henüz kamuya açıklanmamış içsel bilgiyi gizli tutma, kendileri ve üçüncü şahıslara menfaat sağlamak amacıyla kullanmama veya yetkisiz olarak üçüncü şahıslara açıklamama yükümlülükleri konusunda bilgilendirilir.

Şirket, meşru çıkarlarının zarar görmemesi, yatırımcıların yanıltılmasına yol açılmaması için Sermaye Piyasası Kurulu'nun Seri II-15.1 "Özel Durumlar Tebliği"nin 6'ncı maddesi çerçevesinde içsel bilgilerin kamuya açıklanmasını erteleyebilir, bu halde ertelemeye ilişkin ilgili kişileri bilgilendirir ve gizliliği sağlayıcı tedbirler alır. Erteleme işlemine ilişkin karar şirketin bu konuya ilişkin oluşturduğu komite ve prosedür çerçevesinde alınır. İçsel bilgilerin kamuya açıklanmasının ertelenme sebepleri ortadan kalkar kalkmaz, mevzuata uygun şekilde kamuya açıklama yapılır. Yapılacak açıklamada erteleme kararı belirtilir.

13. Yatırımcı ve Analistlerle Yapılan Toplantı ve Görüşmeler

Şirkette gerek mevcut gerekse potansiyel pay sahipleri ile ilişkilerin düzenli bir şekilde yürütülmesi, yatırımcı sorularının en verimli şekilde cevaplanması ve şirket değerinin artırılmasına yönelik çalışmaların yürütülmesinden Finans Genel Müdür Yardımcılığı sorumludur.

Finans Genel Müdür Yardımcılığı Şirketin tanınırlığını ve tercih edilebilirliğini artırmak, eşdeğer konumdaki kuruluşlar ile karşılaştırıldığında avantajlı yönlerini ön plana çıkarmak ve gelişmekte olan piyasalarda yatırım yapan kuruluşlar için Şirketi diğer şirketlere göre tercih edilebilir konuma getirme hususunda gerekli roadshow, telekonferans, e-mail, faks, analist sunumları, direkt bilgilendirme için açıklama/duyuru gibi çeşitli enstrümanları kullanmaktadır. Pay sahiplerinden gelen tüm toplantı taleplerine olumlu yanıt verilmekte olup; mümkün olan en üst düzeyde görüşme yapma olanağı sağlanmaktadır.

Şirket analist raporlarını, analist raporunu hazırlayan firmanın mülkiyeti olarak kabul eder ve Şirket İnternet Sitesinde (www.avivasa.com) yayınlamaz. Şirket analist raporlarını veya gelir modellerini gözden geçirmez, doğrulamaz, onaylamaz, sorumluluğunu almaz ve yaymaz. Buna karşılık bazı belirli ve sınırlı durumlarda ve talep halinde, kamunun yanlış bilgilendirilmesini önlemek amacıyla, sadece kamuya açık ve geçmişe yönelik tarihsel bilgileri kullanmak ve spesifik bir konuyla sınırlı olmak kaydıyla, analist raporlarını gözden geçirilebilir.

14. Geleceğe Yönelik Değerlendirmelerin Kamuya Açıklanması

Şirket bilgilendirme politikasına uygun olarak, zaman zaman geleceğe yönelik beklentilerini kamuya açıklayabilir. Geleceğe yönelik değerlendirmeler, yönetim kurulu kararına veya yönetim kurulu tarafından yetki verilmiş kişinin yazılı onayına bağlı olarak açıklanabilir. Yılda en fazla dört defa açıklama yapılabilir. Özel durum açıklama formatında veya sunum formatında KAP'ta açıklanabilir. Önemli değişiklik varsa sayı sınırı aşılabılır. Kamuyla paylaşılan geleceğe yönelik değerlendirmelerin belli varsayımlara göre yapıldığı ve gerçekleşen sonuçlar ile farklılık gösterebileceği ilgililerin bilgisine sunulur. Geleceğe yönelik değerlendirmelerle ilgili değişiklikler olması ya da değerlendirmelerin gerçekleşmeyeceğinin anlaşılması halinde zaman geçirilmeksizin aynı araçlarla kamuoyu bilgilendirilir.

15. Sessiz Dönem

Şirket asimetrik bilgi dağılımını ve faaliyet sonuçları ile ilgili yetkisiz açıklamaları önlemek amacıyla takvim yılının belirli dönemlerinde finansal sonuçları ve ilgili diğer konuları sermaye piyasası katılımcıları ile tartışmaktan kaçınır. Bu döneme "sessiz dönem" adı verilir. Şirket için sessiz dönem üçer aylık ara, altı aylık ve yıllık hesap döneminin bitimini izleyen günden başlar ve mali tablo ve dipnotlarının kamuya açıklandığı günden bir iş günü sonra sona erer. Şirket sessiz dönem boyunca;

- Sermaye piyasası katılımcıları ile bire bir veya gruplar halinde yapılacak toplantılarda,
- Kamuya açıklanmış bilgiler hariç, Şirketin finansal durumu konuşulmayacaktır,
- Gerekli görmedikçe ve Sermaye Piyasası Mevzuatı hükümleri saklı kalmak kaydıyla, faaliyetleri ve finansal durumu hakkında görüş bildirmeyecektir,
- Finansal sonuçlarla ilgili kamuya açıklanmış bilgiler hariç, birebir ve küçük gruplar tarafından yöneltilen sorular cevaplanmayacak; bu tip gruplara açıklama yapılmayacaktır. Böyle bir durum söz konusu olduğu takdirde, açıklamalara İnternet Sitesinde (www.avivasa.com) yer verilecektir.

