

**ZİRAAT HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ' NİN 24.03.2011 TARİHİNDE YAPILAN OLAĞAN
GENEL KURUL TOPLANTI TUTANAĞIDIR**

Ziraat Hayat ve Emeklilik A.Ş.' nin 2010 yılına ait Olağan Genel Kurul Toplantısı 24.03.2011 tarihinde saat 12.30'da, Şişli Maslak Mahallesi Eski Büyükdere caddesi B Blok No: 39 Kat:7 Maslak / İstanbul adresinde, Sanayi ve Ticaret Bakanlığı İstanbul İl Sanayi ve Ticaret Müdürlüğü'nün 23.03.2011 tarih ve 16359 sayılı yazılarıyla görevlendirilen Bakanlık Komiseri Handan TATAR gözetiminde yapılmıştır.

Toplantı Türk Ticaret Kanunu'nun 370. maddesine göre ilansız olarak davet merasimine uyulmaksızın yapılmış ve hissedarlardan bir itiraz olmamıştır.

Hazırın cetvelinin tetkikinden; Şirketin toplam 20.000.000-TL' lik sermayesine tekabül eden 20.000.000 adet hissenin asaleten toplantıda temsil edildiğinin ve böylece gerek kanun ve gerekse Ana Sözleşmede öngörülen asgari toplantı nisabının mevcut olduğunun anlaşılması üzerine toplantı Yönetim Kurulu Başkanı Can Akın ÇAĞLAR tarafından açılarak gündem maddelerinin görüşülmesine geçilmiştir.

1- Verilen önerge doğrultusunda; Divan Başkanlığına Can Akın ÇAĞLAR, Oy Toplayıcılığına Fikrettin AKSU ve Katipliğe Cenk KURT' un seçilmelerine oybirliği ile karar verilmiştir.

2- Genel Kurul Tutanaklarının imzalanması için divan heyetine yetki verilmesine oybirliği ile karar verilmiştir.

3- 2010 yılı Yönetim Kurulu Faaliyet Raporu ve Denetim Kurulu Raporu ile Bağımsız Denetim firması tarafından hazırlanan denetim raporunun okunup görüşülmesi maddesine geçildi.

Verilen önerge doğrultusunda; Yönetim Kurulu Faaliyet Raporu ve Bağımsız Denetim firması tarafından hazırlanan denetim raporu daha önceden tüm ortaklara gönderildiğinden, tamamının okunmuş sayılması, sadece Yönetim Kurulu Faaliyet Raporu' nun "Sunuş" bölümü ve Bağımsız Denetim firması tarafından hazırlanan denetim raporunun "Görüş" bölümü Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi Mehmet Akif EROĞLU tarafından, Denetim Kurulu Raporu şirket denetçisi Hamdullah GÜRSOY tarafından okunmuş, müzakereye açılmış, söz alan olmamıştır.

4- 2010 yılı Bilanço ve kar-zarar hesaplarının okunması, müzakeresi ve onaylanması maddesine geçildi.

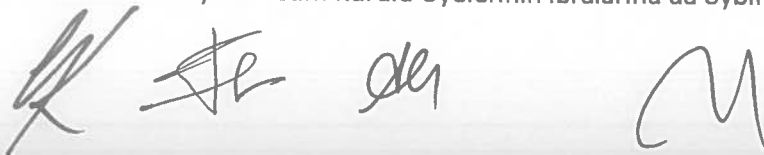
Verilen önerge doğrultusunda; 2010 yılı Bilanço ve Kar/Zarar tablosu daha önceden tüm ortaklara gönderildiğinden tamamı okunmuş sayılmış, sadece Bilanço ile Kar/Zarar tablosunun ana kalemleri okunmuş, müzakereye açılmış, görüş bildiren olmamış, Bilanço ve Kar/Zarar hesapları oybirliği ile onaylanmıştır.

5- 2010 yılı dönem karının dağıtılması konusunun görüşülmesi maddesine geçildi.

Verilen önerge doğrultusunda; 2010 yılı karından geçmiş yıl zararının düşülmesi ve ödenmesi gereken vergiler ayrıldıktan sonra kalan kısmının tamamının olağanüstü yedek akçelere aktarılmasına oy birliği ile karar verilmiştir.

6- Dönem içinde görev yapan Yönetim ve Denetim Kurulu Üyelerinin ibrası maddesine geçildi.

Yönetim Kurulu Üyelerinin her biri kendi ibralarında sahip oldukları paylardan doğan haklarını kullanmayarak toplantıya katılan diğer ortakların oy birliği ile ibra edildiler. Ayrıca 2010 yılı çalışmalarından dolayı Denetim Kurulu Üyelerinin ibralarına da oybirliğiyle karar verilmiştir.



7- Yıl içinde görevinden ayrılan Yönetim Kurulu Üyesinin yerine yapılan atamanın onaylanması maddesine geçildi.

Yıl içinde Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Doğal Üyesi Ahmet Mesut GÜRAYLI' nın yerine Yönetim Kurulunun 13.07.2010 tarihli kararı ile Mehmet Akif EROĞLU' nun Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Doğal Üyesi olarak atanması hususu Genel Kurulun bilgisine sunulmuş ve oy birliği ile onaylanmıştır.

8- Yönetim Kurulu Üyelerinin seçimi maddesine geçildi.

