

Kurumsal Yönetim İlkeleri Uyum Beyanı

Türkiye Hayat Emeklilik, Sermaye Piyasası Kurulu tarafından yayınlanan Kurumsal Yönetim İlkelerine ve T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı'nın sigorta şirketlerinde kurumsal yönetim ilkelerine ilişkin genelgesine uygun olarak bu ilkeler doğrultusunda çalışmalarını önemli derecede yürüttüğünü beyan eder.

Türkiye Hayat Emeklilik, ilkelerde yer alan şeffaflık, adillik, sorumluluk ve hesap verebilirliğe dayalı dört prensibe uymaya azami özen göstermektedir. Buna göre Şirketin tüm faaliyetlerinde gerek pay sahiplerine gerekse menfaat sahiplerine

eşit davranılmakta ve olası çıkar çatışmalarının önüne geçilmektedir.

Ticari sır niteliğindeki ve henüz kamuya açıklanmamış bilgiler saklı kalmak kaydı ile şirket ile ilgili finansal ve finansal olmayan bilgiler; zamanında, doğru, eksiksiz, anlaşılabilir, yoruma açık, düşük maliyetle ve kolay erişilebilir bir şekilde şeffaflık ilkesi gereği kamuya duyurulmaktadır.

Yönetim Kurulu'nun şirket adına yaptığı tüm faaliyetler mevzuata, esas sözleşmeye ve şirket içi düzenlemelere uygun olarak yapılmakta ve denetlenmektedir.

Kurumsal yönetim uygulamaları için bağımsız bir değerlendirme yapılması amacıyla 2022 yılında ilk kurumsal yönetim derecelendirme notunu alarak kurumsal yönetim uygulamalarının uygunluğunun şeffaf ve adil bir şekilde ölçülmesi açısından önemli bir adım atmıştır.

İlk kurumsal yönetim derecelendirme notu Kasım 2022'de 9,37 olarak alınmıştır.

Ana Başlıklar	Ağırlık	Not
Pay Sahipleri	%25	94,23
Kamuyu Aydınlatma ve Şeffaflık	%25	93,36
Menfaat Sahipleri	%15	98,50
Yönetim Kurulu	%35	91,45
Kurumsal Yönetim Derecelendirme Notu		9,37

2021 yılı içinde Yönetim Kurulu tarafından Sürdürülebilirlik Uyum Beyanı hazırlanmış, 2021 yılı Faaliyet Raporu'nda Sürdürülebilirlik İlkeleri Uyum Çerçevesi'ne göre ilk yanıtlar açıklanmıştır. 2022 yılında Borsa İstanbul tarafından tasarlanan sürdürülebilirlik ilkeleri uyum çerçevesi rapor formatı baz alınarak verilen cevaplar 84 sayfasında gösterilmektedir.

Türkiye Hayat Emeklilik ve Türkiye Sigorta için ortak olarak hazırlanan, Şirketimizin ilk Sürdürülebilirlik Raporu internet sitemizde paylaşılmıştır. Rapor içeriğinde; stratejik sürdürülebilirlik yol haritamıza, UNGC ilkelerine, 17 SKA ilkeleri ve BIST Sürdürülebilirlik ilkelerine, sürdürülebilirlik çalışma ekibine, Şirkete ait riskler ve fırsatlara, paydaşlarımızla iletişim metotlarımıza, önceliklendirme anketimizin sonuçlarına ve seçilen öncelik konularına, çevresel performans bilgilerinde son üç yıla ait Şirketin elektrik, su, ısıtma verilerine, sosyal performans verilerinde çalışan sayısının dağılımına, İSG verilerine ve çalışanlara sağlanan eğitim bilgilerine ve 2022 yılına dair çevresel, sosyal ve yönetim alanlarında hedeflere yer verilmiştir. 2021 Sürdürülebilirlik Raporu

GRI standartlarına uygun şekilde hazırlanmış ve rapora GRI onayı alınmıştır.

28 Mart 2022 tarihli 2021 yılı Genel Kurul toplantısında Bağış Politikası, Bilgilendirme Politikası, Kâr Dağıtım Politikası onaylanmış ve sitede paylaşılmıştır. Ücretlendirme Politikası, Tazminat Politikası paydaşların bilgisine sunulmuş ve sitede paylaşılmıştır.

Yıllık faaliyet raporunda, Yönetim Kurulu üyelerinin yapılan toplantılara katılımı, özgeçmişleri, ortaklık dışında aldıkları görevler, sorumlu oldukları komite üyelikleri ve bağımsız üyelik durumlarına ait bilgiler paylaşılmıştır. 2022 yılı içinde hazırlanan faaliyet raporuna kurumsal yönetime ilişkin bilgilerin yer alması sağlanmıştır. Komitelerin toplantı sayıları hakkında Faaliyet Raporu'nda bilgi verilmiştir. Şirket, Yönetim Kurulu Üyeleri ve yöneticilerinin görevleri esnasında kusurları nedeniyle sebep olacakları zarar riskine karşı 2022 yılında mesleki yönetici sorumluluk sigortası ilk kez düzenlenmiştir. Yönetim Kurulu üyeleri ayrıca Bilgilendirme, Sekretery Faaliyeti, Görev ve Sorumluluklar, Gündem ve

Toplantı, İletişim ve Uyum, Toplantı Katılımı ve Performans konularında yazılı olarak kendilerini ilk kez değerlendirmiştir.

Yönetim Kurulu Komitelerinin değerlendirmesi ile Kurumsal Yönetim Komitesi'nin Yönetim Kurulu'nu değerlendirmesine ilişkin notlara yer verilmiştir.

Kadın yönetim kurulu üyesi seçimine engel bir politikamız bulunmamakla birlikte henüz Şirket Yönetim Kurulu'nda kadın üye bulunmamaktadır.