Ayrıca, sessiz dönem içerisinde, içsel bilgi veya sürekli bilgilere sahip olan kişilerin veya söz konusu kişilerin eşleri, çocukları ya da aynı evde yaşadıkları kişilerin Şirketin sermaye piyasası araçlarında işlem yapmaları yasaktır.

16. Piyasa Bozucu Eylemler

Şirket Yönetim Kurulu, Sermaye Piyasası Kurulu'nun Seri VI 104.1 numaralı Tebliğin ilgili hükümleri çerçevesinde, içsel bilgi listesinde yer alan kişilerin Piyasa Bozucu Eylemler kapsamına giren Şirket hakkındaki gizli ve/veya ticari sır niteliğindeki ve kamuya açık olmayan bilgiyi kendilerine veya başkalarına çıkar sağlayacak şekilde kullanmaları, Şirket hakkında yanlış, yanıltıcı bilgi vermemeleri, haber yaymamaları konusunda gerekli önlemleri alır ve uygular.

17. Şirketin İnternet Sitesi (www.avivasa.com)

Kamunun aydınlatılmasında, SPK Kurumsal Yönetim İlkelerinin tavsiye ettiği şekilde www.avivasa.com internet adresindeki Şirket İnternet Sitesi aktif olarak kullanılır. Şirketin İnternet Sitesinde yer alan açıklamalar, Sermaye Piyasası Mevzuatı hükümleri uyarınca yapılması gereken bildirim ve özel durum açıklamalarının yerine geçmez. Şirket tarafından kamuya yapılan tüm açıklamalara İnternet Sitesi üzerinden erişim imkânı sağlanır. İnternet Sitesi buna uygun olarak yapılandırılır ve bölümlendirilir. İnternet Sitesinin güvenliği ile ilgili her türlü önlem alınır. İnternet Sitesi Türkçe olarak SPK Kurumsal Yönetim İlkelerinin öngördüğü içerikte ve şekilde düzenlenir. ÖDA, Finansal Raporlar, Faaliyet Raporu ve bazı bilgiler İngilizce olarak yer almaktadır. Özellikle yapılacak genel kurul toplantılarına ilişkin ilana, gündem maddelerine, ilişkin bilgilendirme dokümanına, gündem maddeleri ile ilgili diğer bilgi, belge ve raporlara ve genel kurula katılım yöntemleri hakkındaki bilgilere, İnternet

Sitesinde dikkat çekecek şekilde yer verilir. İnternet Sitesinin geliştirilmesine yönelik çalışmalara sürekli olarak devam edilir.

İnternet -sitesinde izlenebilecek önemli başlıklar aşağıda özetlenmiştir.

- Kurumsal kimliğe ilişkin detaylı bilgiler
- Vizyon ve ana stratejiler
- Yönetim Kurulu Üyeleri ve üst yönetim hakkında bilgi
- Şirketin organizasyonu ve ortaklık yapısı
- SPK Özel Durum Açıklamaları
- Şirket esas sözleşmesi
- Ticaret sicil bilgileri
- Finansal bilgiler
- Basın açıklamaları
- Genel Kurul'un toplanma tarihi, gündem, gündem konuları hakkında açıklamalar
- Genel Kurul toplantı tutanağı ve hazirun cetveli
- Vekâletname örneği
- Kurumsal Yönetim uygulamaları ve uyum raporu
- Kar dağıtım politikası, tarihçesi ve sermaye artırımları
- Bilgilendirme politikası
- Ücretlendirme Politikası
- Sıkça sorulan sorular bölümü

Bölüm III – Menfaat Sahipleri

Menfaat Sahipleri Politikası

Menfaat Sahipleri

Menfaat sahiplerimiz; pay sahiplerimiz, çalışanlarımız, müşterilerimiz, tedarikçilerimiz, alacaklılar, kamu kurumları, sektör ve sivil toplum kuruluşları ve Şirketimize yatırım yapmayı düşünebilecek potansiyel tasarruf sahipleri olarak belirlenmiştir.

Menfaat Sahiplerinin Bilgilendirilmesi ve Yönetime Katılım

Menfaat sahipleri, Şirket hakkındaki gelişmeleri, ilgili mevzuat gereği Kamuyu Aydınlatma Platformu aracılığı ile kamuya yapılan açıklamalar ile öğrenmektedir. Kamu bilgilendirmeleri gerek yapılan basın toplantıları gerekse de medya aracılığıyla yapılmaktadır. Diğer taraftan Genel Kurul toplantıları ve Şirket'in internet sitesinde detaylı bilgi temini, faaliyet raporunun kapsamlı hazırlanması ve basın açıklamaları ile yalnızca pay sahiplerinin değil tüm menfaat sahiplerinin bilgilendirilmesi sağlanmaktadır.

Hazine Müsteşarlığı tarafından yayımlanan Sigorta Şirketi ve Reasürans Şirketi ile Emeklilik Şirketlerinde Kurumsal Yönetim İlkelerine İlişkin Genelgede yer alan ilkeler çerçevesinde ve Emeklilik Yatırım Fonlarının Kuruluş ve Faaliyetlerine İlişkin Esaslar Hakkındaki Yönetmeliğin kamuyu aydınlatmaya yönelik ilkelerine göre şeffaflığı esas alan "Bilgilendirme Politikası" Yönetim Kurulu'nun onayı ile yürürlüğe girmiştir. Bu politika ile menfaat sahiplerinin zamanında, doğru eşit koşullarda ve eksiksiz olarak bilgilendirilmesi sağlanır.

Şirket çalışanları ayrıca uzmanlık alanlarında ve ilgili oldukları genel konularda yapılan toplantılar, düzenlenen seminerler, eğitimler ve e-posta vasıtasıyla bilgilendirilmektedir.

