AVIVASA
Emeklilik ve Hayat

Ticaret Sicil No: 27158 (İstanbul)

AVİVASA EMEKLİLİK VE HAYAT ANONİM ŞİRKETİ

Ticari Adresi: Dr. Adnan Büyükdeniz Caddesi, No:12, Saray Mahallesi, Ümraniye/İstanbul,

YÖNETİM KURULU BAŞKANLIĞI'NDAN OLAĞANÜSTÜ GENEL KURUL TOPLANTISINA ÇAĞRI

Yukarıda bilgileri yazılı şirketimizin yönetim kurulunun 15 Eylül 2014 tarihli toplantısında, olağan genel kurulumuzun 16 Ekim 2014 Perşembe günü saat 10.00'da İstanbul,Ümraniye Saray Mahallesi, Dr. Adnan Büyükdeniz Caddesi, No:12 Kat: 8'de aşağıda takdim edilen gündemdeki hususları görüşmek üzere toplanması kararlaştırılmıştır.

Şirketimiz pay defterine kayıtlı ortaklarımızın toplantı gününden en az 1 (bir) hafta evvel Şirketimize müracaatla gerekli işlemleri yapmak ve giriş kartı almak suretiyle toplantıya iştirak etmelerini, toplantıya bizzat iştirak edemeyecek ortaklarımızın aşağıda örneği bulunan vekâletname ile kendilerini temsil ettirmeleri hususu ilan olunur.

Saygılarımızla
AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş.

Mustafa Fırat Kuruca
Genel Müdür Yrd.

Berkant Dişçigil
Genel Müdür Yrd.

GÜNDEM

1. Açılış ve toplantı başkanlığının oluşturulması,
2.Sermaye Piyasası Kurulu'nun 1 Eylül 2014 tarih ve 1756 sayılı yazısı ile izin verildiği üzere Şirketin kayıtlı sermaye sistemine geçmesine karar verilmesi,
3. Sermaye Piyasası Kurulu ve Gümrük ve Ticaret Bakanlığı tarafından onaylanan ekli tadil metnine uygun olarak Şirketin esas sözleşmesinin 3, 4, 6, 6a, 6b, 6c, 6d, 6e, 8, 9, 10, 12, 13, 15, 16, 17, 18, 20, 23, 26, 27, 28, 29, 30, 31, 32, 33, 34, 36, 37, 38, 39, 40 ve 41'inci maddelerinin değiştirilmesi,
4. İstifaen boşalan yönetim kurulu üyeliğine selefinin kalan süresi boyunca görev yapmak üzere yönetim kurulu üyesi atanması ve Şirketin esas sözleşmesinin değişmesi ile ihdas edilen yeni yönetim kurulu üyeliklerine, üyelerin atanması,
5. Yönetim Kurulu Üyelerine verilecek ücretlerin tespit edilmesi,
6. Yeni seçilecek Yönetim Kurulu Üyelerine, şirket konusuna giren işleri bizzat veya başkaları adına yapmaları ve bu nevi işleri yapan şirketlerde ortak olabilmeleri ve diğer işlemleri yapabilmesi hususunda Türk Ticaret Kanunu'nun 395. ve 396. Maddeleri gereğince izin verilmesi.

VEKÂLETNAME

Sahibi olduğum .... TL. Toplam itibari değerde paya ilişkin olarak............................ Anonim Şirketinin .... tarihinde .... adresinde saat .... yapılacak .... yılına ait olağan genel kurul toplantısında beni temsil etmeye ve gündemdeki maddelerin karara bağlanması için oy kullanmaya ....'yı vekil tayin ettim.

Vekâleti veren

Adı Soyadı / Ticaret Unvanı: Pay adedi:
Sermaye miktarı: Adresi:

Not: Vekâletnamenin noter tasdiksiz olması halinde vekâleti verenin noter tasdikli imza sirküleri vekâletnameye eklenecektir.

AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş. Esas Sözleşme Tadil Metni

Eski Şekil

MADDE 3- Şirketin Amaç ve İşletme Konusu

Şirketin amacı ve işletme konusu Türkiye'de ve yabancı memleketlerde 4632 sayılı Bireysel Emeklilik, Tasarruf ve Yatırım Sistemi Hakkında Kanun (4632 Sayılı Kanun) ve ilgili mevzuat hükümleri çerçevesinde bireysel emeklilik ve hayat sigortaları ile ilgili olarak her türlü hayat, ferdi kaza, ölüm, maluliyet sigortaları ve emeklilik sözleşmeleri, müşterek ve mükerrer sigorta, retrosesyon muameleleri, sigortacılığın düzenlenmesi ve denetlenmesi hakkında yürürlükteki kanun ve buna bağlı yönetmelik hükümlerine göre bireysel emeklilik ve hayat sigorta şirketlerinin alanlarına giren her türlü sigorta, reasürans işlemleri ile uğraşmak, ve bu konulardaki pool'lara katılmak.

Yukarıda yazılı amaçlarına ulaşabilmek için Şirket, 4632 Sayılı Kanun, yürürlükteki diğer kanunlar ve ilgili mevzuat hükümlerine aykırı olmamak ve aşağıdakilerle sınırlı kalmamak üzere özellikle aşağıdaki faaliyetlerde bulunur:

a) (Bu fıkra esas sözleşmeden çıkarılmıştır.),
b) İşletme konusunun gerektirdiği mali, ticari ve sınai işleri yürürlükteki mevzuat dairesinde yapmak,
c) Her türlü ortaklık kurmak ve kurulmuş veya kurulacak teşebbüsleri kısmen veya tamamen devir almak veya mevcut ortaklıkların hisse senetlerini veya şirket paylarını satın almak ve gerektiğinde satmak,
d**)** Şirketin işletme konusuna ve amacına yardımcı olarak her türlü hisse senedi ile tahvilatı ve bu meyanda devlet iç istikraz tahvilleri, hazine bonoları ve hazine kefaletine haiz bonoları almak, satmak ve 4632 sayılı Kanun, Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili mevzuat hükümleri dairesinde fonlar kurmak, bu fonlarda oluşan portföyün yönetilmesini sağlamak,
e) Taşıt aracı edinmek, kiralamak, satmak, üzerinde her türlü hukuki tasarrufta bulunmak,
f) Hayat sigorta poliçeleri karşılığında ödünç para vermek,
g) Amaç ve işletme konusu ile ilgili hususların gerçekleştirilmesi için iç ve dış piyasalarda uzun, orta ve kısa vadeli her türlü kredi almak, gayrimenkul iktisap etmek, iktisap edilen gayrimenkulleri, devir ve ferağ, bunlar veya başkalarının gayrimenkulleri üzerinde ipotek ve başkaca ayni ve şahsi haklar tesis etmek, bunları fek ettirmek ve bunları kısmen veya tamamen kiraya vermek, şirketin menkulleri ve başkalarının menkullerini rehin etmek veya bunları terkin etmek, ticari işletme rehini tesis etmek,
h) Yerli ve yabancı sigorta ve reasürans kuruluşlarının bireysel emeklilik ve hayat sigortaları ile ilgili olarak her türlü portföylerini devir almak ve gerektiğinde devir etmek,
i**)** Amaç ve işletme konusu ile ilgili her türlü eğitim, araştırma, geliştirme ve proje faaliyetlerinde bulunmak, teknolojiden yararlanmak, yerli ve yabancı kuruluşlarla işbirliği yapmak, fuar, sergi ve toplantılara katılmak,
j**)** Sosyal amaçlı kurulmuş olan vakıflar, dernekler ile eğitim öğretim kurumlarına, üniversitelere ve sair kişi, kurum ve kuruluşlara destek, yardım ve bağışta bulunmak, vakıflara ve derneklere üye olmak.

