

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT ANONİM ŞİRKETİ ESAS SÖZLEŞMESİ

BİRİNCİ BÖLÜM KURULUŞ VE AMAÇ

Kuruluş

Madde 1-

Aşağıda adları, soyadları/ünvanları, açık adresleri ve uyrukları yazılı kurucular tarafından, Bireysel Emeklilik Tasarruf ve Yatırım Sistemi Kanunu ile Sigortacılık Kanunu ve ilgili mevzuat hükümleri çerçevesinde bireysel emeklilik sistemi ile sair bircümle sigortacılık alanlarında faaliyette bulunmak üzere, Türk Ticaret Kanunu'nun anonim şirketlerin kurulmaları hakkındaki hükümlerine göre bir anonim şirket kurulmuştur.

Kurucular

Madde 2-

1- Kuveyt Türk Katılım Bankası Anonim Şirketi	Büyükdere Caddesi No:129/1 Esentepe-Şişli-İstanbul	TC Uyruklu, Büyük Mükellefler Vergi Dairesi No:6000026814
2- Albaraka Türk Katılım Bankası Anonim Şirketi	Saray Mahallesi Dr. Adnan Büyükdenez Caddesi No:6 Ümraniye-İstanbul	TC Uyruklu, Büyük Mükellefler Vergi Dairesi No:0470008702

Şirketin Ünvanı ve İşletme Adı

Madde 3-

Şirketin ünvanı “ KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT ANONİM ŞİRKETİ ”dir. Türk Ticaret Kanunu'nun 53. maddesi hükmü uyarınca işletme adı “KATILIM EMEKLİLİK”tir.

Şirketin Amaç ve Konusu

Madde 4-

Şirketin kuruluş amacı, yürürlükte olan veya ileride yürürlüğe girecek olan mevzuat çerçevesinde ve katılım esaslarına uygun olmayan alan ve konularda hizmet sunulmaması veya hizmet alınmaması kaydıyla, Türkiye içinde ve dışında, katılım esaslarına uygun, sigortacılık ve bireysel emeklilik faaliyetlerinde bulunmak, katılım esaslarına uygun olmak kaydıyla Bireysel Emeklilik Sistemine ilişkin ilgili mevzuat uyarınca her türlü işlemi yapmak, katılım esaslarına uygun olmak kaydıyla hayat grubu sigorta branşları ve mevzuatın izin verdiği diğer

sigorta branşlarındaki katılım esaslarına uygun sigortaları yapmak, katılım sigortacılığı mevzuatı dahil olmak üzere ilgili mevzuat kapsamında alınacak izin dahilinde mevcut ve yeni kurulabilecek sigorta branşlarında faaliyet göstermek, bireysel emeklilik ve sigortacılık mevzuatı kapsamında, katılım sigortacılığı dahil olmak üzere her türlü sigortacılık ve koasürans, reasürans, retrosesyon, katılım reasüransı (re-tekaful) işlemlerini yapmak, ilgili mevzuatlar kapsamında birimleri kurmak ve birimlerde görev alacak nitelikte personel istihdam etmektir.

Şirket ayrıca aşağıdaki işleri yapabilir;

- a) Katılım esaslarına uygun ferdi veya grup bireysel emeklilik faaliyetlerinde bulunmak, Emeklilik ve katılım sigortacılığı mevzuatı gereğince kurulmasına izin verilen her türlü emeklilik yatırım fonunu kurmak, işletmek ve bunlara iştirak etmek, mevzuat kapsamında şirketçe kurulacak emeklilik yatırım fonlarına ilişkin iç tüzüğü oluşturmak, fonları birleştirmek, devretmek, devralmak ve gerekli işlemleri yerine getirmek,
- b) Katılım esasları çerçevesinde sigorta ve emeklilik branşında çalışan yerli veya yabancı diğer şirketlerin reasürans işlemlerine aracılık etmek, tasfiye memurluklarını üstlenmek ve yürütmek,
- c) Şirketin varlıkları ile tüm yatırım ve nakit yönetimi faaliyetlerini ilgili mevzuata uygun şekilde katılım esasları dikkate alınarak ekonomik ve sektörel gelişmeler çerçevesinde yönetmek,
- d) İlgili mevzuatın katılım esasları çerçevesinde izin verdiği durumlarda yerli ve yabancı sigorta, bireysel emeklilik ve reasürans kuruluşlarının vekillik ve mümessilliklerini üstlenip yürütmek,
- e) Şirketin amaç ve konusunu aksatmayacak şekilde ve ilgili mevzuata ve katılım esaslarına uygun olarak sosyal amaçlı kurulmuş olan vakıflar, dernekler, eğitim kurumlarına ve diğer kurum ve kuruluşlara destek, yardım ve bağışta bulunmak,
- f) İlgili mevzuat ve katılım esaslarının izin verdiği sınırlar çerçevesinde dernek ve vakıflara üye olmak,
- g) Şirket, katılım esasları çerçevesinde Bireysel Emeklilik Tasarruf ve Yatırım Sistemi Kanunu ile Sermaye Piyasası ve ilgili mevzuatında öngörülen esas ve kurallara uygun olarak;