Çalışanlar, Şirket intranetinde yer alan etik@sabanci.com adresi aracılığıyla mevzuata ve Şirket etik kurallarına uygun olmayan işlemleri Denetim Komitesi'ne iletilmek üzere Denetim Bölümü Başkanlığı'na ve Etik Başkanlığı'na rapor etme imkânına sahiptirler.

Şirketimiz, pay sahiplerini, çalışanları, müşterileri, tedarikçileri ve alacaklıları, ilgili oldukları hususlarda açık ve sade bir dilde yazılı olarak bilgilendirmeye özen gösterir. Gerekli olduğunda Avivasa düzenlemelerin usulüne uygun olarak yazılı biçimde resmileştirdiğinden emin olmaktadır. Menfaat sahiplerinin mevzuat ve sözleşmelerdeki haklarının ihlal edildiğinin fark edilmesi halinde, etkin ve süratli bir şekilde hakların geri tesis edilmesi sağlanır. Menfaat sahiplerinin haklarının mevzuatla düzenlenmediği durumlarda, menfaat sahiplerinin hakları iyi niyet kuralları çerçevesinde koruma altına alınır.

İnsan Kaynakları Politikası

Şirketimiz, değişimi ve sürekli gelişimi destekleyen, tüm organizasyona rehberlik eden, adil ve şeffaf çalışma ortamı yaratan, güvenilir bir stratejik ortak olma misyonu ile faaliyetlerini sürdürmektedir. Tüm çalışanlarımız, her seviyede ayrı birer değer ve yetenektir. İnsan kaynakları politikası, tüm çalışanları birer yetenek olarak değerlendiren, sadece üstün başarıllılara değil tüm başarılı çalışanlara yatay ya da dikey kariyer fırsatları sağlayan, bunun yanında gelişim potansiyeli olan tüm çalışanların gelişimini destekleyen bir yapıdadır.

İşe alım kararı, aday olan kişilerin ilgili pozisyon ile ilintili sahip oldukları niteliklerinin, teknik ve mesleki bilgi düzeylerinin ve iş tanımında da belirtilen yeterliliklere uygunluğunun değerlendirilmesi sonucunda verilir. İlke olarak, din, ırk, cinsiyet, yaş, medeni durum, milliyet, cinsel tercih işe alım kararını etkileyecek unsurlar değildir.

Çalışan temsilcisi uygulaması ile iş sağlığı ve güvenliği konularında yapılan çalışmalar ile çalışanlarımıza güvenli bir çalışma ortamı sağlanır. Tüm Avivasa departmanlarında çalışanlar arasından seçilen anket temsilcisinden ve temsilci gruplarında yer alan çalışanlarımızdan düzenli aralıklarla geri dönüş alınır. Anket sonuçlarının değerlendirilmesi ve iyileştirme amacıyla oluşturulan focus grup çalışmaları sonucu gerekli iyileştirmeler yapılmaktadır.

Müşteri ve Tedarikçilerle İletişim

AvivaSA olarak ilk hedefimiz, sektörümüzün güçlü, saygın ve güvenilir bir şirketi olarak kaliteli hizmet sunmak ve müşterilerimizi memnun etmektir. Bu ilkeyle; kalite standartlarımızı daha da ileri seviyeye taşıyarak, hayat sigortası ve bireysel emeklilik sektöründe fark yaratmak için temelini müşterilerimizin memnuniyeti üzerine kurulu kalite politikamız ve şikâyet yönetim sürecine ilişkin düzenlemelerimiz sayesinde müşterilerimize en iyi şekilde hizmet sağlanmaktadır. Avivasa kalite politikası, bünyesinde bulundurduğu uzman ve deneyimli kadroları güçlü teknolojik ve finansal altyapısı, sürekli geliştirme ve iyileştirme anlayışı, deneyimli ve yaygın acente ağıyla kaliteli ürün ve hizmet sunmayı ve bunların devamlılığını taahhüt etmektedir.

Şirketimiz hayat sigortası ve bireysel emeklilik hizmetlerinin tüm aşamalarında hizmet kalitesinin ve standardının sürekliliğini gözetir. Müşterinin talepleri süratle karşılanır ve gecikmeler hakkında müşteriler bilgilendirilir.

Müşteri ve tedarikçilerin ticari sır kapsamındaki bilgilerinin gizliliğine özen gösterilmektedir. Ticari sır kapsamında, müşteri ve tedarikçiler ile ilgili bilgilerin gizliliğine özen gösterilir. Şirket

ile müşteriler ve tedarikçiler arasında haksız menfaatten uzak iyi ilişkiler kurulması ve taraflar arasında yapılan anlaşma koşullarına uyum sağlanması için Şirket'çe gerekli önlemler alınır.

Kurumsal Sosyal Sorumluluk

AvivaSA, tüm kurum ve kuruluşların toplumsal çevreleri olduğuna ve kurumların da bu anlamda birer vatandaş olarak davranma sorumluluğu bulunduğuna inanmaktadır. Bu nedenle AvivaSA tüm iş yapış biçimlerinde kurumsal sosyal sorumluluğu odak noktasına alarak, Şirket vizyon ve hedefleri doğrultusunda sürdürülebilir ve etik politikalar oluşturmaktadır.

Bireysel emeklilik ve hayat sigortaları ürünleri ile insanları belirsizlik korkusundan kurtarmak üzere faaliyetlerini sürdüren Avivasa, kurumsal sosyal sorumluluk stratejisini de Şirketin amaç ve marka değeriyle uyumlu olacak nitelikte bireylerin geleceği ve güvencesine ilişkin konularda şekillendirmiştir.