Şirket, çalışmalarında kurumsal yönetim ilkelerine uyumu olumsuz etkileyecek karar ve uygulamalardan kaçınmaya çalışır, ilkelere uyuma yönelik olumlu adımlar atmaya azami özen ve titizlik gösterir. Henüz tam olarak uyum sağlanamayan prensipler, mevcut durum itibarıyla bugüne kadar menfaat sahipleri arasında herhangi bir çıkar çatışmasına yol açmamıştır. Kurumsal Yönetim Komitesi ile Yatırımcı İlişkileri ilkelere uyum yönünde öncü rolleri sürdürmekte ve katkı sağlamaya devam etmektedir.

Kurumsal Yönetim Uyum Raporu

1.BÖLÜM – PAY SAHİPLERİ

1.1 Pay Sahipliği Haklarının Kullanımının Kolaylaştırılması

Bilgi alma ve inceleme hakkının kullanımında, pay sahipleri arasında ayırım yapılmaz. Pay sahiplerinin haklarının kullanımını etkileyebilecek her türlü bilgi güncel olarak pay sahiplerinin kullanımına sunulur. Şirket hesap verilebilirlik sorumluluğuyla pay sahiplerine eşit ve şeffaf davranır. Şirket özel denetim yapılmasını zorlaştırıcı işlem yapmaktan kaçınır.

Olağan ve Olağanüstü Genel Kurul toplantılarına ilişkin düzenlemeler, toplantı duyurularının yapıma şekli, oy kullanma hakları Şirketimiz esas sözleşmesinde belirlenmiştir. Şirket, Genel Kurul toplantılarından önce pay sahiplerinin Genel Kurul'a katılımını sağlayacak her türlü tedbiri zamanında alır ve Genel Kurul gündemi hakkında eksiksiz, tereddüt yaratmayacak ve pay sahiplerine gerekli hazırlık yapma imkânı verecek şekilde bilgi verir. Genel Kurul toplantısında, gündemde yer alan konular tarafsız ve ayrıntılı bir şekilde, açık ve anlaşılabilir bir yöntemle aktarılır; pay sahiplerine eşit şartlar altında düşüncelerini açıklama ve soru sorma imkânı verilir ve sağlıklı bir tartışma ortamı yaratılır.

Şirketin sermaye yapısı, internet sitesinde, faaliyet raporlarında ve ilgili belgelerde yayınlanmaktadır. Şirketin ortaklık yapısında gerçek kişi nihai hâkim pay sahipleri bulunmamaktadır.

Pay sahiplerinin haklarının kullanımını etkileyebilecek her türlü bilgi güncel olarak şirketin kurumsal internet sitesinde pay sahiplerinin kullanımına sunulmuştur. Pay sahipleri ile Şirket arasında yapılan yazışmalar ile diğer bilgi belgelere ilişkin kayıtlar sağlıklı, güvenli ve güncel olarak tutulmaktadır. Yatırımcı İlişkileri Direktörlüğü'nün Yönetim Kuruluna düzenli olarak yılda birkaç kez raporlama ve faaliyetler hakkında sunum yapmaktadır. Yatırımcı İlişkileri Direktörlüğü, Kurumsal Yönetim Komitesi ile birlikte son bir yıl içerisinde 2 sunum gerçekleştirmiştir.

1.1.1 Yatırımcı İlişkileri Bölümü ve İletişim

Yatırımcı İlişkileri Bölümü, Yatırımcı İlişkileri Direktörü ve Müdürü ile üç Yatırımcı İlişkileri bölüm yetkilisi tarafından yürütülür.

Yatırımcı İlişkileri bölümü ile iletişim investor.relations@turkiyehayatemeklilik.com.tr e-posta adresi ile sağlanmaktadır. Şirket internet sitesinde Yatırımcı İlişkileri yetkililerinin ad ve soyadları, bölüm sorumlulukları ve lisans bilgileri paylaşılmaktadır.

1.1.2 Yatırımcı İlişkileri Bölümü Görevleri

Yatırımcı İlişkileri bölümünün görevleri aşağıda özetlenmiştir;

- Pay sahiplerinin Yönetim Kurulu ile iletişimini kurmak,
- Genel Kurul Toplantısı'nın esas sözleşmeye uygun olarak yapılmasını sağlamak,
- Genel Kurul duyurusu, toplantı gündemi ve toplantı tutanağını ortakların bilgisine sunmak,
- Pay sahipleriyle ilgili temettü ve bedelsiz hisse senetlerinin dağıtımını sağlamak,
- E-Şirket Portalında Genel Kurul, mali tablolar, Yönetim Kurulu, vs. hakkında bilgileri dönemsel olarak güncellemek,
- Kurumsal web sitesinin "Yatırımcı İlişkileri" bölümünün güncelliğini sağlamak,
- Yıllık faaliyet raporunun TTK ile Sigortacılık ve Özel Emeklilik Düzenleme ve Denetleme Kurumu düzenlemelerine uygun olarak hazırlanması ve zamanında ortakların incelemesine uygun olarak sunulmasını sağlamak,
- Kurumsal Yönetim İlkeleri Uyum Raporu'nun güncelliğinden sorumlu olmak,
- Kurumsal yönetim ilkelerine uyum ve derecelendirme çalışmalarına öncülük etmek,

- Kurumsal Yönetim Komitesi toplantılarına katılmak, Şirketin Kurumsal yönetim ilkelerine uyum çalışmaları hakkında komiteye bilgi vermek,
- Kurumsal Sürdürülebilirlik faaliyetlerinin Şirket içinde benimsenmesi ve belirlenen hedeflere ulaşılmasına öncülük etmek,
- En az yılda bir kere Yönetim Kurulu'na Yatırımcı İlişkileri faaliyetlerine ilişkin rapor hazırlamak, Tebliğ ve yönetmeliklerle yayınlanan yeni düzenlemelere uyumun sağlanmasına yardımcı olmak.

