

AVİVASA EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş
ESAS SÖZLEŞME

AVİVA SA
... Emeklilik ve Hayat ...
AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş.
Saray Mah. Dr. Abidin Büyükdemir Cad. No:12
34768 Ümraniye-İSTANBUL Tel: 0216 633 83 33
Fax: 0216 634 38 88 Büyük Mük. No: 096 005 0656

AVIVASA EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş. ESAS SÖZLEŞME

Madde 1-Kuruluş:

Aşağıda adları ve adresleri yazılı kurucular arasında yürürlükteki kanunlar ve işbu esas sözleşme hükümlerine uygun olarak idare olunmak üzere bir Anonim Şirket kurulmuştur:

- 1- Enver Adakan, Mühendis Çiftelhavuzlar No.44 Göztepe- İstanbul,
- 2- Recai Turul, Taksim Bahçe Karşısı Gümüş Apt. İstanbul,
- 3- Haydar Salih Tokal, Mühendis Tokaloğlu Sok. No.34 Şişli- İstanbul,
- 4- Nihat Geyran, Mühendis İnönü Cad. No.16 Yenışehir- Ankara,
- 5- Emin Tanan, Çiftelhavuzlar Cad. No.48 Göztepe- İstanbul.

Madde 2-Şirketin Ünvanı:

Şirketin ünvanı (AvivaSA Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi)'dir.
Bu unvan, esas sözleşmenin aşağıdaki maddelerinde "Şirket" sözcüğü ile belirtilmiştir.

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 aynı 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 aşılması ve söz konusu bağış tutarının dağıtılabılır 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 İli 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 Bakanlığına, 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 5- Şirketin Müddeti:

Şirketin müddeti sınırsızdır.

Madde 6-Sermaye:

Şirket 6362 sayılı Kanun hükümlerine göre kayıtlı sermaye sistemini kabul etmiş ve Sermaye Piyasası Kurulu'nun 01.09.2014 tarih ve 1756/8617 sayılı izni ile kayıtlı sermaye sistemine geçmiştir.

Şirketin kayıtlı sermaye tavanı 100.000.000.- TL (yüzmilyon Türk Lirası) olup, her biri 1 kuruş itibari değerinde 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 ulaşamamış 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 artırım 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 (otuzbeşmilyonyediyüzyetmişdokuzbinüzdoksanyedi-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 7.- Sermaye Arttırılması ve Azaltılması, Birleşme ve Devir, Hisse Devri:

Bu madde yürürlükten kaldırılmıştır.

Madde 8- Borçlanma Senetleri ile Alma ve Değişirme 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 değişirme hakkını içeren menkul kıymetler ihraç edebilir. Tahvil, borçlanma senedi, alma ve değişirme hakkını içeren menkul kıymet ihracı Genel Kurulun yetkisindedir. İhraç edilecek tahvil, borçlanma senetleri ile alma ve değişirme 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 değişirme 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 değişirme 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 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, 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 bütününü 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 11.- İdare Meclisine Muvakkatten Seçim:

Bu madde yürürlükten kaldırılmıştır.

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 çağırmasa 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.

Madde 14.- İdare Meclisi Reis ve Reis Vekili ve Kâtip Seçilmesi:

Bu madde yürürlükten kaldırılmıştır.

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 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 aynı bir hakla takyid 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.

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 19.- Denetçilerin Ücreti:

Denetçilere verilecek ücret her yıl denetçi ile yapılacak sözleşme ile tespit edilir.

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 21.- Umumi Heyet Toplantıya Daveti, İlan ve Gündem:

Bu madde yürürlükten kaldırılmıştır.

Madde 22.- Toplantı Yeri:

Bu madde yürürlükten kaldırılmıştır.

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 24.- Umumi Heyetlerde Toplantı ve Karar Nisabı:

Bu madde yürürlükten kaldırılmıştır.

Madde 25.- Pay Sahiplerinin Oyu:

Genel Kurul'da pay sahipleri oy haklarını Türk Ticaret Kanunu'nun 434. Maddesi uyarınca paylarının toplam itibari değerleriyle orantılı olarak kullanırlar.

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'nci maddesindeki esaslar çerçevesinde, genel kurulda oylar açık olarak ve el kaldırmak suretiyle ve/veya elektronik ortamda katılımıla 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.

Madde 30- Esas Sözleşmede Değişiklik

Esas sözleşme değişiklikleri Sermaye Piyasası Kurulu ile Hazine Müsteşarlığının uygun görüşüne ve Gümrük ve Ticaret Bakanlığının 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 Müsteşarlığının 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 Kanununun 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'i oranında kâr payı düşüldükten sonra bulunan tutarın yüzde onu, Türk Ticaret Kanunu'nun 519uncu maddesinin 2nci fıkrası uyarınca genel kanuni yedek akçeye eklenir.

Türk Ticaret Kanunu uyarınca ayrılması gereken yedek akçeler ile esas sözleşmede veya kâr dağıtım politikasında pay sahipleri için belirlenen kâr payı ayrılmadıkça; başka yedek akçe ayrılmasına, ertesi yıla kâr aktarılmasına ve yönetim kurulu üyeleri ile memur, müstahdem ve işçilere, pay sahibi dışındaki kişilere kârdan pay dağıtılmasına karar verilemeyeceği gibi, pay sahipleri için belirlenen kar payı nakden ödenmedikçe bu kişilere kardan pay dağıtılamaz.

Kâr payı, dağıtım tarihi itibarıyla mevcut payların tümüne, bunların ihraç ve iktisap tarihleri dikkate alınmaksızın eşit olarak dağıtılır.

Dağıtılmasına karar verilen karın dağıtım şekli ve zamanı, yönetim kurulunun bu konudaki teklifi üzerine genel kurulca kararlaştırılır. Bu esas sözleşme hükümlerine göre genel kurul tarafından verilen kâr dağıtım kararı geri alınamaz.

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 35- Adi ve Fevkalade Yedek Akçeler:

Bu madde yürürlükten kaldırılmıştır.

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 çağırılması 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 inanlı 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 mevzuatı 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.

Meral KURDAŞ
Genel Müdür

Mustafa Fırat KURUCA
Genel Müdür Yrd.

AVIVA SA
.... Emeklilik ve Hayat
AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş.
Saray Mah. Dr. Adnan Büyükcemal Cad. No:12
34768 Ümraniye-İSTANBUL Tel:0216 634 73 63
Fax:0216 634 33 86 Büyük Mük. V.D. 306 004 0056