Buradan hareketle, tasarruf konusunda farkındalık yaratmayı bir sosyal sorumluluk olarak ele alan Avivasa, Türkiye'de finansal okuryazarlık oranının artırılmasını hedefleyen çalışmalara odaklanmaktadır.

AvivaSA bu vizyon ve stratejisiyle yürüttüğü faaliyetlerin; çalışanlarını, müşterilerini, tedarikçilerini, hissedarlarını ve yatırımcılarını etkilediğinin bilincinde olarak; tüm paydaşları ile uyumlu, dürüst ve şeffaf bir işbirliği içinde, insan haklarına ve çevreye saygı göstererek çalışmayı prensip olarak benimsemektedir.

Avivasa böylelikle ana faaliyet alanları ile bir yandan ülkesi için ekonomik değer yaratırken, diğer yandan da başta paydaşları olmak üzere gelecek nesiller için toplumsal refaha katkıda bulunmaktadır. Avivasa ayrıca, tüm kurumsal sosyal sorumluluk projelerine çalışanlarının aktif katılımını hedefleyen gönüllülük prensibini de desteklemektedir.

Kurumsal Sosyal Sorumluluk Projelerimiz

Avivasa yürütmekte olduğu projeler ile toplumdan aldığı desteği topluma geri vermeyi amaçlamaktadır.

Kurulduğu günden bu yana bireysel emeklilik ve hayat sigortacılığının temel çıkış noktalarından olan tasarruf kavramını sahiplenmeyi bir marka stratejisi olarak benimsemekte ve iş yapış kültürünün odağına almaktadır. Avivasa bu kapsamda, kamuoyunda tasarrufla ilgili farkındalık yaratmak üzere birçok araştırma yapmakta, raporlar hazırlamakta ve yayınlamaktadır. Ortağı Aviva ile birlikte küresel ölçekte emeklilik dönemi beklentilerine ve tüketicilerin tasarruf tutumlarına yönelik yaptığı araştırmaları ve hazırladığı raporları kamuoyu ile paylaşarak tasarruf konusunda bir yandan farkındalık yaratırken, bir yandan da bu raporları Türkiye'nin dört bir yanındaki üniversiteler ve otoriteler ile paylaşarak ülkenin tasarrufa bakış açısı konusunda gündemi sürekli sıcak sıcak tutmaktadır.

Bölüm IV – Yönetim Kurulu

Yönetim Kurulu'nun Yapısı ve Oluşumu

Şirket, on bir (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 üyeyi geçici olarak atayacaktır. Ataması Genel Kurul tarafından onaylanan üye yerine geçtiği boşluğa neden olan üyenin görev süresini tamamlayacaktır. Bağımsız üyenin bağımsızlığını kaybetmesi, istifa 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 dışındaki herhangi bir yerde yapılır.

Faaliyet raporu döneminde, Yönetim Kurulu tarafından alınan karar ile Yönetim Kurulu yapısında, ilgili mevzuat hükümlerine uygun olarak değişikliğe gidilmiştir. Bu karara ilişkin KAP'ta şirketimizce yapılan açıklama aşağıda yer almaktadır.

“Yönetim Kurulu'nun 20.04.2017 tarih ve 2017/49 sayılı kararı uyarınca,

Yönetim Kurulu üyesi David McMillan'ın üyelikten istifasının kabulüne ve kendisine verilmiş tüm imza yetkilerinin iptaline,

İstifaen boşalan Yönetim Kurulu üyeliğine TTK 363. maddesi uyarınca ve ilk genel kurulun onayına sunulmak üzere Maurice Ewen Tulloch'un seçilmesine,

Yönetim Kurulu başkan yardımcılığına Maurice Ewen Tulloch'un seçilmesine,

Söz konusu atamanın Ticaret Sicili nezdinde tescil ve ilanına ve Hazine Müsteşarlığı'na gerekli bildirimlerin yapılmasına, karar verildi.”

Söz konusu atama, toplanacak ilk Genel Kurul'un tasvibine sunulacak olup, T.C. İstanbul Ticaret Sicili Müdürlüğü'ne tescil ve Türkiye Ticaret Sicil Gazetesi'nde ilan ettirilmesine ve kamuoyuna açıklanmasına karar verilmiştir.

Şirketimizde SPK mevzuatı çerçevesinde bağımsızlık kriterlerine sahip ve bağımsızlık beyanı sunan Sitare Sezgin ve Antony Feliks Reczek bağımsız yönetim kurulu üyesi olarak görev yapmaktadır.

30 Aralık 2017 itibarıyla AvivaSA Emeklilik ve Hayat AŞ Yönetim Kurulu aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

İsim	Görevi	Göreve Seçildiği Tarih
Haluk Dinçer	Yönetim Kurulu Başkanı	2011
Maurice Ewen Tulloch	Yönetim Kurulu Başkan Vekili	2013
Mustafa Fırat Kuruca	Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi	2002
Meral Kurdaş	Yönetim Kurulu Üyesi	2010
Hayri Çulhacı	Yönetim Kurulu Üyesi	2014
Adam Jacek Uszpolewics	Yönetim Kurulu Üyesi	2014
Elizabeth Mary Jane Ashford	Yönetim Kurulu Üyesi	2014
Barış Oran	Yönetim Kurulu Üyesi	2014
Angus Gordon Eaton	Yönetim Kurulu Üyesi	2014
Sitare Sezgin	Yönetim Kurulu Üyesi (Bağımsız)	2016
Antony Feliks Reczek	Yönetim Kurulu Üyesi (Bağımsız)	2014

31 Ocak 2018 tarihli Yönetim Kurulu Kararı ve buna bağlı gerçekleştirilen KAP açıklaması ile AvivaSA Emeklilik ve Hayat AŞ Yönetim Kurulu üyemiz Sn. Meral Kurdaş'ın yönetim kurulu üyeliği görevinden istifasının kabulüne karar verilmiştir.