1.2 Bilgi Alma ve İnceleme Hakkı

Pay sahipliği haklarının sağlıklı olarak kullanılabilmesi için gerekli olan bilgiler ve belgeler pay sahiplerinin kullanımına sunulmakta ve bu amaçla şirketin kurumsal internet www.turkiyehayatemeklilik.com.tr adresi <https://www.turkiyesigorta.com.tr/> adresine yönlendirilmiş olarak etkin bir platform olarak kullanılmaktadır.

Şirketle ilgili her türlü bilgi, zamanında, tam ve doğru biçimde verilmiş olup bu yönde düzenleyici/denetleyici kurumlardan alınmış bir ceza/uyarı bulunmamaktadır.

Pay sahiplerinin bilgi alma ve inceleme hakkının, esas sözleşme ve/veya şirket organlarından birinin kararıyla kaldırılması veya sınırlandırılması söz konusu değildir.

Şirket esas sözleşmesinde pay sahiplerinin genel kuruldan özel denetçi atanmasını talep etme hakkı konusunda düzenleme bulunmamakla birlikte bu hakkın kullanımını zorlaştıran iç düzenleme ve uygulamalar da bulunmamaktadır.

Kurumsal Yönetim Uyum Raporu

1.3 Genel Kurul

2021 yılı faaliyetlerinin görüşüldüğü olağan genel kurul toplantısı 28.03.2022 tarihinde saat. 16.00'da Levent Mahallesi Çayır Çimen Sokak No: 7 Beşiktaş İstanbul adresinde bulunan şirket merkezinde TTK 416 maddesi uyarınca ilansız yapılmıştır.

Aynı şekilde şirketin; 6102 sayılı TTK 437'nci maddesi çerçevesinde pay sahiplerinin incelemesi için hazır bulundurulması gereken finansal tablolar, yıllık faaliyet raporu, denetleme raporları ve yönetim kurulunun kâr dağıtım önerisi ile ortaklığın ilgili mevzuat ve Kurumsal Yönetim İlkeleri gereği yapması gereken bildirim ve açıklamalarının da önceden pay sahiplerinin bilgisine sunulmuştur. Ortaklarımızın dönem içinde özel denetçi tayin talebi olmamıştır.

Genel Kurul toplantıları, Şirket merkezinde tüm pay sahiplerinin katılımı ile çağrısız olarak yapılmaktadır. Genel Kurul öncesi pay sahiplerine gerekli hazırlık yapma imkânı verecek şekilde bilgi verilir. Genel Kurul Divan Başkanı toplantıyı pay sahiplerinin haklarını koruyacak şekilde yönetir ve oy hakkının kullanılmasını zorlaştırıcı uygulamalardan kaçınılır. Genel Kurul toplantılarında gündem maddeleri tek tek oylanmakta ve oylama sonuçları hakkında pay sahipleri bilgilendirilmektedir.

Dönem içinde yapılan tüm bağış ve yardımların tutarı ve kullanıcıları hakkında da ayrı bir gündem maddesi ile ortaklara bilgi verilmiş, 2022 yılı içerisinde yapılacak bağış ve yardım harcamalarının üst limitinin 10.000.000 TL olması kararı oy birliğiyle kabulüne karar edilmiştir. Kâr Dağıtım Politikası, Bağış Politikası ve Bilgilendirme Politikası oy birliğiyle onaylanmıştır. Ücretlendirme Politikası ve Tazminat Politikası da pay sahiplerinin bilgisine sunulmuştur.

Genel Kurul toplantı gündeminde yönetim kurulu üyelerinin değiştirilmesi yapılmamış önceki dönem Yönetim Kurulu tekrar seçilmiştir.

1.4 Oy Hakkı

Gerek esas sözleşmede gerekse iç prosedürlerde oy hakkının kullanılmasını zorlaştırıcı düzenlemelere yer verilmemiş ve her pay sahibine oy hakkını en kolay ve uygun şekilde kullanma fırsatı sağlanmıştır. Şirket esas sözleşmesinin 18. maddesine göre her pay 1 oy hakkına sahiptir.

Pay sahipleri genel kurul toplantılarında oy hakkını bizzat kullanabileceği gibi, pay sahibi olan veya olmayan üçüncü bir şahıs aracılığı ile de kullanabilmekte, bu amaçla kullanılacak vekâletname örnekleri pay sahiplerine sunulmaktadır.

Şirket'in imtiyazlı oy hakkına sahip payı bulunmamaktadır. Şirketin beraberinde hâkimiyet ilişkisi getiren karşılıklı iştiraki bulunmamaktadır.

1.5 Azınlık Hakları

Şirket azınlık haklarının kullanılmasında azami özen gösterir. Şirket, pay sahiplerinin paylarını serbestçe devretmesini zorlaştırıcı uygulamalardan kaçınır.

Şirketin ortaklık yapısı içerisinde azlık pay sahipliği bulunmamaktadır.

Ancak, azlık haklarının kapsamının esas sözleşme ile genişletilmesi ve sermayenin yirmide birinden daha düşük miktara sahip olanlara da bu hakların tanınması konusunda herhangi bir düzenleme bulunmamaktadır. Ve Şirket'in Esas Sözleşmesi'nde azlık hakları tanımlanmamıştır.

1.6 Kâr Payı Hakkı

Türkiye Hayat Emeklilik Kâr Dağıtım Politikası, 28 Mart 2022 tarihli Olağan Genel Kurulda ortakların onayına sunulmuş ve kabul edilmiştir. Şirketin Kâr dağıtımını Türk Ticaret Kanunu hükümleri, sigortacılık ve ilgili diğer mevzuatlar çerçevesinde ve Şirket Esas Sözleşmesi'nin 22. maddesine göre uygulanmaktadır. Yine aynı maddede; Kâr payı, dağıtım tarihi itibarıyla mevcut

payların tümüne, bunların ihraç ve iktisap tarihleri dikkate alınmaksızın eşit olarak dağıtılacağı, dağıtılmasına karar verilen kârın dağıtım şekli ve zamanının, yönetim kurulunun bu konudaki teklifi üzerine genel kurulca kararlaştırılacağı belirtilmiştir.