Emeklilik sözleşmelerine ilişkin olarak banka ve şubelerinden, bireysel emeklilik aracılardan, brokerlerden hizmet almak, bunlarla işbirliği yapmak, sözleşmeler akdetmek, Katılımcılardan tahsil edilen katkı paylarını mevzuatta öngörülen süre içinde fona yönlendirmek, Bireysel emeklilik hesaplarını ve bu hesaplarla ilgili diğer kayıtları sürekli olarak güncelleştirmek ve bu kayıtlarla fon varlıklarının saklanması için gerekli tedbirleri almak, Katılımcıların bireysel emeklilik hesaplarına ait günlük bilgilere erişimine olanak sağlamak, Katılımcılara düzenli olarak fon portföylerinde yer alan varlıklar, fonların performansları ve mali tabloları hakkında bilgi vermek, Fonların Şirketçe benimsenen çalışma prensiplerine, genel stratejilere ve alınan kararlara göre yönetilmesini sağlamak, Saklayıcıya, saklama hesaplarına yansıtılmak üzere gerekli bilgileri zamanında iletmek, Fon portföyünün değerlemesini yapmak ve birim pay

fiyatının doğru olarak hesaplanmasını sağlamak, Katılımcıların talebi üzerine emeklilik planının değişmesini sağlamak, Katılımcının talebi üzerine katkı paylarının mevzuattaki hükümler çerçevesinde başka bir fona veya başka bir emeklilik şirketine aktarılmasını sağlamak.

h) Faaliyet göstermiş olduğu katılım esaslı bireysel emeklilik ve sigortacılık faaliyetleri dahil olmak üzere her türlü katılım esaslı bireysel emeklilik ve sigortacılık işlemleri için katılım esasları çerçevesinde mevzuatın imkân verdiği tüm araçlardan hizmet almak, bunlarla bireysel emeklilik aracılığı ve/veya sigorta acenteliği sözleşmesi imzalamak,

i) Katılım esasları çerçevesinde ve ilgili mevzuat hükümleri kapsamında yerli ve yabancı sigorta ve emeklilik şirketlerinin portföylerini devralmak ve gerektiğinde kendi portföyünü devretmek,

j) Katılım esasları çerçevesinde hayat sigorta poliçeleri şartları dâhilinde ödünç para vermek,

k) Şirket konusu ile ilgili katılım esasları çerçevesinde her türlü işlemleri yapmak; emeklilik sözleşmeleri, yıllık gelir sigortası sözleşmeleri, portföy yönetimi sözleşmeleri, fon varlıklarının saklanması için saklayıcı ile saklama sözleşmeleri akdetmek ve benzeri iştiğal konuları ile ilgili diğer her türlü sözleşmeleri akdetmek, değiştirmek, imzalanmış sözleşmeleri feshetmek,

l) Katılım esasları çerçevesinde Şirket konusu ile ilgili bağlı şirketler/iştirakler kurmak, bu konuda kurulmuş veya kurulacak teşebbüslere iştirak etmek, kurulan teşebbüsleri kısmen veya tamamen devretmek ya da devralmak, başka şirketlerin paylarını iktisap etmek, gerektiğinde kendi paylarını satmak ve devretmek,

m) Giriştiği iş ve taahhütlerin icap ettirdiği hallerde Şirket, faizsiz olarak borçlanmak, katılım esasları çerçevesinde bankalardan kredi kullanmak, bu amaçlarla lüzum eden bilyümle ödünç/kredi sözleşmelerini katılım esasları çerçevesinde akdetmek ve yine katılım esasları çerçevesinde; kambiyo taahhütleri altına girmek, gayrimenkuller üzerinde ipotek ve Hayat Sigorta poliçeleri teminatı karşılığında borçlanma işlemleri yapmak,