MADDE 4 : Şirketin Merkez ve Şubeleri

Şirketin merkezi İstanbul ili Ümraniye ilçesindedir. Adresi Saray Mahallesi, Dr. Adnan Büyükdeniz Caddesi, No:12 Ümraniye-İstanbul'dur. Adres değişikliğinde yeni adres, ticaret siciline tescil ve Türkiye Ticaret Sicil Gazetesi'nde ilan ettirilir ve ayrıca Sanayi ve Ticaret Bakanlığı'na bildirilir. Tescil ve ilan edilmiş adrese yapılan tebligat şirkete yapılmış sayılır. Tescil ve ilan edilmiş adresinden ayrılmış olmasına rağmen, yeni adresini süresi içinde tescil ettirmemiş Şirket için bu durum fesih sebebi sayılır. Şirket Hazine Müsteşarlığına ve Sanayi ve Ticaret Bakanlığı'na bilgi vermek kaydıyla bölge müdürlükleri yurtiçi ve yurtdışı şubeler veya temsilcilikler açabilir. Şu kadar ki Şirket, şube veya temsilcilik açmadan önce bunların adresini, temsile yetkili yöneticilerinin isimlerini, eğitim durumlarını ve iş deneyimlerini Hazine Müsteşarlığa bildirir.

Madde 6-Sermaye

Şirketin tamamı ödenmiş sermayesi beheri 1 KR (bir Kuruş) kıymetinde nama yazılı 3.577.919.700 adet paya bölünmüş olup 35.779.197.- TL (otuzbeş milyonyediyüzyetmişdokzbinyüzdoksanyedi-TürkLirası)'dır.

Paylar A ve B olarak iki gruba ayrılmıştır. 3.577.919.700 adet payın 1.794.884.262 âdeti A Grubunun, 1.783.035.438 âdeti B Grubunu oluşturur. Paylar nama yazılıdır.

Sermayenin pay sahipleri arasındaki dağılımı aşağıdaki şekildedir.

Pay Sahibinin Unvanı/Adı ve Soyadı	(A) Grubu Paylar (TL)	(B) Grubu Paylar (TL)
H. Ö. Sabancı Holding A.Ş.	17.830.354,38	
Aviva Europe SE		17.830.354,38
Diğer Pay Sahipleri	118.488,24	
Toplam	17.948.842,62	17.830.354,38

Madde 6a- Oy Kullanma Anlaşmaları

Her bir hissedar, Şirket'in Genel Kurul ve Yönetim Kurulu toplantılarında, Şirket Ana Sözleşmesi'ne tamamen uygun şekilde oy kullanacak ve yürürlükte olan kanunlara tâbi olarak, temsilcilerinin, tayin ettiği kişilerin ve vekillerinin de bu şekilde oy kullanmasını ve A Grubu ve B Grubu Hisselere tanınmış hakların ihlâl edilmemesini sağlayacaktır.

Madde 6b- Hisse Devirleri Üzerindeki Kısıtlamalar

A Grubu hissedarlar, B Grubu hissedarların çoğunluğunun onayı olmaksızın ve B Grubu hissedarlar da, A Grubu hissedarların çoğunluğunun onayı olmaksızın, ellerinde bulundurdukları hisseleri ve bu hissedarlara ait hakları, teminatları, opsiyonları, sermayeye bağlı veya diğer menkul kıymetleri devretmeyeceklerdir.

İşbu Ana Sözleşme hükümlerine uygun olarak yapılmayan hisse devirleri ve hissedarlara ait hak, teminat, opsiyon, sermayeye bağlı veya diğer menkul kıymetlerin devirleri geçerli olmayacaktır.

Hisseleri temsil eden bütün hisse senetlerinde, esas olarak aşağıdaki şekilde ibare bulunacaktır.

DEVİR YASAĞI: İŞBU HİSSE SENEDİYLE TEMSİL EDİLEN HİSSELER, ŞİRKET ANA SÖZLEŞMESİNDE YER ALAN HİSSE DEVİR VE TAKYİDAT KISITLAMALARINA TÂBİDİR.

4632 sayılı Kanun ve ilgili mevzuatın öngördüğü hallerde, hisse devri ilgili bakanlığın iznine tâbidir.

Madde 6c- Bağlı Kişilere Devir

Yukarıdaki 6b hükümlerinin istisnası olarak, bir A veya B Grubu hissedarı, elinde hisselerini, doğrudan doğruya veya dolaylı olarak bir veya birden fazla aracı vasıtasıyla kendisi ya da kontrolü altında tuttuğu, kontrolü altında bulunduğu ya da kendisiyle müşterek kontrol altında bulunan başka bir kişiye ("Bağlı Kişi") ya da şirketin diğer bir hissedarına herhangi bir şekilde devretmekte serbesttir; fakat (i) işbu Bağlı Kişinin A Grubu ve B Grubu hissedarlar arasındaki mevcut anlaşmalara taraf olmayı ve bu anlaşmaların hüküm ve koşullarıyla bağlı olduğunu yazılı olarak kabul ve beyan etmesi ve (ii) işbu Bağlı Kişinin devirden sonra da daima devreden hissedarın bir Bağlı Kişi olarak kalması gerekir.

Devralan Bağlı Kişinin, devreden hissedarın bir Bağlı Kişisi olma özelliğini kaybetmesi halinde, ilgili grup hisselerini geri verecek ve böylece ilgili hisselere devreden taraf veya onun Bağlı Kişileri sahip olacaktır.

Madde 6d- Takyidat Yasağı

A Grubu Hissedarlar ve B Grubu Hissedarlar, hiç bir hisselerini birbirlerinin yazılı ön onayı olmaksızın doğrudan veya dolaylı olarak takyidat altına sokmayacaklardır.

Madde 6e-Şirket Pay Defterine Tescilden İmtina

İşbu Ana Sözleşmenin 6b, 6c ve 6d maddelerine aykırı olarak yapılan hisse devirleri veya kurulan takyidatların pay defterine tescilinden imtina etmek için Yönetim Kurulu gerekli kararı alır ve adı geçen maddelerin koşullarının sağlanmaması halinde tescilden imtina edebilir.

Madde 8- Çeşitli Menkul Kıymet Çıkarılması

Şirket yurt içinde ve yurt dışında gerçek ve tüzel kişilere satılmak üzere, 4632 Sayılı Kanun, Türk Ticaret Kanunu, Sermaye Piyasası Kanunu ve yürürlükteki sair mevzuat hükümlerine uygun olarak her türlü tahvil, finansman bonosu, kâr ve zarar ortaklığı belgesi ve Sermaye Piyasası Kurulu tarafından kabul edilecek diğer menkul değerler veya kıymetli evrak ihraç edebilir.

Madde 9- Yönetim Kurulu

Şirket, yedi (7) üyeden oluşan bir Yönetim Kurulu tarafından yönetilecektir. Yönetim Kurulunun üç (3) üyesi A Grubu hissedarlarının çoğunluğu tarafından aday gösterilen kişiler arasından (''A Grubu Üye''), üç (3) üyesi B Grubu hissedarlarının çoğunluğu tarafından aday gösterilen kişiler arasından (''B Grubu Üye''), diğer bir (1) üye ise A Grubu hissedarlar ile B

Grubu hissedarlarca ortaklaşa aday gösterilecek ve seçilecek Genel Müdür olacak ve ne A Grubu ne de B Grubu Üye olacaktır.

Genel Müdür, Şirket'in günlük işlerini yönetecek ve herhangi bir grup hissesinin yararı için değil Şirket yararı için çalışacaktır.

Yönetim Kurulu Başkanı, B Grubu Hissedarlar ile mutabakata varmak sureti ile A Grubu Hissedarlarının çoğunluğu tarafından ve Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı da A Grubu Hissedarlar ile mutabakata varmak sureti ile B Grubu Hissedarlarının çoğunluğu tarafından aday gösterilir ve her ikisi de Yönetim Kurulu tarafından atanır.

A Grubu Hissedarlar ve B Grubu Hissedarlar, Yönetim Kurulu Üyeliklerine, bu madde uyarınca aday gösterilen üyelerin seçilmesini sağlamak için gerekli her türlü eylemde bulunmayı kabul ederler. A Grubu Hissedarlar ve B Grubu Hissedarlardan her biri, diğer grup hissedarlarca gösterilen adayın görevden alınmasına ilişkin bir karar ile ilgili olarak, söz konusu görevden alma diğer grup hissedar tarafından talep edilmiş olmadıkça, karar yönünde oy kullanmayacaktır.