Yönetim kurulunun 04.03.2022 tarih ve 4/19 sayılı toplantı ve karar no ile yapılan kâr dağıtım önerisine göre 28.03.2022 tarihinde yapılan genel kurulda görüşülerek kabul edilmiş ve 15.09.2022 tarihinden itibaren pay sahiplerine ödenmesine karar verilmiştir. Şirket'in Kâr payı dağıtımında herhangi bir imtiyaz bulunmamakta olup kâr payı avansı dağıtımına ilişkin hüküm Esas Sözleşme 'de hüküm bulunmamaktadır.

1.7 Payların Devri

Payların devri ile ilgili olarak Türk Ticaret Kanunu, Bireysel Emeklilik Tasarruf ve Yatırım Sistemi ile Sigortacılık Kanunu ve ilgili mevzuat hükümleri uygulanır. Payların devredilmesini zorlaştırıcı herhangi bir kısıtlama bulunmamaktadır.

Yukarıda belirtilen usule uygun olarak yapılan pay devrinin Yönetim Kurulu tarafından uygun görülerek pay defterine kaydedilmesi gerekir. Pay senetlerinin, gerçek ve tüzel kişilere devri veya üzerinde intifa hakkı tesisi, Yönetim Kurulu'nun onayına bağlıdır.

Şirketin amacına ulaşabilmesi için şirket pay sahiplerinin, kurucu ortaklarda ilgili mevzuatta aranan koşulları taşımaları, şirketin faaliyet konusunda deneyimli ve bilgili kişilerden oluşması gereklidir. Ortaklardan birisinin, paylarını, bu fıkrada özellikleri belirlenmiş nitelikleri taşımayan üçüncü kişilere devretmek veya intifa hakkı tesis etmek istemesi, ortak çevresinin değişmesine neden olacak önemli bir sebeptir. Bu önemli sebebin gerçekleşmesi halinde, Şirket Yönetim Kurulu onay istemini reddedebilir. Türk Ticaret Kanunu'nun 493/3. ve 493/4. Maddesi hükümleri de saklıdır.

2.BÖLÜM – KAMUYU AYDINLATMA VE ŞEFFAFLIK

2.1 Kurumsal İnternet Sitesi

Şirketin kurumsal internet sitesi olarak <https://turkiyehayatemeklilik.com.tr> internet sitesi <https://www.turkiyesigorta.com.tr> adresine yönlendirilmiştir.

Şirket, mevzuat uyarınca açıklanması zorunlu bilgilerin internet sayfasında yer almasından, güncelliğinden ve kolay ulaşılabilirliğinden sorumludur. İnternet sitesi bilgilendirme ve kamunun aydınlatılması konusunda aktif olarak kullanılmaktadır. İnternet sitesinde Şirket hakkında genel bilgiler, yönetim kurulu üyeleri ve üst düzey yöneticiler, ürünler, online işlemler, fon performansları, acenteler, anlaşmalı sağlık kurumları, sıkça sorulan sorular, yatırımcı ilişkileri ve iletişim gibi bölümler ile adreslemeler yapılmaktadır.

İnternet sitesinde; ticaret sicil bilgileri, ortaklık yapısı, yönetim yapısı ve organizasyonu, esas sözleşme, Kurumsal Yönetim İlkeleri Uyum Raporu ile vizyon ve misyon, son beş yıla ait faaliyet raporları, mali tablolar ve dipnotlar, bağımsız denetim raporları, politikalar ve sektörel bilgiler yer almaktadır.

Şirketimize ait Bilgilendirme politikası, Etik İlkeler politikası, Sürdürülebilirlik politikası, İnsan Kaynakları politikası, Çevre, İş Sağlığı ve Güvenliği politikası, Kalite politikası, Ücretlendirme politikası, Tazminat politikası, Kâr Dağıtım politikası, Bağış ve Yardım politikası ve İş sürekliliği politikasına kurumsal internet sitesinden ulaşılabilir.

İnternet sitesinde müşterilere Şirket hakkında sunulan güncel haberler, basın bültenleri, bölge müdürlüğü adresleri ve iletişim bilgilerinin yanı sıra faaliyet alanımıza ilişkin ürünler hakkında bilgiler de yer almaktadır.

Şirkete ait genel müdürlük ve bölge müdürlükleri iletişim bilgileri "İletişim" bölümünde yer almaktadır. "0 850 202 2020" nolu Müşteri İletişim Merkezi müşterilerin hizmetine sunulmuş ve bilgilendirme site de yapılmaktadır.

Türk Ticaret Kanunu'nun 1524. maddesi uyarınca internet sitesinde ilan edilecek içeriğin şirketlerin kendilerine özgülenmiş sayfalarına güvenli elektronik imza ve zaman damgası ile yüklendiği, yüklenen içeriğin güvenli ortamda tutulduğu, içeriğin erişime hazır bulundurulduğu, güvenli olarak arşivlenmesi gerekmektedir.

İnternet sitesinde "Yasal Bilgilendirmeler" bölümü altındaki bilgi toplumu hizmetleri başlığı ile (e-Şirket) şirketimiz ile ilgili bilgilere ulaşmakta olup, tüm paydaşların bilgilendirilmesi sağlanmaktadır.

Bu kapsamda bulunan bilgilerin son 5 yıllık verilere internet sitesinden ulaşılmaktadır. İngilizce kurumsal internet sitesinde yer alan bilgiler çoğunlukla hakkımızda, sürdürülebilirlik ve yatırımcı ilişkileri bölümlerine ait bilgileri içermektedir. Şirketin kurumsal internet sitesinde yer alan diğer bölümlerin de İngilizce sitede oluşturulması çalışmalarını devam ettirmektedir.

Şirketin hakkında bilgiler ve veriler, mevzuatlar çerçevesinde zamanında, doğru, eksiksiz, anlaşılabilir, güncel ve kolay erişilebilir biçimde kamunun ya da talep eden kurumların kullanımına sunulmaktadır.