Yönetim Kurulu'nun Faaliyet Esasları

Esas Sözleşmemiz uyarınca;

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 dışındaki 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 toplanmaksızın karar verebilir. Yönetim Kurulu Toplantıları normal koşullar altında her üç (3) ayda bir gerçekleştirilmektedir.

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 kararı 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 yapılmamasını ve Şirket yöneticileri ve çalışanlarının hiç birinin bu ön onayı almadan bu tip işlemler yapmamasını sağlayacak bir şekilde kullanacağını kabul eder.

Şirket Esas Sözleşmesi'nin 9. Maddesinde yer alan Mahfuz Konular, 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 izinler doğrultusunda, 21 Mart 2017 tarihli olağan genel kurul toplantısında alınan karar ile aşağıdaki şekilde tadil edilmiştir.

- i. Emeklilik, teşvik ve ikramiye planları da dâhil olmak üzere, Genel Müdürün ve doğrudan Genel Müdüre rapor veren yöneticilerin atanmaları, görevden alınmaları ve ücretleri.
- ii. Düzenleyici bir makamla 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 çıkartılması).
- 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 karşılığını) aşan işlemler yapılması.
- viii. Akbank T.A.Ş. ile Şirketimiz arasındaki acentelik sözleşmesinin feshedilmesi.
- ix. Süresi 36 ayı aşan veya (ii) toplam değeri 500.000.- ABD Doları'nı (veya başka bir para birimindeki karşılığını) aşan sözleşme veya düzenleme yapılması.
- x. 500.000.- ABD Doları'nı (veya başka bir para birimindeki karşılığını) aşan finansal taahhütler ve harcamalar.
- xi. Devralmalar, elden çıkarmalar, Şirket' in genişlemesine ilişkin sair konular veya Şirket'in işlerinin bütünün veya bir kısmının tasfiye edilmesine ilişkin teklifler.
- xii. Markaların ve Stratejilerin değiştirilmesi.
- xiii. Şirket' in sermaye gerekliliklerini esaslı olarak etkileyen ve/veya öz sermayesinde herhangi bir değişiklik içeren teklifler.
- xiv. Üçüncü kişilerle veya Bağlı Şirketlerle komisyona ilişkin düzenlemeler yapılması
- xv. Pazarlama Komitesinin teklifleri.
- xvi. Temettü ödemesi veya Şirket kar dağıtım politikasının değiştirilmesine ilişkin teklifler.
- xvii. Kayıtlı sermaye tavanı içinde sermaye artırılması ve kayıtlı sermaye tavanının artırılmasına ilişkin teklifte bulunulması veya sermaye azaltılmasına ilişkin teklifler.
- xviii. Şirket'in bağış politikasının değiştirilmesi.

Yönetim Kurulu, Ticaret Kanununun ilgili maddesi gereğince Şirket işlerinin icra safhasına ilişkin kısmı için uygun görürse kendi süresini aşan sürelerle müdür veya müdürler atayabilir.

Genel müdür, genel müdür yardımcıları ve başka unvanlarla istihdam edilseler dahi yetki ve görevleri itibarıyla genel müdür yardımcısına denk veya daha üst konumlarda imza yetkisine sahip diğer yöneticilerin Bireysel Emeklilik Kanunu, Sermaye Piyasası Kanunu ve Sigortacılık Kanunu ve ilgili mevzuatta aranan şartları taşımaları gereklidir. Bu kişiler için atama işleminden önce mevzuatta belirtilen bilgi ve belgeler Hazine Müsteşarlığı'na gönderilir.

Yönetim Kurulunun belirlediği kurallar çerçevesinde şirketin günlük işlemlerinin yürütülmesinden Genel Müdür sorumludur. Yönetim Kurulu gündem taslağı Genel Müdürümüz tarafından hazırlanmakta ve Yönetim Kurulu Başkan ve Üyelerimizin önerileri doğrultusunda kesinleşmektedir. Şirket faaliyetlerinin yürütülmesine yönelik olarak icra organlarına yetki devri, imza sirküleri uygulaması kapsamında gerçekleştirilmektedir.

Yönetim kurulu, Şirket amaç ve işletme konusunun gerçekleşmesi uğrunda, olağan ve olağanüstü her türlü muamele ve tasarrufları şirket adına bizzat yapmaya yetkili olduğu gibi

ticari mümessil ve ticari vekil tayin edebilir, gerektiğinde bunları azledebilir. Yönetim kurulu, şirketin amaç ve işletme konusunun gerçekleşmesi için şubeler, acenteler, mümessillikler, bürolar ve muhabirlikler açabilir ve Şirket adına gayrimenkul iktisap ve inşa, çeşitli menkul değerleri iktisap, iktisap edilen gayrimenkuller ile menkulleri, kıymetli evrakı ve mülkiyete konu başkaca hakları iktisap, devir ve ferağ edebilir veya Sermaye Piyasası Kurulu düzenlemelerine uygun olarak aynı bir hakla takyit yahut bunlar üzerinde başkaca suretle tasarruf edebilir veya aynı ve şahsi her türlü teminat alabilir, verebilir. Ayrıca yukarıda sayılanlarla sınırlı olmaksızın, yapılması gereken bütün iş ve işlemler hakkında Türk Ticaret Kanunu veya işbu esas sözleşme ile Genel Kurulun yetkisine bırakılmış olanlar haricinde karar almaya yetkilidir.