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, görevden ayrılması söz konusu boşluğa neden olan üyeyi atayan hissedarlar grubu tarafından aday gösterilecek bir kişiyi geçici üye olarak atayacaktır. Yönetim Kurulu, ilgili hissedarın geçici olarak atanacak söz konusu kişinin kimliğini belirten yazılı talebini alması üzerine derhal bu geçici atamayı yapacaktır. Bu şekilde atanan üye, gelecek Genel Kurula kadar görev yapacak olup, atamasının Genel Kurul tarafından onaylanması halinde, yerini aldığı üyenin görev süresini tamamlayacaktır. Bir tüzel kişiyi temsil eden bir Yönetim Kurulu üyesinin söz konusu tüzel kişi ile ilişiğinin kesildiğinin bildirilmesi halinde, söz konusu üyenin Yönetim Kurulundan istifa ettiği varsayılacak ve Yönetim Kurulu, söz konusu tüzel kişi tarafından gösterilecek adaylar arasından bu kişinin yerini almak üzere bir üye atayacaktır.

Yönetim Kurulu toplantı nisabı, Yönetim Kurulu üyelerinin beş (5) tanesinin hazır bulunması ile sağlanır; ancak bu üyelerden en az birinin (1) A Grubu Üye ve en az birinin de (1) B Grubu üye olması şarttır. Yönetim Kurulu kararlarının geçerliliği için, en az bir (1) A Gurubu Üyenin ve en az bir (1) B Grubu Üyenin lehte oyu gereklidir.

Yönetim Kurulu, TTK ve Şirket Ana Sözleşmesi uyarınca görevlerini yerine getirmek amacıyla gereken zamanlarda toplanacaktır. Yönetim Kurulu, Yönetim Kurulu üyelerinden herhangi biri tarafından herhangi bir zamanda toplantıya çağrılabilir. Toplantılar, 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 tutulacaktır. Tutanakların ve kararların İngilizce çevirileri 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, Şirket'in tüm sorumluluğunu üstlenecek ve Şirket üzerinde tam kontrol ve yetki sahibi olacak ve işbu Ana 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 hissedar, hissedar olarak sahip olduğu hakları, kanunen cevaz verildiği ölçüde, işbu Ana 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.

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

(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 makam önünde önemli bir konuya 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 arasında 08 Haziran 2007 tarihinde akdedilmiş olan acentelik sözleşmesinin Akbank T.A.Ş. tarafından ihlali nedeni ile feshedilmesi.
(ix) (i) Süresi 36 ayı aşan veya (ii) toplam değeri 50.000.- ABD Doları'nı (veya başka bir para birimindeki karşılığını) aşan sözleşme veya düzenleme yapılması.
(x) 50.000.- ABD Doları'nı (veya başka bir para birimindeki karşılığını) aşan finansal taahhütler ve harcamalar.
(xi) Devralmalar, elden çıkarmalar veya Şirket' in genişlemesine ilişkin sair konular.
(xii) Markaların ve Stratejilerin değiştirilmesi.
(xiii) Şirket' in sermaye gerekliliklerini esaslı olarak etkileyen teklifler.
(xiv) Üçüncü kişilerle komisyona ilişkin düzenlemeler yapılması
(xv) Pazarlama Komitesinin teklifleri.

Her bir grup Hissedar, kendi göstermiş olduğu adaylar arasından veya kendi hisselerini temsilen seçilen Yönetim Kurulu üyelerinin Şirket'i işbu Ana Sözleşmeye tam olarak uygun yönetmesini sağlarlar.

Madde 10- Müdür Atanması

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, denetim kurulu üyeleri ve başka unvanlarla istihdam edilseler dahi yetki ve görevleri itibarıyla genel müdür yardımcısına denk veya daha üst konumlarda imza yetkisine sahip diğer yöneticilerin 4632 Sayılı Kanun ve ilgili mevzuatta aranan şartları taşımaları gereklidir. Bu kişiler için atama işleminden önce mevzuatta belirtilen bilgi ve belgeler Hazine Müsteşarlığı'na gönderilir.

Madde 12-Şirketin Yönetimi, Temsil Yetkisi ve Sınırları

Şirketin yönetimi ve temsili yönetim kuruluna aittir. Yönetim kurulu Türk Ticaret Kanunu'nun 370(2). maddesi uyarınca temsil yetkisini yönetim kurulu üyesi olan murahhaslara ve/veya görevli üyelere ve/veya yönetim kurulu üyesi olmayan müdürlere bırakabilir. Bunlara verilecek ücreti yönetim kurulu tespit eder.

Türk Ticaret Kanunu'nun 367. maddesi uyarınca, yönetim işlerinin hepsi veya bir kısmı, bir iç yönerge ile kısmen veya tamamen yönetim kurulu üyesi olan "görevli üye"lere veya "yönetim"e devredilebilir. "Yönetim" yönetim kurulunun bütünü dışındaki genel müdür, genel müdür yardımcıları ve müdürler ile buna benzer farklı unvanlardaki kişilerden oluşan ekibi ifade eder. Türk Ticaret Kanunu'nun 375. maddesindeki ve diğer maddelerdeki devredilemez görev ve yetkiler saklıdır.

Madde 13- Yönetim Kurulu Toplantıları

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 ortaklık 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 çağırmazsa üyeler de re'sen çağrı yetkisine haiz olurlar.

Üyelerden biri görüşme talebinde bulunmadıkça Yönetim Kurulu kararları, içlerinden birinin muayyen bir hususa dair yaptığı teklife diğerlerinin yazılı onayları alınmak suretiyle de verilebilir.

Madde 15- Temsile Yetkisi Olanların İmza Şekli

Şirketin yönetimi ve dışarıya karşı temsili Yönetim Kuruluna aittir. Şirket tarafından verilecek bütün belgelerin ve düzenlenecek sözleşmelerin geçerli olabilmesi için Şirketin resmi unvanı altına konmuş ve Şirket adına imza yetkisine haiz iki kişinin imzasını taşıması şarttır. İmzaya yetkili olanlar ve dereceleri Yönetim Kurulu Kararı ile tespit, tescil ve ilan olunur. Bu hususta 4632 sayılı Kanun ve ilgili mevzuat hükümlerine uyulur.

Madde 16- Yönetim Kurulunun Vazifeleri

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 aynı bir hakla takyid yahut bunlar üzerinde başkaca surette tasarruf edebilir veya ayni 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. Yönetim kurulu, Şirket adına teminatlı veya teminatsız borçlanmaya, borç vermeye, sulh, tahkim, feragat, kabul ve ibraya dahi yetkilidir.

Madde 17- Yönetim Kurulu Üyelerinin Ücreti

Yönetim kurulu üyelerine verilecek huzur hakkı miktarını ve ücreti Genel Kurul tayin tespit eder.

Madde 18- Denetim

Şirket, 4632 sayılı Kanun ile Türk Ticaret Kanunu hükümlerinde belirtilen nitelikleri haiz olan kişiler arasından Genel Kurul tarafından her yıl için seçilen denetçi tarafından denetlenir. Denetçi Türkiye Ticaret Sicil Gazetesi ile internet sitesinde ilan edilir. Denetçi Türk Ticaret Kanunu hükümlerine göre görevden alınır. Türk Ticaret Kanunu'nun 399 (2) hükmü saklıdır. Denetçilerin görev, yetki ve sorumlulukları ve ilgili diğer hususlar hakkında 4632 sayılı Kanun ile Türk Ticaret Kanunu'nun ilgili maddeleri hükümleri uygulanır.

Madde 20- Genel Kurul

Şirketin genel kurulu, işbu esas sözleşme ile Türk Ticaret Kanunu hükümlerine göre toplanır. Genel kurulda alınan kararlar, muhalifler ve hazır bulunmayanlar dâhil Şirketin bütün pay sahipleri için bağlayıcıdır. Genel kurul, olağan ve olağanüstü olarak toplanır. Olağan genel kurul toplantıları, Şirket genel merkezinde ya da ilgili Kanunlarca uygun olan ve Şirket yönetim kurulunun tespit edebileceği başka bir yerde, Şirket'in faaliyet döneminin sonundan itibaren en geç üç (3) ay içinde ve en az yılda bir kere yapılacaktır. Olağan genel kurul toplantısında pay sahipleri Türk Ticaret Kanunu'nun 409 uncu maddesinde belirtilen hususları görüşüp karara bağlarlar. Olağanüstü genel kurul Şirket işlerinin gerektiği hallerde yapılır.