2.2 Bilgilendirme Politikası

Kamunun aydınlatılması ile ilgili olarak Türkiye Hayat Emeklilik tarafından hazırlanmış bilgilendirme politikası 2021 yılı Genel Kurul toplantısında onaylanmıştır. Politika sitede paylaşılmakta ve faaliyet raporunda ise 89 sayfasında yer almaktadır.

Şirketin hakkında bilgiler ve veriler, mevzuatlar çerçevesinde zamanında, doğru, eksiksiz, anlaşılabilir, güncel ve kolay erişilebilir biçimde kamunun ya da talep eden kurumların kullanımına sunulmaktadır.

2.3 Kamuyu Aydınlatma Platformu (KAP)

13.03.2013 tarih ve 28586 sayılı Resmî Gazete' de yayımlanan "Emeklilik Yatırım Fonlarının Kuruluş ve Faaliyetlerine İlişkin Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca Emeklilik Yatırım Fonlarına ilişkin olarak Kamuyu Aydınlatma Platformuna (KAP);

- İzahname ve İçtüzük,
- İzahname ve İçtüzük Değişiklikleri,

- Fon Gider Bildirimleri (Yılda 1 kez, hesap dönemini takip eden 6 işgünü içinde),
- FTG Oran Bildirimleri (Yılda 1 kez, hesap dönemini takip eden 6 işgünü içinde),
- Periyodik Raporlardan 6 Aylık Rapor (Hesap dönemini takip eden 6 hafta içinde),
- Periyodik Raporlardan Yıllık Rapor (Hesap dönemini takip eden 90 gün içinde),
- Periyodik Raporlardan Performans Raporu (Yılda 2 kez, hesap dönemini takip eden 6 işgünü içinde),
- Varsa Fonla İlgili Genel Açıklamalar, bildirimleri yapılmaktadır.

Sermaye Piyasası Kurulu'nun i-SPK.4632 s.kn.17.3 (03.03.2016 tarih ve 7/223 s.k.) sayılı İlke Kararı olarak kabul edilen, "Emeklilik Yatırım Fonlarına İlişkin Rehber" kapsamında Emeklilik Yatırım Fonlarına ilişkin olarak KAP'a;

- Aracı Kurum Komisyon Bilgi Raporu (Yılda 4 kez, hesap dönemini takip eden 10 iş günü içinde)
- Fon İşletim Gideri Paylaşım Oranı (Yılda 1 kez, hesap dönemini takip eden 6 işgünü içinde) bildirimleri yapılmaktadır.

2.4 Faaliyet Raporu

Yönetim Kurulu, faaliyet raporlarının Şirket faaliyetlerini tam ve doğru şekilde yansıtmalarını temin etmektedir. Faaliyet raporu, Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Mali Bünyelerine İlişkin Yönetmelik, Şirketlerin Yıllık Faaliyet Raporunun Asgari İçeriğinin Belirlenmesi Hakkında Yönetmelik, TC Hazine ve Maliye Bakanlığı Sigorta Şirketleri 2011/8 sayılı Genelge ve SPK Kurumsal Yönetim Tebliği'ne göre istenen formatta, tam ve uygun şekilde hazırlanır.

Kurumsal Yönetim Uyum Raporu

3.BÖLÜM – MENFAAT SAHIPLERİ

3.1 Menfaat Sahiplerine İlişkin Şirket Politikası

Şirket ile ilgili menfaat sahiplerine, kendilerini ilgilendiren her türlü hususta bilgi verilmektedir ve menfaat sahipleri arasındaki çıkar çatışmaları dengeli bir şekilde ele alınmaktadır. Şirketimiz, menfaat sahiplerinin haklarını birbirinden bağımsız olarak korur. Gerek şirket içi toplantılarda, uygulamalara ilişkin iletişim kanallarıyla ve e-posta ile gerekse Şirketin çıkarmış olduğu bültenler aracılığıyla da bilgi paylaşımı yapılabilmektedir. Kamuya ilişkin bilgilendirmeler basın toplantıları, medya aracılığıyla verilen demeçler, internet sayfası üzerinden yapılan bilgilendirmeler ve bilgi toplumu hizmeti ile yapılmaktadır. Menfaat sahiplerinin, mevzuata aykırı ve etik açıdan uygun olmayan işlemleri bildirmesi için gerekli mekanizmalar ve ihbar hatları oluşturulmuştur.

Kurumsal Yönetim İlkelerinde menfaat sahipleri, şirketin hedeflerine ulaşmasında veya faaliyetlerinde ilgisi olan çalışanlar, alacaklılar, müşteriler, tedarikçiler, sendikalar, çeşitli sivil toplum kuruluşları gibi kişi, kurum veya çıkar grubu olarak tanımlanmıştır. Türkiye Hayat Emeklilik işlem ve faaliyetlerinde menfaat sahiplerinin mevzuat ve karşılıklı sözleşmelerle düzenlenen haklarını koruma altına aldığı belirlenmiştir.

3.2 Menfaat Sahiplerinin Şirket Yönetimine Katılımının Desteklenmesi

Şirketin faaliyetlerini etkileyen veya Şirket faaliyetlerinden etkilenen kişi/kurumlar Şirket menfaat sahipleri olarak kabul edilmektedirler. Menfaat sahiplerinin her türlü görüş ve değerlendirmeleri çeşitli iletişim platformları ile dikkate alınmaktadır.