Verilen önerge doğrultusunda; Yönetim Kurulu Üye sayısının doğal üye şirket genel müdürü hariç altı olarak tespiti ve Yönetim Kurulu Üyeliklerine üç yıl süre ile görev yapmak üzere T.C.Ziraat Bankası A.Ş.' ni temsilen; Can Akın ÇAĞLAR, Oğuz KAYHAN, Hikmet Aydın SİMİT, Seyfettin SAĞLAM, Elif Zeynep ERÜL ve Abdülhain TEMUR, un, seçilmelerine oy birliği ile karar verilmiştir.

9- Denetim Kurulu Üyelerinin seçimi maddesine geçildi.

Denetim Kurulu Üye sayısının iki olarak tespiti ve Denetim Kurulu Üyeliklerine üç yıl için görev yapmak üzere: T.C. Ziraat Bankası A.Ş.' ni temsilen; Tefik Fikret ÇALKINSIN ve Hamdullah GÜRSOY' un seçilmelerine oy birliği ile karar verilmiştir.

10- Yönetim ve Denetim Kurulu Üyelerine ödenecek ücretin tespiti maddesine geçildi.

verilen önerge doğrultusunda;

Şirket Yönetim Kurulu Başkan, Başkan Vekili ve Yönetim Kurulu Üyelerine aylık net 2.250.-TL

Denetim Kurulu Üyelerine aylık net 1.750.-TL ücret ödenmesi,

Yönetim ve Denetim Kurulu üyelerinin, Yönetim ve Denetim Kurulu toplantıları ile ilgili ulaşım ve konaklama masraflarının şirket tarafından karşılanması, ayrıca birden fazla işverenden ücret alınması nedeniyle yıllık beyanname verilmesi halinde doğacak vergi karşılığının ödenen ücrete isabet edecek tutarının ödenmesi oy birliği ile kabul edilmiştir.

11- Yönetim Kurulu Üyelerine Türk Ticaret Kanununun 334. ve 335. maddelerinin gerektirdiği iznin verilmesi oy birliği ile kabul edilmiştir.

12- Şirket ana sözleşmesinin 4., 8. ve 14. Maddelerinin tadili, "Geçici Hükümler" başlıklı 1., 2., 3., 4., 5., 6. ve 7. maddelerinin ana sözleşmeden çıkarılması kapsamında, söz konusu maddelerin mevcut ve değiştirilmesi önerilen metinleri okundu.

Eski Şekil:

Madde: 4 – AMAÇ VE KONULAR

Şirketin amaç ve konusu;

a) Ferdi veya grup bireysel emeklilik faaliyetlerinde bulunmak, bu kapsamda emeklilik fonları kurmak, kuracağı fonlara ilişkin olarak fon içtüzüğü oluşturmak, emeklilik sözleşmeleri, yıllık gelir sigortası sözleşmeleri, portföy yönetimi sözleşmeleri, fon varlıklarının saklanması için saklayıcı ile saklama sözleşmeleri akdetmek, iştigal konuları ile ilgili diğer sözleşmeleri

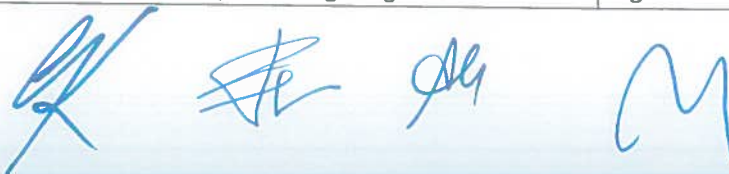
Yeni Şekil:

Madde: 4 – AMAÇ VE KONULAR

Şirketin amaç ve konusu;

a) Bireysel emeklilik branşında faaliyet göstermek, bu kapsamda emeklilik yatırım fonları kurmak, kuracağı emeklilik yatırım fonlarına ilişkin olarak fon içtüzüğü oluşturmak, emeklilik sözleşmeleri, yıllık gelir sigortası sözleşmeleri, portföy yönetimi sözleşmeleri, fon varlıklarının saklanması için saklayıcı ile saklama sözleşmeleri akdetmek, iştigal