Madde 23- Toplantıların İlgili Mercilere Bildirilmesi ve Bakanlık Komiserinin Bulundurulması

Gerek Olağan gerek Olağanüstü Genel Kurul Toplantıları, ilgili mercilere bildirilir. Gündem ile buna ilişkin bilgilerin birer suretlerinin ilgili mercilere gönderilmesi gerekir. Bütün toplantılarda bakanlık komiserinin hazır bulunması şarttır. Komiserin gıyabında yapılacak toplantılarda alınacak kararlar geçerli değildir. Hazine Müsteşarlığı gerekli gördüğü taktirde şirket genel kurulunda temsilci bulundurabilir.

Madde 26- Genel Kurula Katılma

Genel Kurula katılmayı arzu eden pay sahipleri, pay defterine kayıtlarını yaptırmış olmaları şartıyla ellerindeki hisse senetlerini Şirkete veya Şirket tarafından gösterilecek diğer yerlere tevdi ederek toplantı gününden en geç 1 hafta öncesine kadar Genel Müdürlüğe müracaatla giriş kartı almak zorundadırlar. Bu kartlar ilk toplantıda nisap sağlanamazsa ikinci toplantıda da geçerlidir.

Madde 27- Genel Kurul Görüşmeleri

Genel kurul toplantılarına yönetim kurulu başkanı veya başkan yardımcısı, bunlar da bulunmadığı takdirde, genel kurul tarafından seçilecek bir kimse başkanlık eder. Başkan, tutanak yazmanı ile gerek görürse oy toplama memurunu belirleyerek başkanlığı oluşturur. Her genel kurul toplantısından sonra, mümkün olan en kısa süre içerisinde genel kurul toplantı tutanaklarının İngilizce bir çevirisi hazırlanacak ve bu çeviriler, Şirket'in ayrı bir tutanak defterinde muhafaza edilecektir.

Madde 28- Genel Kurullarda Oyların Verilme Şekli

Genel Kurulda oylar açık olarak ve el kaldırmak suretiyle verilir.

Madde 29- Genel Kurul Toplantılarında Uygulanacak Hükümler

Türk Ticaret Kanununun emredici hükümleri açıkça aksini emretmedikçe, herhangi bir genel kurul toplantısında, Şirket sermayesinin en az yüzde yetmiş beşine (%75) sahip olan pay sahiplerinin şahsen hazır bulunmasıyla veya usulünce temsil edilmesiyle gerekli toplantı nisabı oluşmuş sayılacak ve kararlar Şirket sermayesinin en az yüzde yetmiş beşini (%75) temsil eden payların olumlu oyuyla alınacaktır. Aynı gündemle toplanacak olan bir sonraki genel kurul toplantısındaki toplantı ve karar nisapları yukarıdaki fıkrada belirtilen nisaplar olacaktır. Yukarıda bahsi geçen toplantı ve karar nisapları, Türk Ticaret Kanunu veya diğer kanun hükümlerince hissedarlarca karar verilmesini gerektiren meselelere uygulanacaktır. Genel kurul toplantılarına, Türk Ticaret Kanunu hükümleri, işbu esas sözleşmede karşıt hüküm bulunmadığı nispette uygulanır.

Madde 30- Esas Sözleşme Değişiklik

Bu esas sözleşmede yapılacak bütün değişikliklerin geçerli olabilmesi ve uygulanabilmesi için, değişikliğin işbu esas sözleşme, 4632 sayılı Kanun ve Türk Ticaret Kanunu hükümlerine uygun olarak gerçekleştirilmesi gerekir. Esas sözleşme değişiklikleri Gümrük ve Ticaret Bakanlığı'nın iznine ve Hazine Müsteşarlığı'nın uygun görüşüne bağlıdır. Hazine Müsteşarlığı'nın uygun görmediği esas sözleşme değişiklik tasarıları genel kurul gündemine alınmaz ve görüşülemez. Değişikliklerin tescil ve ilan edilmesi şarttır.

Madde 31- Yönetim Kurulunun Yıllık Raporu ve Denetim Raporu ile Yıl Sonu Finansal Tablolarının Yetkili Mercilere Gönderilmesi

Türkiye Muhasebe Standartları çerçevesinde Türkiye Muhasebe, Denetim ve Gözetim Kurulu tarafından belirlenen düzenlemelere uygun olarak Yönetim Kurulunca hazırlanan finansal tablolar, raporlar, bağımsız denetim raporu, genel kurul tutanağı ve hazır bulunanlar listesinden yeterli sayıda örnek ilgili mevzuatta belirlenen süreler içerisinde yetkililere gönderilir.

Madde 32- Faaliyet Dönemi, Bilanço, Kar ve Zarar Hesapları

Şirketin faaliyet dönemi Ocak ayının birinci günü başlar Aralık ayının sonuncu günü biter. Türk Ticaret Kanununun ticari defterlere ait hükümleri gereğince yıllık bilanço ve kar zarar cetvelleri 5684 sayılı Sigortacılık Kanunu ve 4632 sayılı kanunun yürütülmesinde yetkili olan merciin uygun göreceği tek düzen hesap plan çerçevesinde tutulacak ve düzenlenecektir. Hazine Müsteşarlığı, tek düzen hesap planı, mali tablolar ile bunların uygulama ve düzenleme esaslarını belirler. Bilanço ve kâr zarar cetvellerinin denetçilerce onaylanmış birer örneği ile bir aktüer tarafından tasdik edilen riyazî ihtiyat hesapları, 5684 sayılı Sigortacılık Kanunu, Sermaye Piyasası Kanunu ve 4632 sayılı kanunun yürütülmesinde yetkili olan diğer ilgili mercilere gönderilir.

Madde 33- Şirketin Kârı ve Dağıtım Şekli

Türk Ticaret Kanununun ilgili maddeleri ile diğer ilgili Kanunlar ve İşbu Esas Sözleşme hükümleri gereğince tanzim edilen bilançoya göre hesap ve tespit olunan safi kardan,

A) İlk dağıtım olarak;
a) Ödenecek Kurumlar Vergisi ile diğer mali mükellefiyetler düşülür.
b) %5 kanuni yedek akçe ayrılır
c) Pay sahiplerine ödenmiş sermayenin %5'i oranında birinci kar payı ayrılır.

B) Safi kârdan (A) fıkrasında yazılı olanlar düşüldükten sonra kalan meblağın kısmen veya tamamen dağıtılmasına veya yedek akçe olarak ayrılmasına Genel Kurul karar verir.

C) Kâr dağıtımında Türk Ticaret Kanununun 519. maddesinin 2. fıkrası c. bendi hükmü saklıdır.

D) Yasa hükmü ile ayrılması gereken yedek akçeler ile esas sözleşmede pay sahipleri için belirlenen birinci kâr payı ayrılmadıkça başka yedek akçe ayrılmasına ve ertesi yıla kâr aktarılmasına karar verilemez.

Madde 34- Kârın Dağıtım Zamanı

Senelik kârın pay sahiplerine hangi tarihte ve ne şekilde verileceği yönetim kurulunun teklifi üzerine genel kurul tarafından kararlaştırılır.

Madde 36- İlânlar

Şirkete ait ve kanunen gerekli ilânlar Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde ve Şirket'in internet sitesinde, sadece internet sitesinde yapılması gereken ilanlar, Şirket'in internet sitesinde yapılır. Genel Kurul'un toplantıya çağrılması hakkındaki ilânlar, ilân ve toplantı günleri hariç olmak üzere en az iki hafta önce yapılmalıdır. Çıkarılmış sermayenin azaltılmasına ilişkin ilanlar hakkında Türk Ticaret Kanunu madde 474, sona erme ve tasfiyeye ilişkin ilanlar hakkında ise Türk Ticaret Kanunu madde 532 ve 541 hükümleri uygulanır. Bireysel emeklilik sisteminde katılımcılara veya kamuya açıklanacak bilgiler, açıklanma dönemleri ve süreleri ile ilân ve reklamlara ilişkin hususlar Hazine Müsteşarlığınca belirlenecek esas ve usuller dairesinde yapılır.