Menfaat sahiplerinin hakları birbirinden bağımsız olarak korunur. Menfaat sahipleri arasında çıkar çatışmaları ortaya çıktığında veya bir menfaat sahibinin birden fazla çıkar grubuna dâhil olması durumunda, sahip olunan hakların korunması açısından mümkün olduğunca dengeli bir politika izlenmektedir. Türkiye Hayat Emeklilik, ürün ve hizmet sunumunda müşteri memnuniyetini sağlayıcı her türlü tedbiri alır. Ticari sır kapsamında, müşteri ve tedarikçiler ile ilgili bilgilerin gizliliğine özen gösterilir. Şirket ile müşteriler ve tedarikçiler arasında haksız menfaatten uzak, iyi ilişkiler kurulması ve taraflar arasında yapılan anlaşma koşullarına uyum sağlanması için şirketçe gerekli önlemler alınmaktadır. Çalışanların yönetime katılımını sağlamak ve menfaat sahipleri bakımından sonuç doğuran önemli kararlarda menfaat sahiplerinin görüşlerini almak üzere anket, talep toplama, öneri formları doldurma, konsültasyon gibi yöntemler uygulanmaktadır.

Sürdürülebilirlik çalışmalarında konular açısından önemlilik sıralaması yapılması için tüm paydaş gruplarından örneklem alınarak önceliklendirme anketi düzenlenmiş, anket sonuçları 2021 yılı Sürdürülebilirlik Raporunda paylaşılmıştır.

3.3 Şirketin İnsan Kaynakları Politikası

Şirketin İnsan Kaynakları Politikası faaliyet raporu ve kurumsal web sitemizde yayımlanmaktadır.

Şirketin amaç ve stratejik hedeflerini gerçekleştirmek üzere; ihtiyaç duyulan çalışan istihdamı, performans ve verimliliği artıracak çalışma ortamının sağlanması, başarılar ödüllendirilmesi, eğitim ve gelişim programları ile kariyer planları desteklenmesi hedeflenmektedir.

Çalışanlara sağlanan tüm haklar İnsan Kaynakları yönetmeliğinde açık bir şekilde düzenlenmiş olup, belirtilen koşulları sağlayan her çalışan ayırım yapılmaksızın bu haklardan faydalanmaktadır. Çalışanların kişisel verileri KVK Kanunu'nda belirtilen kriterler çerçevesinde özenle saklanmaktadır. Çalışanlar için İş Sağlığı ve Güvenliği mevzuatına uygun güvenli çalışma ortamı ve koşulları sağlanmaktadır.

3.4 Müşteriler ve Tedarikçilerle İlişkiler

Türkiye Hayat Emeklilik faaliyetlerinde müşteri memnuniyetini ön planda tutmaktadır. Süreçlerinin belirli bir düzende yürütebilmek için Şirket uluslararası standartlardan ISO 10002:2018 (Müşteri Memnuniyeti Yönetim Sistemi) ve ISO 18295:2017 (Müşteri İlişkileri Yönetim Sistemi) kalite belgelerinin alınması ve belge yenileme faaliyetlerine devam etmektedir. Müşteri deneyimine çok önem verilmekte müşterilerle gerçekleşen her temas noktasında müşterinin sesi çalışmalarını yürütmeyi ve gerekli iyileştirmeler ile müşterinin Şirket ile olan birlikteliğini kolaylaştırmayı hedeflemektedir.

Şirket, finansal verilerini, fikri mülkiyetlerini ve hassas müşteri bilgilerini korumayı kapsayan ISO 27001 Bilgi Güvenliği sertifikasına da sahiptir. Ayrıca 2022 yılı içinde ISO 9001:2015 Kalite Yönetimi belgesi de alınmıştır.

Tedarikçileriyle de olumlu ve uzun ilişkiler kurmayı hedeflerken karşılıklı taleplerin yerine getirilmesi noktasında tedarikçilere destek verir. Adil ve ölçülebilir kriterler ile tedarikçi seçimlerinin yapılması, tedarikçi ile geçen sürede yaşanacak problemlerin çözümünde yapıcı davranılması gibi hususları önemser. Tedarikçi ile idari konular dışında faaliyeti birlikte yürüten

çalışma ekibinin verimli çalışmasına yarayacak imkânlar önceden tespit edilir ve sözleşme karşılıklı hakların korunmasını içerecek şekilde hazırlanır. Tedarikçilere zamanında ve eksiksiz ödeme yapılması sağlanır.

3.5 İş Sürekliliği Yönetimi

İş sürekliliği, Şirketimizin kritik süreçlerinin belirlenmesi, bu süreçlerin sürekliliği için gerekli çalışmaların gerçekleştirilmesi, sürekliliğin sağlanamadığı durumlarda kabul edilebilir kesinti süreleri içerisinde tekrar çalışır hale getirilmesi için gerçekleştirilecek tüm çalışmaları kapsamaktadır.

İş Sürekliliği Politikası ile İş Sürekliliği Yönetim Sistemi'nin temel ilkeleri ana hatlarıyla belirlenerek tüm ilgili taraflarla paylaşılır. Şirket ISO 22301 İş Sürekliliği kalite belgesi almak için hazırlıklara başlamıştır. Bu doğrultuda 2023 yılında İş Sürekliliği politikasını güncellemeyi planlamaktadır. İş Sürekliliği Politika Esasları kapsamında Şirketimiz için iyi bir hizmet sunmak kadar o hizmetin sürekliliğini sağlamak da önemlidir. Tüm çalışanlar iş sürekliliğinin sağlanmasında etkin rol almaktadır. Müşterilerine ve paydaşlarına mümkün olan en yüksek değeri sağlayabilmek için tüm iş süreçlerinin ve kurumsal operasyonlarının sürekliliğine azami önem veren şirketimizde, olağanüstü koşullar oluştuğunda bile kesintisiz

hizmet sunabilmek için dünya standardı yakalanmaya çalışılmaktadır.

3.6 Etik Kurallar

Tüm çalışanların uymak zorunda olduğu bir Etik Kurallar ve İlkeleri bütünü hazırlanmış ve şirketin kurumsal internet sitesinde kamuya açıklanmıştır. Türkiye Hayat Emeklilik Etik İlkeleri çalışanlarının görevlerini yerine getirirken gözetilmesi gereken genel ilkeleri ve çalışma düzenine ilişkin düzenlemeleri içermektedir. Bu ilkelerin amacı çalışanlar, müşteriler ve Şirket arasında doğabilecek her türlü anlaşmazlık ve çıkar çatışmasını engellemektir. Şirketin etik ilkeleri her türlü bilgiyi içerecek bir bütünlükte hazırlanmış ve kamuoyu ile paylaşılmıştır. Şirket etik politikası güncellenmiş olup 2022 yılı Genel Kurul toplantısında onaya sunulması planlanmaktadır.