<p>akdetmek.</p> <p>b) Bireysel Emeklilik Tasarruf ve Yatırım Sistemi ile Sermaye Piyasası mevzuatında öngörülen esas ve kurallara uygun olarak;</p> <p>b.1. Emeklilik sözleşmesine ilişkin olarak banka ve şubelerinden, bireysel emeklilik aracılardan, broker ve produktörlerden hizmet alabilir.</p> <p>b.2. Katılımcılardan tahsil edilen katkı paylarını Kanunda öngörülen süre içinde fona yönlendirir.</p> <p>b.3. Bireysel emeklilik hesaplarını ve bu hesaplarla ilgili diğer kayıtları sürekli olarak güncelleştirir ve bu kayıtlarla fon varlıklarının saklanması için gerekli tedbirleri alır.</p> <p>b.4. Katılımcıların bireysel emeklilik hesaplarına ait günlük bilgilere erişim olanağı sağlar.</p> <p>b.5. Katılımcılara düzenli olarak fon portföylerinde yer alan varlıklar ile fonların performansları ve mali tabloları hakkında bilgiler verir.</p> <p>b.6. Fonların şirketçe benimsenen genel stratejilere ve alınan kararlara göre yönetilmesini sağlar.</p> <p>b.7. Saklayıcıya, saklama hesaplarına yansıtılmak üzere gerekli bilgileri zamanında iletir.</p> <p>b.8. Fon portföyünün değerlemesini yapar, birim pay fiyatının doğru olarak hesaplanmasını sağlar.</p> <p>b.9. Katılımcıların talebi üzerine emeklilik planının değişmesini sağlar.</p> <p>b.10. Katılımcının talebi üzerine katkı paylarının mevzuattaki hükümler çerçevesinde başka bir fona veya başka bir emeklilik şirketine aktarılmasını sağlar.</p> <p>c) Yurt içinde ve yurt dışında ferdi ve grup hayat veya ölüm sigortaları ile bunlara bağlı kaza sigortaları ve ayrıca bireysel emeklilik mevzuatının izin verdiği süre ile sınırlı olmak üzere ferdi ve grup hastalık sigortaları ile her türlü can sigortaları ve bütün bu sigortalara ilgili reasürans işlemleri yapmak.</p> <p>d) Gerek duyulması halinde bireysel emeklilik sistemi dışında faaliyet ruhsatı alınmış bulunan sigorta branşları ile ilgili olarak yerli ve yabancı diğer sigorta ve reasürans</p>	<p>konuları ile ilgili diğer sözleşmeleri akdetmek.</p> <p>b) Bireysel Emeklilik mevzuatında öngörülen esas ve kurallara uygun olarak;</p> <p>b.1. Emeklilik sözleşmesine ilişkin olarak banka ve şubelerinden, bireysel emeklilik aracılardan, acente, broker ve produktörlerden hizmet alabilir.</p> <p>b.2. Katılımcılardan tahsil edilen katkı paylarını mevzuatta öngörülen süre içinde fona yönlendirir.</p> <p>b.3. Bireysel emeklilik hesaplarını ve bu hesaplarla ilgili diğer kayıtları sürekli olarak güncelleştirir ve bu kayıtlarla fon varlıklarının saklanması için gerekli tedbirleri alır.</p> <p>b.4. Katılımcılara bireysel emeklilik hesaplarına ait günlük bilgilere erişim olanağı sağlar.</p> <p>b.5. Katılımcılara düzenli olarak fon portföylerinde yer alan varlıklar ile fonların performansları ve mali tabloları hakkında bilgiler verir.</p> <p>b.6. Fonların şirketçe benimsenen genel stratejilere ve alınan kararlara göre yönetilmesini sağlar.</p> <p>b.7. Saklayıcıya, saklama hesaplarına yansıtılmak üzere gerekli bilgileri zamanında iletir.</p> <p>b.8. Fon portföyünün değerlemesini yapar, birim pay fiyatının doğru olarak hesaplanmasını sağlar.</p> <p>b.9. Katılımcıların talebi üzerine emeklilik plan değişikliği yapar.</p> <p>b.10. Katılımcının talebi üzerine katkı paylarının ve birikimlerinin mevzuattaki hükümler çerçevesinde başka bir fona veya başka bir emeklilik şirketine aktarılmasını sağlar.</p> <p>c) Faaliyet ruhsatı bulunan sigorta branşları ile ilgili sigorta ve reasürans işlemleri yapmak.</p> <p>d) Gerek duyulması halinde; bireysel emeklilik sistemi dışında faaliyet ruhsatı alınmış bulunan sigorta branşları ile ilgili olmak üzere yürürlükteki</p>
---	---



kuruluşlarının vekalet, mümessillik, jeranlık, acentelik ve likidatörlüklerini üstlenip yürütmek, hayat sigortaları ile ilgili olarak sigorta ve reasürans işlemlerine aracılık etmek.

e) Yerli ve yabancı sigorta ve reasürans kuruluşlarının veya bunların acentelerinin hayat ve kaza sigortaları ile ilgili her türlü ferdî kaza, grup hayat, ferdî hayat ve sağlık sigorta portföylerini devralmak ve gerektiğinde devretmek.

f) Şirket bu amaç ve konuları gerçekleştirebilmek için aşağıda belirtilen işleri de yapabilir;

f.1. Yurt içinde ve yurt dışında yasal zorunlulukları yerine getirmek kaydıyla sigorta acentelikleri tesis edebilir.

f.2. Şirket faaliyet konusu ile ilgili alanlarda şirketler kurabilir, kurulmuş veya kurulacak şirketlere iştirak edebilir.

f.3. Faaliyetlerini sürdürmek için gerekli her türlü menkul ve gayrimenkulu iktisap, devir ve ferağ edebilir, bunlar üzerinde aynı haklar tesis edebilir, kiraya verebilir, bunlara ilişkin finansal kiralama sözleşmeleri yapabilir. Maliki olduğu veya kiraladığı taşınmazlar üzerinde her türlü bina, tesis ve benzeri inşaatı yapabilir veya üçüncü şahıslara yaptırabilir. Şirketin alacak ve borçlarını teminen her cins, şekil ve sırada ipotek ve rehin verebilir. İpotek ve rehin alabilir, bunları tescil, devir ve temlik ettirebilir. Mevcut ve tesis edilecek ipotek ve rehinleri fek ve tadil edebilir.

f.4. Mali yapısına katkıda bulunmak amacıyla borçlanmalara girişebilir, her türlü krediyi kullanabilir. Kendi borçları veya sigorta işlemleri ile ilgili olarak kefalet, teminat ve garanti verebilir veya taahhütlerde bulunabilir.

f.5. Mevcut mali kaynaklarını değerlendirmek amacıyla menkul kıymet portföy işletmeciliği faaliyetleri kapsamında olmamak ve ilgili Bakanlığın tespit ve kabul edeceği şekil ve miktarlarda olmak kaydıyla; hisse senedi, tahvil, intifa senedi, kar ortaklığı belgeleri vb. menkul kıymetleri alabilir, satabilir, bunlar üzerinde kefalet verebilir, intifa hakları tesis edebilir, intifa haklarından yararlanabilir, menkul kıymetlerle ilgili her türlü muamelelere girişebilir, her türlü ticari, sınai ve mali işlemleri yapabilir.