Sermaye Piyasası mevzuatı, Türk Ticaret Kanunu ve mevzuatta yer alan limitler dâhilinde Yönetim Kurulu, Şirket adına teminatlı veya teminatsız borçlanmaya, borç vermeye, sulh, tahkim, feragat, kabul ve ibraya dâhi yetkilidir.

Yönetim Kurulu Üyeleri şirket işleri için yeterli zaman ayırmaktadır.

Yönetim Kurulu, Şirket hakkındaki kamuya açık olmayan ve/veya ticari sır niteliğindeki bilgilerin şirket dışına çıkarılmasını önlemeye yönelik gerekli tedbirleri almıştır. Yönetim Kurulu, yıllık faaliyet raporunun kabulüne edilmesine yönelik ayrı bir karar almaktadır. Yönetim kurulu üyeleri, pay sahipleri aleyhine sonuç doğurabilecek baskılara boyun eğmezler.

Yönetim Kurulu, yerine getirmesi gereken ana fonksiyonlarının haricinde yer alan;

- Şirketin yıllık bütçe ve iş planlarını onaylama,
- Şirketin yıllık faaliyet raporlarını hazırlamak ve genel kurula sunmak üzere kesinleştirme,
- Genel kurul toplantılarının mevzuata ve şirket esas sözleşmesine uygun olarak yapılmasını sağlama,
- Genel kurul kararlarının gereğini yerine getirme,
- Yöneticilerin kariyer planlarını ve ödüllendirilmelerini onaylama,
- Şirketin pay sahipleri, menfaat sahipleri ve halkla ilişkilerine yönelik politikaları belirleme,
- Şirketin bilgilendirme politikasını belirleme,
- Şirket ve çalışanları için etik kuralları belirleme,
- Komitelerin çalışma esaslarını belirleme; etkin ve verimli çalışmalarını sağlama,
- Şirket organizasyon yapısının günün koşullarına cevap vermesini sağlamak için gerekli önlemleri alma

gibi sorumluluklarının gereğini, şirket fonksiyonlarının ve komitelerin görüş ve önerilerini de dikkate alarak yerine getirmektedir.

İç sistemlerin oluşturulması, etkin, yeterli ve uygun bir şekilde işletilmesi, geliştirilmesi, muhasebe ve finansal raporlama sisteminden sağlanan bilgilerin güvence altına alınması, şirket içindeki yetki ve sorumlulukların belirlenmesi nihai olarak Yönetim Kurulu'nun sorumluluğundadır.

Yönetim Kurulu üyeleri, her yıl aralarından bir başkan ve başkan bulunmadığı zaman ona vekâlet edecek bir başkan vekili seçerler. Şirketin Genel Müdürü ve yokluğunda vekili Yönetim Kurulunun doğal üyesidir. Toplantı günleri ve gündem başkan veya başkan vekili tarafından düzenlenir. Yönetim Kurulu Şirket işleri gerektirdikçe, başkan veya vekilinin çağrısı üzerine toplanır. Toplantı günü Yönetim Kurulu kararı ile de tespit edilir. Üyelerden birisinin yazılı isteği üzerine, başkan veya Yönetim Kurulunu toplantıya çağırılmazsa üyeler de re'sen çağrı yetkisine haiz olurlar.

Üyelerden biri görüşme talebinde bulunmadıkça Yönetim Kurulu kararlarını, toplantı yapılmaksızın, içlerinden birinin muayyen bir hususa dair yaptığı yazılı teklifin diğer tüm üyelere gönderilmesi ve yapılan yazılı teklife işbu Esas Sözleşmenin 9uncu maddesinde yer alan karar nisabına uygun olarak üyelerin yazılı onayların alınması suretiyle de verilebilir.

Yönetim Kurulu Üyelerimizin ve Denetçilerimizin bilgilendirilmesine ve kendileri ile olan iletişimin sağlanmasına yönelik oluşturulmuş olan Yönetim Kurulu Sekreterliği görevleri yeniden tanımlanmış ve daha verimli çalışması sağlanmıştır.

Yönetim Kurulumuz 2017 yılı içinde 4 adet toplantı yapmış ve 91 (donksanbir) adet karara imza atmıştır. Yönetim Kurulu kararlarına ilişkin 2017 yılında karşı oy kullanan Üyemiz bulunmamaktadır.

Yönetim Kurulu'nda Oluşturulan Komitelerin Sayı, Yapı ve Bağımsızlığı

Yönetim Kurulu'nun 05.04.2016 tarih ve 2016/24 sayılı kararı ile Sermaye Piyasası Kurulu'nun Kurumsal Yönetim Tebliği'ne göre kurulan komiteler aşağıdaki üyelere oluşturulmuştur.

Komiteler	Üyeler
Denetimden Sorumlu Komite	Sitare Sezgin (Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi) Anthony Feliks Reczek (Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi)
Kurumsal Yönetim Komitesi (Aday Gösterme Komitesi ve Ücret Komitesi görevlerini de yerine getirir)	Sitare Sezgin (Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi) Angus Gordon Eaton (Yönetim Kurulu Üyesi) Meral Kurdaş (Yönetim Kurulu Üyesi) Erkan Şahinler (Finanstan Sorumlu Genel Müdür Yrd.)
Riskin Erken Saptanması Komitesi	Anthony Feliks Reczek (Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi) Adam Jacek Uszpolewicz (Yönetim Kurulu Üyesi) Hayri Çulhacı (Yönetim Kurulu Üyesi)

Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi Sayın Sitare Sezgin Denetimden Sorumlu Komite ve Kurumsal Yönetim Komitesi olmak üzere iki komitede aynı anda yer almaktadır. Şirketin iki bağımsız yönetim kurulu üyesinin bulunması ve üç Yönetim Kurulu Komitesinin başkanlarının bağımsız üyeler arasından seçilmesi gereği ışığında bu durum ortaya çıkmaktadır.