3.7 Sosyal Sorumluluk

Şirket Kurumsal Sosyal Sorumluluk Politikası Eylül 2022'de oluşturulmuş ve siteye eklenmiştir. Şirket topluma ve çevreye karşı tüm sorumluluklarının bilinciyle her yıl olduğu gibi 2022 yılında da çeşitli proje ve aktiviteler ile sosyal sorumluluk çalışmaları gerçekleştirmiştir. Proje ve aktivitelerin detayları çeşitli medya kanalları, internet sitesi ve yıllık faaliyet raporunda kamu ile paylaşılmıştır.

3.8 Sürdürülebilirlik

Şirket ilk Sürdürülebilirlik Raporunu, Kasım 2022 tarihinde web siteye yayınlamıştır. Sürdürülebilirlik Raporda stratejik sürdürülebilirlik yol haritası ve orta ve ileri vadeli hedeflerini kamuoyu ile paylaşmıştır. 2022 yılında Yönetim Kurulu'na sürdürülebilirlik ile ilgili 2 sunum yapmıştır. Kurumsal Sürdürülebilirlik Politikası yılda bir kez Sürdürülebilirlik Çalışma Grubu tarafından gözden geçirilmektedir. Politika kapsamında belirlenen yıllık hedeflerle ilgili gerçekleştirmeler aylık olarak Sürdürülebilirlik Çalışma Grubu tarafından izlenerek yılda iki kez altı aylık periyotlarda Yönetim Kurulu'na raporlanmaktadır. İş süreçlerine sürdürülebilirlik konularını daha etkin şekilde entegre edebilmek için sürdürülebilirlik organizasyonu genişletilmiştir. Sürdürülebilirlik organizasyonu faaliyet raporunun 82. sayfasında gösterilmektedir. Ayrıca Sürdürülebilirlik İlkeleri Uyum Çerçevesini yıllık faaliyet raporunda kamuya açıklamaktadır. Böylece Şirketin sürdürülebilirlik alanında mevcut durumu ve gelişme alanları kamu ile paylaşılmıştır.

Kurumsal Yönetim Uyum Raporu

4.BÖLÜM – YÖNETİM KURULU

4.1 Yönetim Kurulunun Yapısı

Şirketin işleri ve idaresi Genel Kurul tarafından seçilen Türk Ticaret Kanunu, Sigortacılık ve Emeklilik Mevzuatı, sair mevzuat hükümleri kapsamında Yönetim Kurulu'nun doğal üyesi Şirket Genel Müdürü veya vekiliyle birlikte toplamda en az 6 (altı) üyeden oluşan bir Yönetim Kurulu tarafından yürütülür.

Yönetim Kurulu Başkan ve üyelerinin isimleri, görev ve göreve başlama süreleri aşağıda sunulmuştur;

Görevi	İsmi	Göreve Başlama Tarihi	Görev Bitiş Tarihi
Başkan	Aziz Murat ULUĞ	31.03.2021	-
Başkan Vekili ve Genel Müdür	Atilla BENLİ	15.12.2020 Genel Müdür / 16.01.2019 YK üyesi / 02.06.2020 YK Başkanlığı / 31.03.2021 YK Başkan Vekilliği	-
Üye	Muhammed Mahmut ER	10.09.2020	-
Üye	Murat AKGÜÇ	31.03.2021	-
Bağımsız Üye	Murat AKBALIK	02.06.2020	-
Bağımsız Üye	Mehmet AYDOĞDU	02.06.2020	-

- : devam ediyor

Yönetim Kurulu Başkanı ve İcra Başkanı (Genel Müdür) görevleri birbirinden ayrılmış ve tanımlanmıştır. 31.03.2021 tarihli Genel Kurul sonrası yapılan ilk Yönetim Kurulu toplantısında Yönetim Kurulu Başkanı icracı olmayan Yönetim Kurulu Üyeleri arasından seçilmiştir. Şirketin Genel Müdürü Yönetim Kurulu'nun doğal üyesidir ve oy hakkı vardır. Doğal üye olan Genel Müdür haricinde Yönetim Kurulu Üyeleri en az 1 en çok 3 yıl için seçilir. Ancak süreleri biten üyeler yeniden seçilebilir. Yönetim Kurulu Üyelerine verilecek ücretin miktarını Genel Kurul tayin eder. Genel Kurul, Yönetim Kurulu Üyelerini azletme ve başka bir üye ile değiştirme yetkisine her zaman sahiptir. Kadın Yönetim Kurulu Üyesi seçimine engel bir politika bulunmamaktadır.

4.2 Yönetim Kurulu Üyelerinin Yetki ve Sorumlulukları

Şirketin Yönetim Kurulu üyeleri ve yöneticilerinin yetki ve sorumluluklarına, Şirket Esas Sözleşmesi'nde açıkça yer verilmiştir. Esas Sözleşme'nin 13. maddesine göre Yönetim Kurulu münhasıran Genel Kurul'un kararlarına bırakılan hususlar dışında kalan bütün işlemler hakkında karar almaya yetkilidir.

Yönetim Kurulu üyeleri "Sigorta Şirketleri ve Reasürans Şirketlerinin Kuruluş ve Çalışma Esaslarına İlişkin Yönetmelik"nin 6. maddesi'nde yer alan niteliklere uymak zorundadır. Yönetim Kurulu üyeliğine atanan kişilerin belgeleri hazırlanarak Sigortacılık ve Özel Emeklilik Düzenleme ve Denetleme Kurumu'na gönderilmektedir.