f.6. Konusu ile ilgili gerekli her türlü ruhsatname

Sigortacılık ile Bireysel Emeklilik Sistemi mevzuatına uygun olmak kaydı ile, vekalet, mümessillik, jeranlık, acentelik ve likidatörlükler üstlenip yürütmek ve reasürans işlemlerine aracılık etmek.

e) Yerli ve yabancı sigorta ve reasürans kuruluşlarının veya bunların acentelerinin hayat ve kaza sigortaları ile ilgili her türlü portföylerini devralmak ve gerektiğinde devretmek.

f) Şirket bu amaç ve konuları gerçekleştirebilmek için aşağıda belirtilen işleri de yapabilir;

f.1. Yurt içinde ve yurt dışında yasal zorunlulukları yerine getirmek kaydıyla sigorta acentelikleri tesis edebilir.

f.2. Şirket faaliyet konusu ile ilgili alanlarda şirketler kurabilir, kurulmuş veya kurulacak şirketlere iştirak edebilir.

f.3. Faaliyetlerini sürdürmek için gerekli her türlü menkul ve gayrimenkulu iktisap, devir ve ferağ edebilir, bunlar üzerinde aynı haklar tesis edebilir, kiraya verebilir, bunlara ilişkin finansal kiralama sözleşmeleri yapabilir. Maliki olduğu veya kiraladığı taşınmazlar üzerinde her türlü bina, tesis ve benzeri inşaatı yapabilir veya üçüncü şahıslara yaptırabilir. Şirketin alacak ve borçlarını teminen her cins, şekil ve sırada ipotek ve rehin verebilir. İpotek ve rehin alabilir, bunları tescil, devir ve temlik ettirebilir. Mevcut ve tesis edilecek ipotek ve rehinleri fek ve tadil edebilir.

f.4. Mali yapısına katkıda bulunmak amacıyla borçlanmalara girişebilir, her türlü krediyi kullanabilir. Kendi borçları veya sigorta işlemleri ile ilgili olarak kefalet, teminat ve garanti verebilir veya taahhütlerde bulunabilir.

f.5. Mevcut mali kaynaklarını değerlendirmek amacıyla menkul kıymet portföy işletmeciliği faaliyetleri kapsamında olmamak ve ilgili Bakanlığın tespit ve kabul edeceği şekil ve miktarlarda olmak kaydıyla; hisse senedi, tahvil, intifa senedi, kar ortaklığı belgeleri vb. menkul kıymetleri alabilir, satabilir, bunlar üzerinde kefalet verebilir, intifa hakları tesis edebilir, intifa haklarından yararlanabilir, menkul kıymetlerle ilgili her türlü muamelelere girişebilir, her türlü ticari, sınai ve mali işlemleri yapabilir.

f.6. Konusu ile ilgili gerekli her türlü ruhsatname izinleri alabilir. Yurt içinden veya

izinleri alabilir. Yurt içinden veya yurt dışından marka, model, patent, lisans, teknik yardım, know-how kullanım hakları ve diğer fikri, müşavirlik, mümessillik hizmetleri ve benzeri sınai mülkiyet haklarını iktisap edebilir, bunları kiralayabilir, devir ve temlik edebilir ve bunlar üzerinde lisans anlaşmaları yapabilir.

f.7. Menkul ve gayrimenkul yatırım fonları, yatırım ortaklıkları ile hayat ve sağlık sigortalarının geliştirilmesi amacıyla kurulmasına izin verilen her türlü fonu kurabilir, işletebilir ve bunlara iştirak edebilir, Bireysel Emeklilik Tasarruf Sistemi Kanunu kapsamında şirketçe kurulan yatırım fonlarını birleştirebilir, devredebilir.

f.8. Yukarıda sayılanlardan başka iştegal konusu ile ilgili ticari, mali, sınai, idari ve hukuki her türlü işlem ve eylemleri gerçekleştirebilir.

Yönetim kurulunun teklifi, Hazine Müsteşarlığının onayı, Sanayi ve Ticaret Bakanlığının izni, genel kurulun kararı ve bu kararın tescil ve ilanını müteakip şirket yukarıda belirtilen konuların dışında da faydalı ve lüzumlu gördüğü alanlarda faaliyet gösterebilir.

yurt dışından marka, model, patent, lisans, teknik yardım, know-how kullanım hakları ve diğer fikri, müşavirlik, mümessillik hizmetleri ve benzeri sınai mülkiyet haklarını iktisap edebilir, bunları kiralayabilir, devir ve temlik edebilir ve bunlar üzerinde lisans anlaşmaları yapabilir.

f.7. Menkul ve gayrimenkul yatırım fonları, yatırım ortaklıkları ile hayat sigortalarının geliştirilmesi amacıyla kurulmasına izin verilen her türlü fonu kurabilir, işletebilir ve bunlara iştirak edebilir, Bireysel Emeklilik Tasarruf Sistemi Kanunu kapsamında şirketçe kurulan emeklilik yatırım fonlarını birleştirebilir, devredebilir.

f.8. Yukarıda sayılanlardan başka iştegal konusu ile ilgili ticari, mali, sınai, idari ve hukuki her türlü işlem ve eylemleri gerçekleştirebilir.