Yönetim Kurulu'nda Oluşturulan Komitelerin 2017 yılı içerisinde gerçekleştirdikleri toplantılar ve temel konu başlıkları aşağıdaki tabloda paylaşılmıştır.

Komite Adı	Toplantı Tarihleri	Toplantı konu başlıkları
Kurumsal Yönetim Komitesi	25.01.2017, 19.04.2017, 20.07.2017, 26.10.2017	Yatırımcı ilişkileri departmanın faaliyetleri, aday gösterme ve ücretlendirmeye ilişkin gündem konuları ve Etik Klavuz ile uyum
Riskin Erken Saptanması Komitesi	24.01.2017, 18.04.2017, 19.07.2017, 24.10.2017, 27.11.2017, 11.12.2017	Şirketin risklerinin ve değişen mevzuat konularının görüşülmesi
Denetimden Sorumlu Komite	21.04.2017, 18.04.2017, 19.07.2017, 25.10.2017	İç denetim raporlarını görüşülmesi, şirketin mali tablolar ve raporlarının doğruluğunun tespiti ve bağımsız denetime kuruluşunun görevlendirilmesine ilişkin tavsiye, kamuya açıklanması gereken tüm duyuruların zamanında ve gerçeğe uygun olarak yapıldığının tespiti

Yönetim Komitesi altında ayrıca Aktif Pasif Komitesi, Operasyonel Risk Komitesi, , Yasal Düzenlemeler Komitesi, Disiplin Komitesi mevcuttur.

Yönetim Kurulu Üyelerinin Nitelikleri

Yönetim Kurulumuz yetkilerini; görevin tam olarak yerine getirilebilmesini teminen ihtiyaç duyulan her türlü bilgiye sahip bir şekilde, basiretli biçimde ve iyi niyet kuralları çerçevesinde kullanmaktadır.

Yasal düzenlemeler uyarınca, sigorta şirketleri genel müdürlerinin en az dört yıllık yükseköğrenim görmüş, sigortacılık, iktisat, işletme, muhasebe, hukuk, maliye, matematik, istatistik, aktüerya veya mühendislik alanlarından birinde en az on yıllık deneyime sahip olmaları gerekmekte ve Yönetim Kurulu Üyelerinin yarısından fazlasının en az dört yıllık yükseköğrenim görmüş olmaları ve yukarıda belirtilen alanlardan birinde en az üç yıl deneyimi olan kişilerden seçilmesi zorunluluğu bulunmaktadır.

Yönetim Kurulu Üyelerimiz yukarıdaki niteliklere sahiptir.

- Bankacılık ve sigortacılık alanında bilgi ve beceri düzeyine,
- Mali tablo ve raporları, okuma ve analiz becerisine,
- Şirketimizin tabi olduğu hukuki düzenlemeler ve genel piyasa şartları hakkında temel bilgiye,
- Görev yapmak üzere seçildiği süre boyunca Yönetim Kurulu toplantılarına düzenli olarak katılma iradesine ve imkânına sahip bulunmaktadırlar.

Göreve yeni başlayan Yönetim Kurulu Üyelerimize, asgari olarak;

- Yöneticilerimiz ile tanışma ve Şirketimiz Birimlerine ziyaretleri,
- Yöneticilerimizin özgeçmişleri ve performans değerlendirmelerini,
- Şirketimizin stratejik hedefleri, güncel durum ve sorunlarını,
- Şirketimizin pazar payı, mali yapısı ve performans göstergelerini kapsayan bir uyum programı sunulur.

Yönetim Kurulu Üyelerimizin Şirketimiz dışında başka görevler alması, belirli kurallara bağlanmamış olmakla birlikte, Yönetim Kurulu Üyelerimizin temsilcisi oldukları kurumlardaki doğal görevleri ile temsilcisi oldukları kurumlara ait kuruluşlardaki doğal görevleri dışında herhangi bir görevleri bulunmamaktadır.

Şirketle İşlem Yapma ve Rekabet Yasağı

Yönetim kurulu üyelerinin, şirketimizle işlem yapma ve rekabet etme yasağı kapsamına girebilecek, dolayısıyla genel kuruldan izin alınmasını gerektirecek herhangi bir işlemi veya faaliyeti bulunmamaktadır.

Risk Yönetim ve İç Kontrol Mekanizması

Karar alma süreçlerinde fırsatların risk bazlı yaklaşımla belirlenmesi ve değerlendirilmesinin arkasında AvivaSA'nın güçlü risk yönetimi yapısı bulunmaktadır. Risk yönetiminin sağlamlığı konusunda bağımsız ve objektif güvence, Yönetim Kurulu'na bağlı olarak çalışan Şirket İç Denetim bölümü tarafından sağlanmaktadır. AvivaSA iç denetim yapısı mevzuata uyumlu olarak kurulmuştur. AvivaSA'nın risk temelli denetim metodolojisi uluslararası iç denetim standartları ile uyumludur.

AvivaSA'nın Risk Yönetimi Politikaları ile şirketin faaliyet dönemi içinde gerçekleştirdiği risk yönetim uygulamaları yansıtılmaktadır.

Risk yönetimi fonksiyonu, organizasyonumuzun tüm departmanları tarafından uygulanmaktadır.

Risk yönetimi faaliyetleri aracılığıyla;

- Yasal yükümlülükler ve şirket Risk Yönetim Politikalarına uyumun sağlanması,
- Maruz kalınan tüm yapısal risklerin tespiti ve risk kabul kriterlerinin oluşturulması,
- Bu risklere uygun iç kontrol mekanizmaları ile aksiyonların tasarlanması ve uygulamaya konması ile söz konusu risklerin şeffaf biçimde raporlanması,

konularında Yönetim Kurulu'na güvence verilmesi hedeflenmektedir.

