

GARANTİ EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.
ESNEK
EMEKLİLİK YATIRIM FONU
TUTAR ARTIRIMI KAYDA ALMA İZAHNAMESİ

BÖLÜM A: GENEL ESASLAR

I. İzahnamenin Amacı ve Kapsamı

Bu izahname Garanti Emeklilik ve Hayat A.Ş. tarafından kurulan Garanti Emeklilik ve Hayat A.Ş. Esnek Emeklilik Yatırım Fonu'nun tutarının 250.000.000 TL'ndan 15.000.000.000 TL'na artırılması nedeniyle artırılan tutarı temsil eden 1.475.000.000.000 adet fon paylarının Sermaye Piyasası Kurulu tarafından kayda alınmasına ilişkin olarak düzenlenmiştir.

Fon paylarının kayda alınması Fon'a ve Fon paylarına resmi teminat verilmesi şeklinde yorumlanamaz ve reklam amacıyla kullanılamaz.

II. Fon Tutarının Artırılmasının Gerekçesi

Garanti Emeklilik ve Hayat A.Ş. Esnek Emeklilik Yatırım Fonu'nun doluluk oranının 22.07.2014 tarihi itibarıyla %51,08'lere ulaşmış olması ve söz konusu fonun paylarının potansiyel katılımcılara sunulmak istenmesidir.

BÖLÜM B: FON İLE İLGİLİ BİLGİLER

I. Fonun Faaliyetleri

Bireysel Emeklilik Sistemi 07.04.2001 yılında 4632 sayılı Kanun ile yapılan düzenleme kapsamında 2003 yılında faaliyete geçmiştir. Sistem, 14.06.2007 tarihinde yayımlanan 5684 sayılı Kanun ile yeniden düzenlenirken, 2012 yılı içerisinde bireysel emeklilik sisteminin yapısında radikal değişiklikler içeren ve sistemin daha hızlı büyümesini sağlayacak 29.06.12 tarih ve 6327 sayılı "Bireysel Emeklilik Tasarruf ve Yatırım Sistemi Kanunu ile Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" kabul edilmiş ve vergi teşviği uygulamaları Devlet Katkısı uygulamasına dönüştürülmüştür.

2013 yılında uygulamaya alınan Devlet Katkısı ile birlikte katılımcı sayısı 2013 yılında 1 milyon kişinin üzerinde artarak sistem yaklaşık 4,2 milyon katılımcıya ulaşmıştır. Katılımcıların fon büyüklüğü de aynı paralelde 20,4 milyar TL'den 2013 yılı sonu itibarıyla %29 büyüme ile 26,3 milyar TL'ye gelmiştir.

Önümüzdeki yıllarda uygulanan teşvik paketleri ile birlikte büyüme trendinin güçlenerek devam etmesi beklenmektedir. Düşen faiz ortamında esnek ve hisse fon



yatırım tercihleri artarken, katılımcıların finansal bilgi seviyelerinin artmasına paralel finansal piyasalarda dalgalanmanın arttığı dönemlerde düşük riskli olarak belirlenen likit fonlara ilgi yükselmektedir.

Garanti Emeklilik ve Hayat A.Ş. Esnek Emeklilik Yatırım Fonu, 27.10.2003 tarihinde kurulmuş olup, 2013 yılı sonunda 474.431.353 TL büyüklüğe Temmuz 2014 itibarıyla 541.923.577 TL

13.08.2014 tarihi itibarıyla sektörde 239 adet emeklilik yatırım fonu bulunmaktadır. Emeklilik sektöründe toplam 19 emeklilik şirketi faaliyet göstermektedir.¹

Garanti Emeklilik ve Hayat A.Ş. Esnek Emeklilik Yatırım Fonu'nun fon büyüklüğü 13.08.2014 tarihi itibarıyla 532.224.477 TL katılımcı sayısı 136.724.- olup 13.08.2014 itibarıyla fonun tedavül oranı %51,46'dır.

II. Fonun Finansal Bilgileri

Hazırlanan ve bağımsız denetimden geçmiş en son bilanço ve gelir tablolarıyla bağımsız denetim raporu, fon portföy tabloları, altı aylık, yıllık raporlar ve fon kurulunun raporları çerçevesinde fonun finansal durumu hakkında bilgiler "Kamuyu Sürekli Bilgilendirme formunda" yer verilmektedir.

Fon'un sürekli bilgilendirme formuna (<https://www.garantiemeklilik.com.tr/bireysel-emeklilik-fonlari-karsilastirma.aspx>) adresinden ulaşılabilir.

İzahnamede yer alan bilgilerin doğruluğunu kanuni yetki ve sorumluluklarımız çerçevesinde onaylarız.



Şadiye AKSAKAL
Müdür

15/08/2014

GARANTİ EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

Ahmet KARAMAN
Genel Müdür Yardımcısı

¹ Veriler Rasyonet A.Ş. veri dağıtım firmasından temin edilmiştir