Yönetim kurulunun teklifi, Hazine Müsteşarlığının onayı, Sanayi ve Ticaret Bakanlığının izni, genel kurulun kararı ve bu kararın tescil ve ilanını müteakip şirket yukarıda belirtilen konuların dışında da faydalı ve lüzumlu gördüğü alanlarda faaliyet gösterebilir.

Madde 8- SERMAYE

Şirketin kuruluş sermayesi 20.000.000 TL (YirmimilyonTürkLirası)dır. Bu sermaye herbiri 1 (Bir) TL (TürkLirası) itibari değerinde 20.000.000 (Yirmimilyon) adet paya bölünmüştür.

Bu sermaye;

Ortağın Unvanı : T.C. Ziraat Bankası A.Ş.

Hisse Tutarı (TL) 19.992.000

Hisse Adedi 19.992.000

Hisse Oranı (%) 99,96

Ortağın Unvanı: Ziraat Finansal Kiralama A.Ş.

Hisse Tutarı (TL) 2.000

Hisse Adedi 2.000

Hisse Oranı (%) 0,01

Ortağın Unvanı: Ziraat Yatırım Menkul Değerler A.Ş.

Hisse Tutarı (TL) 2.000

Hisse Adedi 2.000

Hisse Oranı (%) 0,01

Ortağın Unvanı: Bileşim Alternatif Dağıtım Kanalları ve

Madde 8- SERMAYE

Şirketin kuruluş sermayesi 20.000.000 TL (YirmimilyonTürkLirası)dır. Bu sermaye herbiri 1 (Bir) TL (TürkLirası) itibari değerinde 20.000.000 (Yirmimilyon) adet paya bölünmüştür. Sermayenin tamamı ödenmiştir.Sermaye payları aşağıda belirtilmiştir.

Ortağın Unvanı : T.C. Ziraat Bankası A.Ş.

Hisse Tutarı (TL) 19.992.000

Hisse Adedi 19.992.000

Hisse Oranı (%) 99,96

Ortağın Unvanı: Ziraat Finansal Kiralama A.Ş.

Hisse Tutarı (TL) 2.000

Hisse Adedi 2.000

Hisse Oranı (%) 0,01

Ortağın Unvanı: Ziraat Yatırım Menkul Değerler A.Ş.

Hisse Tutarı (TL) 2.000

Hisse Adedi 2.000

Hisse Oranı (%) 0,01

<p>Ödeme Sistemleri A.Ş. Hisse Tutarı (TL) 2.000 Hisse Adedi 2.000 Hisse Oranı (%) 0,01</p>	<p>Ortağın Unvanı: Bileşim Alternatif Dağıtım Kanalları ve Ödeme Sistemleri A.Ş. Hisse Tutarı (TL) 2.000 Hisse Adedi 2.000 Hisse Oranı (%) 0,01</p>
<p>Ortağın Unvanı: Fintek Finansal Teknoloji Hizmetleri A.Ş. Hisse Tutarı (TL) 2.000 Hisse Adedi 2.000 Hisse Oranı (%) 0,01</p>	<p>Ortağın Unvanı: Fintek Finansal Teknoloji Hizmetleri A.Ş. Hisse Tutarı (TL) 2.000 Hisse Adedi 2.000 Hisse Oranı (%) 0,01</p>
<p>Toplam Hisse Tutarı (TL) 20.000.000 Hisse Adedi 20.000.000 Hisse Oranı (%) 100,00</p>	<p>Toplam Hisse Tutarı (TL) 20.000.000 Hisse Adedi 20.000.000 Hisse Oranı (%) 100,00</p>
<p>şeklinde tamamı muvazaadan ari olarak nakden taahhüt edilmiştir. Sermayenin 10.000.000.-TL (OnmilyonTürkLirası) şirketin kuruluş işlemlerinin ilgili mevzuat hükümlerine uygun şekilde gerçekleştirilmesinden ve Ticaret Siciline tescil ve ilan işlemlerinin tamamlanmasından itibaren 30 (otuz) gün içinde ödenecektir. Kalanı şirket Yönetim Kurulunun alacağı kararlar ve tespit edeceği esaslara göre kuruluşun tescilinden itibaren 3 yıl içinde ödenecektir.</p>	
<p>Madde 14- YÖNETİM KURULUNUN GÖREV VE YETKİLERİ</p> <p>Şirket Yönetim Kurulu tarafından idare ve temsil olunur.</p> <p>Mevzuat ve ana sözleşmede genel kurul kararı alınması zorunluluğu bulunan karar ve işlemler dışında kalan tüm kararları almaya Yönetim Kurulu yetkilidir. Yönetim Kurulu Türk Ticaret Kanunu'nun 319'uncu maddesi hükmüne göre yetkilerinden bir kısmını veya tamamını murahhas azalara devredebilir.</p> <p>Şirketçe düzenlenen belgelerin, kağıtların, senetlerin ve akdedilen sözleşmelerin geçerli olabilmesi ve şirketi ilzam edebilmesi için, bunların şirket unvanı altında konulmuş, Yönetim Kurulunca derece, yer ve şekilleri kararlaştırılarak, Ticaret Siciline tescil ve Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde ilan edilen imza sirkülerinde belirtilen koşullara uygun olarak en az iki yetkilinin imzasını taşıması zorunludur.</p> <p>Yönetim Kurulunun başlıca görev ve yetkileri şunlardır:</p> <p>a) Şirketi amacı doğrultusunda yönetmek, şirketin amacı ve konusu ile ilgili her türlü iş ve faaliyetlerde hukuki işlemleri şirket adına yapmak, şirketi ortaklar, üçüncü kişiler, resmi makamlar ve mahkemeler huzurunda temsil ve ilzam etmek,</p>	<p>Madde 14- YÖNETİM KURULUNUN GÖREV VE YETKİLERİ</p> <p>Şirket Yönetim Kurulu tarafından idare ve temsil olunur.</p> <p>Mevzuat ve ana sözleşmede genel kurul kararı alınması zorunluluğu bulunan karar ve işlemler dışında kalan tüm kararları almaya Yönetim Kurulu yetkilidir. Yönetim Kurulu Türk Ticaret Kanunu'nun 319'uncu maddesi hükmüne göre yetkilerinden bir kısmını veya tamamını murahhas azalara devredebilir.</p> <p>Şirketçe düzenlenen belgelerin, kağıtların, senetlerin ve akdedilen sözleşmelerin geçerli olabilmesi ve şirketi ilzam edebilmesi için, bunların şirket unvanı altında konulmuş, Yönetim Kurulunca derece, yer ve şekilleri kararlaştırılarak, Ticaret Siciline tescil ve Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde ilan edilen imza sirkülerinde belirtilen koşullara uygun olarak en az iki yetkilinin imzasını taşıması zorunludur.</p> <p>Yönetim Kurulunun başlıca görev ve yetkileri şunlardır:</p> <p>a) Şirketi amacı doğrultusunda yönetmek, şirketin amacı ve konusu ile ilgili her türlü iş ve faaliyetlerde hukuki işlemleri şirket adına yapmak, şirketi ortaklar, üçüncü kişiler, resmi makamlar ve mahkemeler huzurunda temsil</p>