Risk yönetimi, Şirketimizin hedeflerini gerçekleştirme yolundaki çabasında, kabul edilemez sonuçlardan kaçınmak için uyguladığı temel yaklaşımdır. Yönetim anlayışının, karar alma süreçleriyle risk esaslı bir yaklaşım içinde etkileşmesi, kaynakların verimli kullanılmasını ve böylece müşterilerimiz ve hissedarlarımız dâhil tüm iş ortaklarımızın beklentilerini en üst düzeyde karşılamamızı sonuçlar. Üçlü savunma hattı adı verilen bu yaklaşımda, sorumluluk ve yetki paylaşımı aşağıdaki tabloda yansıtılmıştır:

	Sorumlular	Yetki ve Görevler
1. Savunma Hattı	Şirket Yönetimi	Risklerin belirlenmesi, değerlendirilmesi, etkin bir şekilde yönetilmesi ve raporlanması, şirket politikalarına uyumun sağlanması. İç kontrol sisteminin kurulmasının sağlanması.
2. Savunma Hattı	Risk ve İş Gözetimi	Risklerin tespiti, değerlendirilmesi, Yönetimi yönetilmesi ve raporlanması konusunda şirket yönetimine destek sağlanması, şirket politikalarına uyumu ve buna aykırılıkların düzeltilmesinin gözetilmesi, iç kontrol sisteminin devamlılığının izlenmesi, kısaca, AvivaSA Risk Yönetim Modelinin işletilmesine yardımcı olunması
3. Savunma Hattı	İç Denetim	Yasal mevzuat gereği yapılacak denetimlerde şirketin risk yönetimi ve iç kontrol ortamının etkinliği konusunda tarafsız ve bağımsız bir gözle Yönetim Kuruluna güvence sunulması.

Risk Yönetim Sistemi

Risk Yönetim Politikaları ve Standartları, bu doğrultuda şirketin finansal, operasyonel ve itibari kayıpları en uygun biçimde nasıl yönetebileceğini açıklayan pratik rehberlerdir.

Risk yönetim sisteminin amacı, şirketin gelecekteki nakit akımlarının ihtiva ettiği risk ve getiri yapısını, buna bağlı olarak faaliyetlerinin niteliğini ve düzeyini izlemeye, kontrol altında tutmaya ve gerektiğinde değiştirmeye yönelik olarak belirlenen politikalar, uygulama usulleri ve limitler vasıtasıyla maruz kalınan risklerin tanımlanmasını, ölçülmesini, yönetilmesi, izlenmesini ve raporlanmasını sağlamaktır. Risk yönetim faaliyetleri doğrudan şirket genel müdürü tarafından sevk ve idare edilir.

Şirketin Stratejik Hedefleri

Şirket Yönetim Kurulu, şirketin değerlerini belirleyerek bunu Faaliyet Raporu'nda yazılı bir şekilde ve aynı zamanda kurumsal internet web sitesinde kamuya açıklamıştır.

Yönetim Kurulu, Genel Müdür ile birlikte tartışarak üç yıllık stratejik hedefleri belirler.

Yönetim Kurulu, şirketimizin piyasa değerinin artırılması, şirket faaliyetlerinin, pay sahiplerinin uzun vadeli ve istikrarlı kazanç sağlamasını yönelik şekilde yürütülmesi, pay sahiplerinin menfaatleri ile şirketimizin büyüme gereği arasındaki dengenin bozulmamasının temel alınması karar alma işlevinin yerine getirilmesindeki esasları oluşturur.

Varlık Nedenimiz: İnsanları Belirsizlik Korkusundan Kurtarmak

Değerlerimiz:

- Daha Çok Özen Göster: AvivaSA'da müşterilerimizi, birbirimizi ve iş yaptığımız toplulukları çok, ama çok önemsiyoruz. Kendimize, müşterilerimize ve iş arkadaşlarımıza duyduğumuz saygıyla hayata değer katmaya devam ediyoruz. empatiyi fark yaratan en önemli özelliğimiz olarak görüyoruz.
- Karmaşayı Yok Et: AvivaSA'da bizler, işleri müşterilerimiz ve birbirimiz için basitleştirmekte kararlıyız. Karmaşayı müşterilerimiz yerine biz yönetiriz. Zamanın belirsizliklerine karşı her şeyi güvenceye almak için çalışıyoruz. Geleceği netleştirerek müşterilerimizin güzel yarınlarını bugünden hazırlıyoruz.
- Asla Durma: AvivaSA'da bizler, müşterilerimiz ve birbirimiz için her gün büyük düşünür, daha iyisini ve farklısını yapmak için sınırları zorlarız. Sektörde başardıklarımızla daha büyük hedeflere doğru ilerliyoruz. Durmuyoruz ve istikrarlı gelişimimizi sürdürüyoruz.
- Gelecek Yarat: AvivaSA'da bizler, müşterilerimiz ve birbirimiz için her alanda miras aldığımızdan daha parlak ve sürdürülebilir bir gelecek yaratmak için çalışırız. Doğruları yapmak sadece bugün için değil, gelecek için de önemlidir. biz doğrularla yeni ve huzurlu bir gelecek inşa ediyoruz.

Mali Haklar

Yönetim kurulu üyelerinin huzur hakkı dışında başka herhangi bir finansal hakkı mevcut değildir. Huzur hakkı tutarları, Genel Kurul tarafından, pay sahiplerince verilen önergeler doğrultusunda tespit edilmektedir.