Madde 37- Fesih ve Tasfiye

Fesih, infisah ve tasfiye hallerinde Türk Ticaret Kanunu ile 4632 sayılı Kanun hükümleri tatbik olunur.

Madde 38- Vekâlete Gönderilecek Mukavele

(Bu madde yürürlükten kaldırılmıştır.)

Madde 39- Kanuni Hükümler

Bu ana sözleşmede mevcut olmayan konularda Türk Ticaret Kanunu ve ilgili mevzuat hükümleri uygulanır.

Madde 40.- Emeklilik Yatırım Fon Portföyü ve Portföy Yöneticileri

Şirket emeklilik sözleşmesi çerçevesinde alınan ve katılımcılar adına bireysel emeklilik hesaplarında izlenen katkıların, riskin dağıtılması ve inançlı mülkiyet esaslarına göre işletilmesi amacıyla bireysel emeklilik mevzuatı çerçevesinde şartlara ilişkin esas ve usulleri Sermaye Piyasası Kurulu tarafından belirlenen fonları oluşturabilir. Fon portföyü, portföy yöneticileri tarafından yönetilir. Portföy yöneticileri, portföyü 4632 sayılı Kanun, 2499 Sayılı Sermaye Piyasası Kanunu, fon içtüzüğü, emeklilik sözleşmesi ve ilgili mevzuat hükümlerine göre yönetmekle yükümlüdür. Şirkete ve katılımcılara ait fondaki pay adedi, fon miktarı, fonun faaliyet ilke ve esasları, örgüt yapısı, muhasebe, belge ve kayıt düzeni, katılımcıların bilgilendirilmesi ve bunlara ilişkin esas ve usuller Sermaye Piyasası Kurulu tarafından belirlenir. Şirket portföy yöneticileri, fon yönetiminde gerekli özen ve basireti gösterir, ancak portföy yöneticiliğine ilişkin ilkelerine aykırı hareket etmeleri, mali bünyelerinin zayıfladığının tespit edilmesi gibi durumlarda Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili mevzuatı çerçevesinde Sermaye Kurulu gerekli önlemleri alabilir. Aynı şirkete ait fonların birleştirilmesi ve devri işlemleri Sermaye Piyasası Kurulu tarafından belirlenecek esas ve usuller dairesinde yapılabilir.

Madde 41-Şirketin Temettü Politikası

Genel Kurul tarafından aksi kararlaştırılmış olmadıkça, TTK uyarınca kanuni yedek akçelerin ayrılmasından sonra Şirket'in dağıtılabilir kârının %50'si, hisseleri oranında hissedarlara dağıtılacaktır.

Yeni Şekil

Madde 3- Şirketin Amaç ve İşletme Konusu

Şirket faaliyetlerini, Bireysel Emeklilik Tasarruf ve Yatırım Sistemi Kanunu (Bireysel Emeklilik Kanunu), Sigortacılık Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve Sermaye Piyasası Kanunu ile diğer ilgili tüm mevzuatlarda öngörülen esas ve kurallara uygun olarak yürütür.

Şirketin amacı ve işletme konusu Türkiye'de ve yabancı memleketlerde Bireysel Emeklilik Kanunu ve ilgili mevzuat hükümleri çerçevesinde bireysel emeklilik ve hayat sigortaları ile ilgili olarak her türlü hayat, ferdi kaza, ölüm, maluliyet sigortaları ve emeklilik sözleşmeleri, müşterek ve mükerrer sigorta, retrosesyon muameleleri, yürürlükteki kanunlara uygun olarak bireysel emeklilik ve hayat sigorta şirketlerinin alanlarına giren her türlü sigorta, reasürans işlemleri ile uğraşmak, ve bu konulardaki pool'lara katılmaktır.

Yukarıda yazılı amaçlarına ulaşabilmek için Şirket, aşağıdakilerle sınırlı kalmamak üzere özellikle aşağıdaki faaliyetlerde bulunabilir:

a) İşletme konusunun gerektirdiği mali, ticari ve sınai işleri yürürlükteki mevzuat dairesinde yapmak,
b) Sermaye Piyasası Kanunu 21/1 hükmü saklı kalmak kaydıyla, her türlü ortaklık kurmak ve kurulmuş veya kurulacak teşebbüsleri kısmen veya tamamen devir almak veya mevcut ortaklıkların hisse senetlerini veya şirket paylarını satın almak ve gerektiğinde satmak,
c) Şirketin işletme konusuna ve amacına yardımcı olarak her türlü hisse senedi ile tahvilatı ve bu meyanda devlet iç istikraz tahvilleri, hazine bonoları ve hazine kefaletine haiz bonoları almak, satmak ve Bireysel Emeklilik Kanunu, Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili mevzuat hükümleri dairesinde fonlar kurmak, bu fonlarda oluşan portföyün yönetilmesini sağlamak,
d) Taşıt aracı edinmek, kiralamak, satmak, üzerinde her türlü hukuki tasarrufta bulunmak,
e) Hayat sigorta poliçeleri karşılığında ödünç para vermek,
f) Amaç ve işletme konusu ile ilgili hususların gerçekleştirilmesi için iç ve dış piyasalarda uzun, orta ve kısa vadeli her türlü kredi almak, gayrimenkul iktisap etmek, iktisap edilen gayrimenkulleri, devir ve ferağ, Sermaye Piyasası mevzuatı çerçevesinde belirlenen esaslar ve mevzuatta yer alan limitler dâhilinde, Şirketin gayrimenkulleri veya başkalarının gayrimenkulleri üzerinde ipotek ve başkaca ayni ve şahsi haklar tesis etmek, bunları fek ettirmek ve bunları kısmen veya tamamen kiraya vermek, şirketin menkulleri ve başkalarının menkullerini rehin etmek veya bunları terkin etmek, ticari işletme rehini tesis etmek,
g) Yerli ve yabancı sigorta ve reasürans kuruluşlarının bireysel emeklilik ve hayat sigortaları ile ilgili olarak her türlü portföylerini devir almak ve gerektiğinde devir etmek,
h) Amaç ve işletme konusu ile ilgili her türlü eğitim, araştırma, geliştirme ve proje faaliyetlerinde bulunmak, teknolojiden yararlanmak, yerli ve yabancı kuruluşlarla işbirliği yapmak, fuar, sergi ve toplantılara katılmak,
ı) Üst sınırı Şirket Genel Kurulu tarafından belirlenecek, Sermaye Piyasası Kanununun örtülü kazanç aktarımı düzenlemelerine aykırılık teşkil etmeyecek şekilde ve gerekli özel durum açıklamalarının yapılması ve yıl içinde yapılan bağışların Şirket Genel Kurulunda ortakların bilgisine sunulması Genel Kurul tarafından belirlenen üst sınırın aşılmaması ve söz konusu bağış tutarının dağıtılabilir kar matrahına eklenmesi şartıyla, Şirketin amaç ve konusunu aksatmayacak şekilde sosyal amaçlı kurulmuş olan vakıflar, dernekler ile eğitim öğretim kurumlarına, üniversitelere ve sair kişi, kurum ve kuruluşlara destek, yardım ve bağışta bulunmak, vakıflara ve derneklere üye olmak.

Şirketin amaç ve konusunda değişiklik yapılması halinde Hazine Müsteşarlığı'nın uygun görüşü ile Gümrük ve Ticaret Bakanlığı ve Sermaye Piyasası Kurulu'ndan gerekli izinlerin alınması gerekmektedir.

MADDE 4- Şirketin Merkez ve Şubeleri

Şirketin merkezi İstanbul ili Ümraniye ilçesindedir. Adresi Saray Mahallesi, Dr. Adnan Büyükdeniz Caddesi, No:12 Ümraniye-İstanbul'dur.