<p>şirket adına sözleşmeler imzalamak, gerektiğinde sulh yapmak, feragat, ibra ve tahkim yoluna başvurmak,</p>	<p>ve ilzam etmek, şirket adına sözleşmeler imzalamak, gerektiğinde sulh yapmak, feragat, ibra ve tahkim yoluna başvurmak,</p>
<p>b) Şirketin faaliyetlerinin verimli ve karlı olarak yürütülmesi için gerekli esasları ve işletme politikasını belirlemek,</p>	<p>b) Şirketin faaliyetlerinin verimli ve karlı olarak yürütülmesi için gerekli esasları ve işletme politikasını belirlemek,</p>
<p>c) Şirketin gelir kalemlerinin miktar ve oranları ile bunların tahsil zaman ve şekillerini tespit etmek, şirketin yıllık bütçesini hazırlamak, gelirlerin tahsilini ve giderlerin yapılmasını sağlamak, bilanço ve kar zarar cetveli ile yıllık faaliyet raporunu düzenleyerek kar dağıtım teklifi ile birlikte genel kurulun onayına sunmak, gerektiğinde Türk Ticaret Kanunu'nun 324 üncü maddesinde öngörülen tedbirleri almak,</p>	<p>c) Şirketin gelir kalemlerinin miktar ve oranları ile bunların tahsil zaman ve şekillerini tespit etmek, şirketin yıllık bütçesini hazırlamak, gelirlerin tahsilini ve giderlerin yapılmasını sağlamak, bilanço ve kar zarar cetveli ile yıllık faaliyet raporunu düzenleyerek kar dağıtım teklifi ile birlikte genel kurulun onayına sunmak, gerektiğinde Türk Ticaret Kanunu'nun 324 üncü maddesinde öngörülen tedbirleri almak,</p>
<p>d) Türk Ticaret Kanunu, vergi kanunları ve ilgili diğer mevzuatın zorunlu kıldığı defterlerle şirket için gerekli diğer defterleri tutmak, mevzuata uygun olarak tasdik ettirmek, belgeleri düzenlemek ve bunları kanunen belirtilen sürelerde saklamak,</p>	<p>d) Türk Ticaret Kanunu, vergi kanunları ve ilgili diğer mevzuatın zorunlu kıldığı defterlerle şirket için gerekli diğer defterleri tutmak, mevzuata uygun olarak tasdik ettirmek, belgeleri düzenlemek ve bunları kanunen belirtilen sürelerde saklamak,</p>
<p>e) Şirketin faaliyetini yürütebilmesi için gerekli gördüğü gayrimenkullerin satın alınması, kiralanması, satılması, kiraya verilmesi ve teminat olarak gösterilmesi konusunda karar vermek,</p>	<p>e) Şirketin faaliyetini yürütebilmesi için gerekli gördüğü gayrimenkullerin satın alınması, kiralanması, satılması, kiraya verilmesi ve teminat olarak gösterilmesi konusunda karar vermek,</p>
<p>f) Şirket adına imzaya yetkili olanları ve yetki sınırlarını belirlemek,</p>	<p>f) Şirket adına imzaya yetkili olanları ve yetki sınırlarını belirlemek,</p>
<p>g) Mevzuatla belirlenen esaslar çerçevesinde şirketin personel norm kadrosunu hazırlamak, her türlü personel atamalarını yapmak, çalışanların eğitim ve kariyer planlamasını yapmak, ücret, ikramiye, sosyal yardım ve harcırahları ile çalışma esasları, tayin, terfi, nakil ve azline ilişkin ilkeleri belirlemek ve çalışanların bu tür işlemlerini karara bağlamak,</p>	<p>g) Mevzuatla belirlenen esaslar çerçevesinde şirketin personel norm kadrosunu hazırlamak, her türlü personel atamalarını yapmak, çalışanların eğitim ve kariyer planlamasını yapmak, ücret, ikramiye, sosyal yardım ve harcırahları ile çalışma esasları, tayin, terfi, nakil ve azline ilişkin ilkeleri belirlemek ve çalışanların bu tür işlemlerini karara bağlamak,</p>
<p>h) Şirketin nakdi varlıklarını değerlendirmek amacıyla, mali piyasa araçlarına yatırım yapmak,</p>	<p>h) Şirketin nakdi varlıklarını değerlendirmek amacıyla, mali piyasa araçlarına yatırım yapmak,</p>
<p>i) Gündemi belirleyerek genel kurulu olağan ve olağanüstü toplantıya çağırarak,</p>	<p>i) Gündemi belirleyerek genel kurulu olağan ve olağanüstü toplantıya çağırarak,</p>
<p>j) Genel kurul tarafından alınan kararların gereğini yerine getirmek,</p>	<p>j) Genel kurul tarafından alınan kararların gereğini yerine getirmek,</p>
<p>k) Ana sözleşmede yapılacak değişiklikler hakkında Genel Kurula öneride bulunmak,</p>	<p>k) Ana sözleşmede yapılacak değişiklikler hakkında Genel Kurula öneride bulunmak,</p>
<p>l) Menkul ve gayrimenkul yatırım fonları, yatırım</p>	<p>l) Menkul ve gayrimenkul yatırım fonları,</p>