n) Şirketin amaç ve konusunu gerçekleştirebilmesi için, taşınır, taşınmaz mal almak, satmak, devir ve ferağ etmek, kiraya vermek, kiralamak, ipotek ve her türlü ayni veya şahsi haklar tesis etmek, bunları fek etmek, gerekli sözleşmeleri yapmak, taşınmazlar üzerinde irtifak, sükna hakları, kat irtifakı tesis etmek ve bunlarla ilgili tapu ve kadastro daireleri nezdindeki bilumum işlemleri yapmak,

o) Şirketin amaç ve konusunu gerçekleştirebilmesi için, çalışma prensiplerine aykırılık teşkil etmeyecek katılım esaslarına uygun her nevi menkul kıymetler ile mevzuatın imkan verdiği katılım esaslarına uygun her türlü yurt içi ve yurt dışı para, mali ve sermaye piyasası araçlarını almak, aracılık ve portföy işletmeciliği yapmamak kaydıyla satmak,

p) Şirketin konusu ile ilgili her türlü ruhsatname ve izinleri almak, marka, patent, ihtira hak ve beratlarına, lisans ve imtiyazları, model, resim, bröve ve ticaret unvanlarını, teknik yardım

ve fikri hakları, müşavirlik, mümessillik hizmetlerini ve benzeri sınai mülkiyet haklarını iktisap etmek, devir ve ferağ etmek, bunlar üzerinde lisans anlaşmaları yapmak,

r) Katılım esasları çerçevesinde sigortacılık ve bireysel emeklilik işlemleriyle ilgili eğitim, proje, araştırma-geliştirme ve danışmanlık faaliyetlerinde bulunmak, bunlar için gerekli her türlü lisans, imtiyaz, yöntem bilgisi (know-how) gibi hakları iktisap etmek, gerektiğinde devretmek,

s) Şirketin borçlarını ve alacaklarını temin için ipotek, rehin, kefalet ve diğer teminatları vermek veya almak, ipotek tesis etmek ve kaldırmak, bu amaçla her türlü sözleşmeler yapmak,

t) İstihgal konusunun gerçekleştirilebilmesi için her türlü teknolojiden ve rasyonalizasyon tedbirlerinden yararlanmak ve bu konuda yerli ve yabancı kuruluşlarla işbirliği yapmak, amacı ile ilgili olarak uluslararası fuar ve sergiler ile haftalara ve diğer toplantılara katılmak,

u) Mevzuattaki sınırlamalar saklı kalmak şartıyla, Şirket amacının gerçekleşebilmesi için Türk Medeni Kanunu'nun 48 inci maddesi çerçevesinde bütün haklardan yararlanmak ve borçları üstlenmek.

Şirket, yukarıda belirtilen konuların dışında da faydalı ve lüzumlu gördüğü alanlarda katılım esasları çerçevesinde ilgili mevzuatın izin verdiği ya da ileride vereceği faaliyetlerde bulunabilir.

Şirketin Merkez ve Şubeleri

Madde 5-

Şirketin merkezi İstanbul ili Ümraniye ilçesindedir. Adresi ise , İnkılap Mah. Dr. Adnan Büyükdenez Cad. Kelif Plaza 3. Blok No:2 İç Kapı No:3 Ümraniye, İstanbul'dur. Adres değişikliğinde yeni adres, ticaret siciline tescil ve Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde ilan ettirilir. Ayrıca T.C. Ticaret Bakanlığı'na bildirilir. Tescil ve ilan edilmiş adrese yapılan tebligat şirkete yapılmış sayılır.

Şirket, ilgili mevzuatta öngörülen şartları yerine getirmek kaydıyla yurt içinde ve yurt dışında bölge müdürlükleri ve şubeler açabilir, temsilcilikler, acentelikler, irtibat büroları, muhabirlikler ve buna benzer tesisler kurabilir.

Şirketin Süresi

Madde 6-

Şirket süresiz olarak kurulmuştur. Genel Kurul, şirketin süresini belirlemeye, tahdit etmeye veya azaltmaya ve süreye ilişkin sair tüm kararları almaya yetkilidir.