Adres değişikliğinde yeni adres, ticaret siciline tescil ve Türkiye Ticaret Sicil Gazetesi'nde ve şirketin internet sitesinde ilan ettirilir. Adres Değişikliği ayrıca Gümrük ve Ticaret Bakanlığı'na, Hazine Müsteşarlığı ile Sermaye Piyasası Kurulu'na bildirilir. Tescil ve ilan edilmiş adrese yapılan tebligat şirkete yapılmış sayılır. Tescil ve ilan edilmiş adresinden ayrılmış olmasına rağmen, yeni adresini yasal süresi içinde tescil ettirmemiş Şirket için bu durum fesih sebebi sayılır.

Şirket Hazine Müsteşarlığına ve Gümrük ve Ticaret Bakanlığı'na bilgi vermek kaydıyla bölge müdürlükleri yurtiçi ve yurtdışı şubeler veya temsilcilikler açabilir. Şirket, şube veya temsilcilik açmadan önce bunların adresini, temsile yetkili yöneticilerinin isimlerini, eğitim durumlarını ve iş deneyimlerini Hazine Müsteşarlığı'na bildirir.

Madde 6-Sermaye

Şirket 6362 sayılı Kanun hükümlerine göre kayıtlı sermaye sistemini kabul etmiş ve Sermaye Piyasası Kurulu'nun …/…/2014 tarih ve ……/……. sayılı izni ile kayıtlı sermaye sistemine geçmiştir.

Şirketin kayıtlı sermaye tavanı 100.000.000.- TL (yüzmilyon Türk Lirası) olup, her biri 1 kuruş itibari değerde nama yazılı 10.000.000.000 paya bölünmüştür. Sermaye Piyasası Kurulu'nca verilen Şirket'in kayıtlı sermaye tavanı izni, 2014 ile 2018 (5 yıl) arasında geçerlidir. 2018 yılı sonunda izin verilen kayıtlı sermaye tavanına ulaşılamamış olsa dahi, bu tarihten sonra Yönetim Kurulunun sermaye artırım kararı alabilmesi için, daha önce izin verilen tavan ya da yeni bir tavan tutarı için Sermaye Piyasası Kurulu'ndan izin almak suretiyle Genel Kurul'dan beş (5) yılı geçmemek üzere yeni bir süre için yetki alınması zorunludur. Söz konusu yetkinin alınmaması durumunda yönetim kurulu kararı ile sermaye artırımı yapılamaz.

Şirket Yönetim Kurulu, Sermaye Piyasası Kanunu hükümlerine uygun olarak gerekli gördüğü zamanlarda kayıtlı sermaye tavanına kadar yeni pay ihraç ederek çıkarılmış sermayeyi artırmaya, pay sahiplerinin yeni pay alma hakkının sınırlandırılması ile primli veya nominal değerinin altında pay ihracı konularında karar almaya yetkilidir. Yeni pay alma kısıtlama yetkisi pay sahipleri arasında eşitsizliğe yol açacak şekilde kullanılamaz.

Şirketin çıkarılmış sermayesi beheri 1 KR (bir Kuruş) kıymetinde nama yazılı 3.577.919.700 adet nama yazılı paya bölünmüş olup, 35.779.197.-TL (otuzbeşmilyonyediyüzyetmişdokuzbinyüzdoksanyedi-TürkLirası) olup, muvazaadan ari şekilde tamamen ödenmiştir.

Şirket payları kaydileştirilmiş şekilde Merkezi Kayıt Kuruluşu tarafından tutulur ve kayden izlenir.

Madde 6a- Oy Kullanma Anlaşmaları

Bu madde yürürlükten kaldırılmıştır.

Madde 6b- Hisse Devirleri Üzerindeki Kısıtlamalar

Bu madde yürürlükten kaldırılmıştır.

Madde 6c- Bağlı Kişilere Devir

Bu madde yürürlükten kaldırılmıştır.

Madde 6d- Takyidat Yasağı

Bu madde yürürlükten kaldırılmıştır.

Madde 6e-Şirket Pay Defterine Tescilden İmtina

Bu madde yürürlükten kaldırılmıştır.

Madde 8- Borçlanma Senetleri ile Alma ve Değiştirme Hakkını İçeren Menkul Kıymetlerin Çıkarılması

Şirket, Türk Ticaret Kanunu, Sermaye Piyasası Kanunu, Bireysel Emeklilik Kanunu, sigortacılık mevzuatı ve ilgili diğer mevzuat hükümleri çerçevesinde, yurt içinde ve yurt dışında gerçek ve tüzel kişilere satılmak üzere, tahvil, borçlanma senetleri ile alma ve değiştirme hakkını içeren menkul kıymetler ihraç edebilir. Tahvil, borçlanma senedi, alma ve değiştirme hakkını içeren menkul kıymet ihracı Genel Kurulun yetkisindedir. İhraç edilecek tahvil, borçlanma senetleri ile alma ve değiştirme hakkını içeren menkul kıymetlerin limiti konusunda Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili mevzuat hükümlerine uyulur.

Borçlanma senetlerinin bedellerinin nakit olması ve teslimi anında tamamen ödenmesi şarttır.

Çıkarılan tahvil ve sermaye piyasası aracı niteliğindeki diğer borçlanma senetleri ile alma ve değiştirme hakkını içeren menkul kıymetler tamamen satılmadıkça veya satılmayanlar iptal edilmedikçe aynı türden yeni tahvil ve sermaye piyasası aracı niteliğindeki diğer borçlanma senetleri ile alma ve değiştirme hakkını içeren menkul kıymet çıkarılmaz.

Madde 9- Yönetim 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 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 Ana 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, 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.

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

(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) (i) Süresi 36 ayı aşan veya (ii) toplam değeri 50.000.- ABD Doları'nı (veya başka bir para birimindeki karşılığını) aşan sözleşme veya düzenleme yapılması.
(x) 50.000.- 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 arttırılması ve kayıtlı sermaye tavanının arttırılmasına ilişkin teklifte bulunulması veya sermaye azaltılmasına ilişkin teklifler.
(xviii) Şirket'in bağış politikasının değiştirilmesi.

Madde 10- Müdür Atanması

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.

Madde 12-Şirketin Yönetimi ve Temsil Yetkisi

Şirket'in yönetimi ve temsili Yönetim Kurulu'na aittir. Yönetim kurulu Türk Ticaret Kanunu'nun 370/2nci maddesi uyarınca temsil yetkisini yönetim kurulu üyesi olan murahhaslara ve/veya görevli üyelere ve/veya yönetim kurulu üyesi olmayan müdürlere bırakabilir. Bunlara verilecek ücreti Yönetim Kurulu tespit eder.

Türk Ticaret Kanunu'nun 367. maddesi uyarınca, yönetim işlerinin hepsi veya bir kısmı, bir iç yönerge ile kısmen veya tamamen yönetim kurulu üyesi olan "görevli üye"lere veya "yönetim"e devredilebilir. "Yönetim" genel müdür, genel müdür yardımcıları ve müdürler ile buna benzer farklı unvanlardaki kişilerden oluşan ekibi ifade eder. Türk Ticaret Kanunu'nun 375. maddesindeki ve diğer maddelerdeki devredilemez görev ve yetkiler saklıdır.

Madde 13- Yönetim Kurulu Toplantıları

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 çağırmazsa 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 yazıla teklife işbu Esas Sözleşmenin 9uncu maddesinde yer alan karar nisabına uygun olarak üyelerin yazılı onayların alınması suretiyle de verilebilir.

Madde 15- Temsile Yetkisi Olanların İmza Şekli

Şirketin yönetimi ve dışarıya karşı temsili Yönetim Kuruluna aittir.

Şirket tarafından verilecek bütün belgelerin ve düzenlenecek sözleşmelerin geçerli olabilmesi için Şirketin resmi unvanı altına konmuş ve Şirket adına imza yetkisine haiz iki kişinin imzasını taşıması şarttır.

İmzaya yetkili olanlar ve dereceleri Yönetim Kurulu Kararı ile tespit, tescil ve ilan olunur. Bu hususta ilgili yetkililer Bireysel Emeklilik Kanunu ve diğer ilgili mevzuat hükümlerine uymakla yükümlüdür.