<p>ortaklıkları ile hayat ve sağlık sigortalarının geliştirilmesi amacıyla kurulmasına izin verilen her türlü fonu kurmak, işletmek ve bunlara iştirak etmek, Bireysel Emeklilik Tasarruf Sistemi Kanunu kapsamında şirketçe kurulan Emeklilik Yatırım Fonlarını birleştirmek, devretmek,</p>	<p>yatırım ortaklıkları ile hayat sigortalarının geliştirilmesi amacıyla kurulmasına izin verilen her türlü fonu kurmak, işletmek ve bunlara iştirak etmek, bireysel emeklilik mevzuatı uyarınca emeklilik yatırım fonlarına ilişkin işlemleri gerçekleştirmek,</p>
<p>m) Şirketin kuracağı bireysel emeklilik fonlarıyla ilgili işlemlerin izlenmesi amacıyla bireysel emeklilik mevzuatında sayılan nitelikleri haiz kişilerden oluşan fon kurulunu, ayrıca her bir fon için fon denetçisini tayin etmek ve görevden almak,</p>	<p>m) Şirketin kuracağı emeklilik yatırım fonlarıyla ilgili işlemlerin izlenmesi amacıyla bireysel emeklilik mevzuatında sayılan nitelikleri haiz kişilerden oluşan fon kurulunu, ayrıca her bir fon için fon denetçisini tayin etmek ve görevden almak,</p>
<p>n) Fonların; mevzuata, emeklilik sözleşmelerine, fon içtüzüğüne ve izahnameye uygun şekilde faaliyet göstermelerini, verimli olmalarını, fonlara ait bilgilerin güvenilir ve zamanında elde edilebilir olmasını, muhasebe kayıtlarının doğru ve eksiksiz olmasını sağlamak üzere uygun bir iç kontrol sistemi kurmak,</p>	<p>n) Fonların; mevzuata, emeklilik sözleşmelerine, fon içtüzüğüne ve izahnameye uygun şekilde faaliyet göstermelerini, verimli olmalarını, fonlara ait bilgilerin güvenilir ve zamanında elde edilebilir olmasını, muhasebe kayıtlarının doğru ve eksiksiz olmasını sağlamak üzere uygun bir iç kontrol sistemi kurmak,</p>
<p>o) Bireysel emeklilik konusunda ve şirketin faaliyet göstereceği sigorta branşlarında faaliyete başlama ve son verme tarihlerini saptamak,</p>	<p>o) Emeklilik sözleşmesi, yıllık gelir sigortası sözleşmesi, portföy yönetimi sözleşmesi, saklama sözleşmesi, fon iç tüzüğü ile sigorta ve reasürans sözleşmelerinin esaslarını saptamak,</p>
<p>p) Emeklilik sözleşmesi, yıllık gelir sigortası sözleşmesi, portföy yönetimi sözleşmesi, saklama sözleşmesi, fon iç tüzüğü ile sigorta ve reasürans sözleşmelerinin esaslarını saptamak,</p>	<p>p) Faaliyet konusu ile ilgili alanlarda şirketler kurmak, kurulmuş veya kurulacak şirketlere iştirak etmek,</p>
<p>q) Faaliyet konusu ile ilgili alanlarda şirketler kurmak, kurulmuş veya kurulacak şirketlere iştirak etmek,</p>	<p>q) Her türlü şirket içi yönetmeliği onaylamak,</p>
<p>r) Her türlü şirket içi yönetmeliği onaylamak,</p>	<p>r) Mevzuatla verilen sair görevleri yerine getirmek.</p>
<p>s) Mevzuatla verilen sair görevleri yerine getirmek.</p>	

ONUNCU BÖLÜM

GEÇİCİ HÜKÜMLER

MADDE: 1- Şirketin kuruluş işlemlerini tamamlayarak tüzel kişilik kazanmasına kadar kurucular tarafından yapılan kuruluş masrafları şirketin tescilini müteakip şirket kayıtlarına intikal ettirilir.