Madde 16- Yönetim Kurulunun Vazifeleri

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 evrağı ve mülkiyete konu başkaca hakları iktisap, devir ve ferağ edebilir veya Sermaye Piyasası Kurulu düzenlemelerine uygun olarak ayni bir hakla takyid yahut bunlar üzerinde başkaca surette tasarruf edebilir veya ayni 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.

Madde 17- Yönetim Kurulu Üyelerinin Ücreti

Yönetim kurulu üyelerine verilecek huzur hakkı miktarını ve ücreti Genel Kurul tayin tespit eder. Bağımsız Yönetim Kurulu üyelerinin ücret ve ödemelerinin belirlenmesinde kâr, hisse senedi opsiyonları veya Şirket performansına dayalı ödeme planları kullanılmaz.

Madde 18- Denetim

Şirket, Bireysel Emeklilik Kanunu, Sermaye Piyasası mevzuatı ile Türk Ticaret Kanunu hükümlerinde belirtilen nitelikleri haiz olan kişiler arasından Genel Kurul tarafından her yıl için seçilen denetçi tarafından denetlenir.

Denetçi Türkiye Ticaret Sicil Gazetesi ile Şirket'in internet sitesinde ilan edilir. Denetçi Türk Ticaret Kanunu hükümlerine göre görevden alınır. Türk Ticaret Kanunu'nun 399/2 hükmü saklıdır. Denetçilerin görev, yetki ve sorumlulukları ve ilgili diğer hususlar hakkında Bireysel Emeklilik Kanunu ile Türk Ticaret Kanunu'nun ilgili maddeleri hükümleri uygulanır. Şirketin denetimi ile ilgili olarak Sermaye Piyasası Kurulu düzenlemeleri saklıdır.

Madde 20- Genel Kurul

Şirketin genel kurulu, işbu esas sözleşme, Sermaye Piyasası Mevzuatı ile Türk Ticaret Kanunu hükümlerine göre toplanır. Genel Kurulda alınan kararlar, muhalifler ve hazır bulunmayanlar dâhil Şirketin bütün pay sahipleri için bağlayıcıdır. Genel Kurul, olağan ve olağanüstü olarak toplanır. Olağan Genel Kurul toplantıları, Şirket genel merkezinde ya da ilgili Kanunlarca uygun olan ve Şirket yönetim kurulunun tespit edebileceği başka bir yerde, Şirket'in faaliyet döneminin sonundan itibaren en geç üç (3) ay içinde ve en az yılda bir kere yapılacaktır. Olağan Genel Kurul toplantısında pay sahipleri Türk Ticaret Kanunu'nun 409uncu maddesinde belirtilen hususları görüşüp karara bağlarlar. Olağanüstü Genel Kurul Şirket işlerinin gerektirdiği hallerde yapılır.

Madde 23- Toplantıların İlgili Mercilere Bildirilmesi ve Bakanlık Temsilcisinin Bulundurulması

Gerek Olağan gerek Olağanüstü Genel Kurul Toplantıları, Kamu Aydınlatma Platformu ile Şirket'in internet sitesi dâhil olmak üzere, ilgili mercilere bildirilir. Gündem ile buna ilişkin bilgilerin birer suretlerinin ilgili mercilere gönderilmesi gerekir. Bütün toplantılarda Bakanlık Temsilcisinin hazır bulunması şarttır. Bakanlık Temsilcisinin gıyabında yapılacak toplantılarda alınacak kararlar geçerli değildir. Hazine Müsteşarlığı ve Sermaye Piyasası Kurulu gerekli gördüğü takdirde Şirket Genel Kurulunda temsilci bulundurabilir.

Madde 26- Genel Kurula Katılma

Şirketin Genel Kurul toplantılarına katılma hakkı bulunan pay sahipleri bu toplantılara, Türk Ticaret Kanununun 1527nci maddesi uyarınca elektronik ortamda da katılabilir. Şirket, "Anonim Şirketlerde Elektronik Ortamda Yapılacak Genel Kurullara İlişkin Yönetmelik" hükümleri uyarınca hak sahiplerinin genel kurul toplantılarına elektronik ortamda katılmalarına, görüş açıklamalarına, öneride bulunmalarına ve oy kullanmalarına imkân tanıyacak elektronik genel kurul sistemini kurabileceği gibi, bu amaç için oluşturulmuş sistemlerden de hizmet satın alabilir. Yapılacak tüm genel kurul toplantılarında esas sözleşmenin bu hükmü uyarınca kurulmuş olan sistem üzerinden veya destek hizmeti alınacak sistem üzerinden hak sahiplerinin ve temsilcilerinin, anılan Yönetmelik hükümlerinde belirtilen haklarını kullanabilmesi sağlanır.

Pay sahipleri, diğer pay sahipleri veya üçüncü kişiler tarafından, Sermaye Piyasası Kurulunun vekâlet yoluyla temsile ilişkin düzenlemelerine uygun olarak, Şirket Genel Kurullarında temsil edilebilir.

Madde 27- Genel Kurul Görüşmeleri

Genel kurul toplantılarına yönetim kurulu başkanı veya başkan yardımcısı, bunlar da bulunmadığı takdirde, yönetim kurulu tarafından seçilecek bir kimse başkanlık eder. Başkan, tutanak yazmanı ile gerek görürse oy toplama memurunu belirleyerek Genel Kurul toplantı başkanlığı oluşturur.

Her genel kurul toplantısından sonra, mümkün olan en kısa süre içerisinde genel kurul toplantı tutanaklarının İngilizce tercümesi hazırlanacak ve bu tercümeler, Şirket'in ayrı bir tutanak defterinde muhafaza edilecektir.

Madde 28- Genel Kurullarda Oyların Verilme Şekli:

İşbu Esas Sözleşmenin 26'ıncı maddesindeki esaslar çerçevesinde, genel kurulda oylar açık olarak ve el kaldırmak suretiyle ve/veya elektronik ortamda katılımla verilir. Ancak, çıkarılmış sermayenin yirmide birine sahip olan ortaklar talep etmesi veya ilgili Sermaye Piyasası mevzuatı uyarınca çağrı yoluyla vekâlet toplanılması hallerinde yazılı oylama yapılması zorunludur.

Madde 29- Genel Kurul Toplantılarında Uygulanacak Hükümler

Sermaye Piyasası Kanunu veya Türk Ticaret Kanununun emredici hükümleri açıkça aksini emretmedikçe, herhangi bir genel kurul toplantısında, Şirket sermayesinin en az yüzde yetmiş beşine (%75) sahip olan pay sahiplerinin şahsen hazır bulunmasıyla veya usulünce temsil edilmesiyle gerekli toplantı nisabı oluşmuş sayılacak ve kararlar Şirket sermayesinin en az yüzde yetmiş beşini (%75) temsil eden payların olumlu oyuyla alınacaktır.

Aynı gündemle toplanacak olan bir sonraki genel kurul toplantısındaki toplantı ve karar nisapları yukarıdaki fıkrada belirtilen nisaplar olacaktır.

Esas sözleşme değişiklikleri Sermaye Piyasası Kurulu ile Hazine Müsteşarlığı'nın uygun görüşüne ve Gümrük ve Ticaret Bakanlığı'nın iznine bağlıdır. Esas Sözleşme değişikliğine, Sermaye Piyasası Kurulu'nun ve Hazine Müsteşarlığı'nın uygun görüşü ile Gümrük ve Ticaret Bakanlığı'ndan izin alındıktan sonra 6362 sayılı Kanun ve esas sözleşme hükümlerine uygun olarak davet edilecek genel kurulda, 6362 sayılı Kanun, Sermaye Piyasası mevzuatı ve esas sözleşmede belirtilen hükümler çerçevesinde karar verilir. Sermaye Piyasası Kurulu'nun, Hazine Müsteşarlığı'nın uygun görmediği esas sözleşme değişiklik tasarıları Genel Kurul gündemine alınmaz ve görüşülemez.

Esas Sözleşme değişikliklerinin tescil ve ilan edilmesi şarttır. Esas sözleşme değişiklikleri üçüncü kişilere karşı tescilden sonra hüküm ifade eder.

Madde 31- Yönetim Kurulunun Yıllık Raporu ve Denetim Raporu ile Yıl Sonu Finansal Tablolarının Yetkili Mercilere Gönderilmesi

Türkiye Muhasebe Standartları çerçevesinde T.C. Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu, Sermaye Piyasası Kurulu, Hazine Müsteşarlığı tarafından belirlenen düzenlemelere uygun olarak Yönetim Kurulunca hazırlanan finansal tablolar, raporlar, bağımsız denetim raporu, genel kurul tutanağı ve hazır bulunanlar listesinden yeterli sayıda örnek ilgili mevzuatta belirlenen süreler içerisinde yetkililere gönderilir.

Madde 32- Faaliyet Dönemi, Bilanço, Kar ve Zarar Hesapları

Şirketin faaliyet dönemi Ocak ayının birinci günü başlar Aralık ayının sonuncu günü biter.

Türk Ticaret Kanununun ticari defterlere ait hükümleri gereğince yıllık bilanço ve kar zarar cetvelleri Türkiye Muhasebe Standartları çerçevesinde T.C. Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu, Hazine Müsteşarlığı ve Sermaye Piyasası Kurulu tarafından belirlenen düzenlemelere uygun olarak düzenlenecektir.

Türkiye Muhasebe Standartları çerçevesinde T.C. Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu, Hazine Müsteşarlığı ve Sermaye Piyasası Kurulu, tek düzen hesap planı, malî tablolar ile bunların uygulama ve düzenleme esaslarını belirler.

Bilanço ve kâr zarar cetvellerinin denetçilerce onaylanmış birer örneği ile bir aktüer tarafından tasdik edilen riyazî ihtiyat hesapları, Sigortacılık Kanunu, Sermaye Piyasası Kanunu ve Bireysel Emeklilik Kanunun yürütülmesinde yetkili olan diğer ilgili mercilere gönderilir ve Türk Ticaret Kanunu'nun ilgili hükümleri ve Sermaye Piyasası Kurulu tarafından belirlenen usul ve esaslar dahilinde kamuya açıklanır.

Madde 33- Şirketin Kârı ve Dağıtım Şekli

Şirketin faaliyet dönemi sonunda tespit edilen gelirlerden, Şirketin genel giderleri ile muhtelif amortisman gibi şirketçe ödenmesi veya ayrılması zorunlu olan miktarlar ile şirket tüzel kişiliği tarafından ödenmesi zorunlu vergiler düşüldükten sonra geriye kalan ve yıllık bilançoda görülen dönem kârı, varsa geçmiş yıl zararlarının düşülmesinden sonra, sırasıyla aşağıda gösterilen şekilde tevzi olunur:

Genel Kanuni Yedek Akçe:

a) % 5'i kanuni yedek akçeye ayrılır.

Birinci Temettü:

b) Kalandan, varsa yıl içinde yapılan bağış tutarının ilavesi ile bulunacak meblağ üzerinden, genel kurul tarafından belirlenecek kâr dağıtım politikası çerçevesinde ve ilgili mevzuat hükümlerine uygun olarak birinci temettü ayrılır.

İkinci Temettü:

c) Net dönem kârından, (a) ve (b) bentlerinde belirtilen meblağlar düştükten sonra kalan kısmını Genel Kurul tamamen ikinci temettü payı olarak dağıtmaya veya Türk Ticaret Kanunu'nun 521inci maddesi uyarınca kendi isteği ile ayırdığı yedek akçe olarak ayırmaya yetkilidir.

Genel Kanuni Yedek Akçe:

d) Pay sahipleriyle kâra iştirak eden diğer kimselere dağıtılması kararlaştırılmış olan kısımdan, sermayenin %5 oranında kâr payı düşüldükten sonra bulunan tutarın yüzde onu, Türk Ticaret Kanunu'nun 519uncu maddesinin 2nci fıkrası uyarınca genel kanuni yedek akçeye eklenir.

Madde 34- Kâr Payı Avansı

Genel Kurul, Sermaye Piyasası Kurulu düzenlemeleri ve ilgili mevzuata uygun olarak, pay sahiplerine kâr payı avansı dağıtılmasına karar verebilir.

Madde 36- İlânlar

Şirkete ait ve kanunen gerekli ilânlar Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde ve Şirket'in internet sitesinde, sadece internet sitesinde yapılması gereken ilanlar Şirket'in internet sitesinde yapılır.

Sermaye Piyasası Kanunu ile uygulandığı ölçüde Türk Ticaret Kanunu'nda aksi belirtilmiş olmadıkça, Genel Kurul'un toplantıya çağrılması hakkındaki ilânlar, ilân ve toplantı günleri hariç olmak üzere en az üç hafta önce yapılmalıdır.

Bireysel emeklilik sisteminde katılımcılara veya kamuya açıklanacak bilgiler, açıklanma dönemleri ve süreleri ile ilân ve reklamlara ilişkin hususlar Hazine Müsteşarlığınca belirlenecek esas ve usuller dairesinde yapılır.

Şirket tarafından yapılacak ilanlarda Türk Ticaret Kanunu, Sermaye Piyasası Kurulu ve Hazine Müsteşarlığı düzenlemeleri ve ilgili mevzuat hükümlerine uyulur.

Madde 37- Fesih ve Tasfiye

Fesih, infisah ve tasfiye hallerinde Sermaye Piyasası mevzuatı, Türk Ticaret Kanunu ile Bireysel Emeklilik Kanunu hükümleri tatbik olunur.

Madde 38- Kurumsal Yönetim İlkelerine Uyum

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

Zorunlu ilkelere uyulmaksızın yapılan işlemler ve alınan yönetim kurulu kararları geçersiz olup esas sözleşmeye aykırı sayılır.

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.

Yönetim kurulunda görev alacak bağımsız üyelerin sayısı ve nitelikleri Sermaye Piyasası Kurulu'nun kurumsal yönetime ilişkin düzenlemelerine göre tespit edilir.

Madde 39- Kanuni Hükümler

Bu esas sözleşmede mevcut olmayan konularda Sermaye Piyasası Kanunu, Türk Ticaret Kanunu, Bireysel Emeklilik Kanunu, Sigortacılık Kanunu ve ilgili mevzuat hükümleri uygulanır.

Madde 40- Emeklilik Yatırım Fon Portföyü ve Portföy Yöneticileri

Şirket emeklilik sözleşmesi çerçevesinde alınan ve katılımcılar adına bireysel emeklilik hesaplarında izlenen katkıların, riskin dağıtılması ve inançlı mülkiyet esaslarına göre işletilmesi amacıyla bireysel emeklilik mevzuatı çerçevesinde şartlara ilişkin esas ve usulleri Sermaye Piyasası Kurulu tarafından belirlenen fonları oluşturabilir. Fon portföyü, portföy yöneticileri tarafından yönetilir. Portföy yöneticileri, portföyü Bireysel Emeklilik Kanunu, Sermaye Piyasası Kanunu, fon içtüzüğü, emeklilik sözleşmesi ve ilgili mevzuat hükümlerine göre yönetmekle yükümlüdür. Şirkete ve katılımcılara ait fondaki pay adedi, fon miktarı, fonun faaliyet ilke ve esasları, örgüt yapısı, muhasebe, belge ve kayıt düzeni, katılımcıların bilgilendirilmesi ve bunlara ilişkin esas ve usuller Sermaye Piyasası Kurulu tarafından belirlenir. Şirket portföy yöneticileri, fon yönetiminde gerekli özen ve basireti gösterir, ancak portföy yöneticiliğine ilişkin ilkelerine aykırı hareket etmeleri, mali bünyelerinin zayıfladığının tespit edilmesi gibi durumlarda Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili mevzuat çerçevesinde Sermaye Piyasası Kurulu gerekli önlemleri alabilir.

Aynı şirkete ait fonların birleştirilmesi ve devri işlemleri Sermaye Piyasası Kurulu tarafından belirlenecek esas ve usuller dairesinde yapılabilir.

Madde 41-Şirketin Temettü Politikası

Bu madde yürürlükten kaldırılmıştır.