MADDE: 2- İş bu ana sözleşme ile Genel Müdür dahil Yönetim Kurulu 5 kişi olarak tespit edilmiş ve ilk genel kurul toplantısına kadar görev yapmak üzere aşağıda adı soyadı yazılı kişiler kurucu ortakları temsilen yönetim kurulu üyesi olarak görevlendirilmiş ve kendilerine şirket adına imza yetkisi verilmiştir.

Adı Soyadı : Can Akın Çağlar

MADDE: 1- Bu madde anasözleşmeden kaldırılmıştır.

MADDE: 2- Bu madde anasözleşmeden kaldırılmıştır.

Uyruđu TC
Temsil ettiği Kurum T.C. Ziraat Bankası A.Ş.

Adı Soyadı : Oğuz Kayhan
Uyruđu TC
Temsil ettiği Kurum T.C. Ziraat Bankası A.Ş.

Adı Soyadı : Seyfettin Sağlam
Uyruđu TC
Temsil ettiği Kurum T.C. Ziraat Bankası A.Ş.

Adı Soyadı : Elif Zeynep Eröl
Uyruđu TC
Temsil ettiği Kurum T.C. Ziraat Bankası A.Ş.
Adı Soyadı : Alpaslan Çakar
Uyruđu TC
Temsil ettiđi Kurum Şirket Genel Müdürü – Doğal Üye

MADDE: 3- İş bu ana sözleşme ile denetçiler iki kişi olarak tespit edilmiş ve ilk genel kurul toplantısına kadar görev yapmak üzere aşağıda adı soyadı yazılı kişiler kurucu ortakları temsilen denetçi olarak belirlenmiştir.

Adı Soyadı : Tevfik Fikret Çalkınsın
Uyruđu TC
Temsil ettiği Kurum T.C. Ziraat Bankası A.Ş.

Adı Soyadı : Hamdullah Gürsoy
Uyruđu TC
Temsil ettiği Kurum T.C. Ziraat Bankası A.Ş.

MADDE: 4- İş bu ana sözleşme ile tayin olunan yönetim kurulu üyeleri ile denetçiler ilk olağan genel kurul toplantısına kadar ücret almayacaklar, fahiyyen görev ifa edeceklerdir.

MADDE: 5- İlk olağan genel kurul toplantısına kadar görevlendirilen Yönetim Kurulu Üyelerinden; Can Akın Çağlar Yönetim Kurulu Başkanı, Oğuz Kayhan Yönetim Kurulu Başkan Vekili olarak belirlenmiştir.

MADDE: 6- Yönetim Kurulunca bu konuda yeni bir karar alınincaya kadar geçerli olmak üzere; şirketi temsil ve ilzam edecek her türlü belgelerde Yönetim Kurulu Başkanı, Başkan Vekili, üyeler veya şirket Genel Müdüründen her hangi ikisinin Şirket unvanı altında atılmış imzalarının bulunması şarttır.

MADDE: 7- İşbu ana sözleşme ile tayin olunan yönetim kurulu üyelerine yapılacak ilk olağan genel kurula kadar geçerli olmak üzere Türk Ticaret Kanununun 334. ve 335. maddelerinde yazılı işleri yapabilmeleri için yetki verilmiştir.

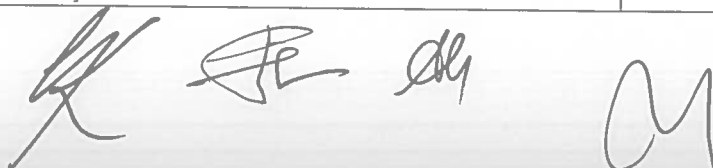
MADDE: 3- Bu madde anasözleşmeden kaldırılmıştır.

MADDE: 4- Bu madde anasözleşmeden kaldırılmıştır.

MADDE: 5- Bu madde anasözleşmeden kaldırılmıştır.

MADDE: 6- Bu madde anasözleşmeden kaldırılmıştır.

MADDE: 7- Bu madde anasözleşmeden kaldırılmıştır.



Hazine Müsteşarlığı Sigortacılık Genel Müdürlüğü' nün 08.10.2010 tarih ve 47483 sayılı yazısı ve T.C. Sanayi ve Ticaret Bakanlığı İç Ticaret Genel Müdürlüğü' nün 13.10.2010 tarih B.14.O.İT.G.O.10.00.01/351.02-59212-119804-119804-5542 sayılı izni doğrultusunda şirket ana sözleşmesinin 4., 8. ve 14. Maddeleri ile "Geçici Hükümler" başlıklı 1., 2., 3., 4., 5., 6. ve 7. maddelerinin yeni şekli ile değiştirilmesine oy birliği ile karar verilmiştir.

13- Dilek ve temenniler konusunda söz alan hissedarlar, 2009 yılını kuruluş ve örgütlenme faaliyetlerine ayıran, 2010 yılı ile birlikte ticari faaliyetlerine başlayarak performansını artıran ve "Hayat" branşında sektörde liderliğe ulaşan şirketin mevcut konumunu muhafaza etmesi ve "Bireysel Emeklilik" alanında sektörün ilk sıralarında yer almasını beklediklerini ifade etmişlerdir.

14- Gündemde görülecek başka bir konu bulunmadığından toplantıya son verilerek işbu Olağan Genel Kurul Toplantı Tutanağı mahallinde tanzim ve imza edilmiştir.



Handan TATAR
Sanayi ve Ticaret Bakanlığı Komiseri



Can Akın ÇAĞLAR
Divan Başkanı



Fikrettin AKSU
Oy Toplayıcı



Cenk KURT
Katip