Yönetim Kurulu üyeleri ve denetçilerinin öğrenim durumları, mesleki deneyimleri ve özgeçmişleri Şirketin faaliyet raporunda bildirilmektedir, ayrıca internet sitesinde de Yönetim Kurulu başlığı altında başkan ve üyelerin özgeçmişleri yer almaktadır.

Yönetim Kurulu üyelerinin görevleri boyunca şirkette oluşabilecek zararlarının karşılanabilmesi için sorumluluk sigortası ile teminat altına alınır. Yönetim Kurulu üyelerinin görevleri boyunca şirkette oluşabilecek zararlarının karşılanabilmesi için mesleki sorumluluk sigortası yapılması hazırlığı devam etmektedir.

4.3 Yönetim Kurulu Toplantılarının Şekli

Yönetim Kurulu toplantılarının gündemleri esas sözleşmede 11. maddede belirtilen hususlara ve yetkilere göre tespit edilir. Yönetim Kurulu, Şirket işlerinin lüzumuna göre Başkanlığın daveti ile veya bir yahut daha fazla üyenin yazılı isteği ile işlerin aksamadan yönetilmesini temin edecek şekilde toplanır. Yönetim Kurulu'nda her üyenin bir oy hakkı bulunmaktadır. Yönetim Kurulu kararlarının geçerli olabilmesi için üyelerin çoğunluğunun toplantılara katılması şarttır. Yönetim Kurulu Üyelerinin hepsi, Yönetim Kurulu toplantılarının hepsine katılım sağlamıştır.

4.4 Yönetim Kurulu Bünyesinde Oluşturulan Komiteler

Yönetim Kurulumuzun daha verimli ve yapıcı çalışmalar gerçekleştirmesi, hızlı ve rasyonel kararlar alabilmesi için mevzuat gereği oluşturulması gereken komiteler dışında Strateji Yönetimi Komitesi ve Bilgi Teknolojileri Yönlendirme Komitesi Yönetim Kurulu tarafından alınan karar ile kurulmuştur. Komiteler, görüşlerini almak için gerekli gördüğü kişileri toplantılara davet etmiştir ve görüşlerini almıştır. Komiteler, 2021 yılı faaliyetleri için danışmanlık hizmeti almamıştır. Yönetim Kurulu Komiteleri, üyeleri ve görev dağılımları aşağıda sunulmuştur;

Komiteler	Komite Üyeleri	Görevi	Komite Görevi
Kurumsal Yönetim Komitesi	Murat AKBALIK	Yönetim Kurulu Üyesi	Komite Başkanı
	Murat AKGÜÇ	Yönetim Kurulu Üyesi	Komite Üyesi
	Fulden PEHLİVAN	Yatırımcı İlişkileri Müdürü	Komite Üyesi
Denetim Komitesi	Murat AKBALIK	Yönetim Kurulu Bağımsız Üyesi	Komite Başkanı
	Mehmet AYDOĞDU	Yönetim Kurulu Bağımsız Üyesi	Komite Üyesi
	Gürdoğan YURTSEVER	İç Sistemler Başkanı	Komite Üyesi
Riskin Erken Saptanması Komitesi	Murat AKBALIK	Yönetim Kurulu Üyesi	Komite Başkanı
	Mehmet AYDOĞDU	Yönetim Kurulu Bağımsız Üyesi	Komite Üyesi
	Murat SÜZER	Genel Müdür Yardımcısı	Komite Üyesi
Strateji Yönetim Komitesi	Atilla BENLİ	Yönetim Kurulu Başkan Vekili ve Genel Müdür	Komite Başkanı
	Murat AKGÜÇ	Yönetim Kurulu Üyesi	Komite Üyesi
	Bilal TÜRKMEN	Genel Müdür Yardımcısı	Komite Üyesi
Bilgi Teknolojileri Yönlendirme Komitesi	Muhammed Mahmut ER	Yönetim Kurulu Üyesi	Komite Başkanı
	Bilal TÜRKMEN	Genel Müdür Yardımcısı	Komite Üyesi
	Sevda Mersin HENDEM	Genel Müdür Yardımcısı	Komite Üyesi

* Ali Araz'ın danışmanlık görevinden ayrılması sebebiyle Sevda Mersin 27 Ocak 2022 tarihi itibarıyla üye olarak seçilmiştir.

Komitelerin yönetmelikleri Şirketin kurumsal internet sitesinde yer alır.

4.5 İç Sistemler Başkanlığı

25.11.2021 tarih ve 31670 sayılı Resmî Gazete'de yayınlanan Sigortacılık ve Özel Emeklilik Sektörlerinde İç Sistemlere Dair Yönetmelik'e dayanarak Aralık 2021'de İç Sistemler Başkanlığı kurulmuş, İç Sistemler Başkanı'nın Denetim Komitesi üyesi olarak görev yapmak üzere ataması yapılmış ve Risk Yönetimi, İç Kontrol ve Aktüerya fonksiyonları/birimleri idari olarak İç Sistemler Başkanlığı'na bağlanmıştır.

Şirket'in Yönetim Kurulu'nun iç sistemlere ilişkin sorumluluklarının Denetim Komitesi aracılığıyla yerine getirilebilmesi, Risk Yönetimi, İç Kontrol, Aktüerya ve Mevzuat Uyum fonksiyonlarının idari olarak Denetim Komitesi'ne, İç Denetim fonksiyonunun

ise doğrudan Yönetim Kurulu'na bağlı konumlandırılması için organizasyonda ilgili değişiklikler yapılmıştır.

4.6 Yönetim Kuruluna Üyelerine ve İdari Sorumluluğu Bulunana Yöneticilere Sağlanan Mali Haklar

Şirketin ücret politikası kurumsal internet sitesinde yer almaktadır. Yönetim Kurulu Üyeleri Genel Kurul'da belirlenen huzur hakkı dışında herhangi bir ücret almamaktadır. Her yıl Genel Kurul'da belirlenen Yönetim Kurulu Üyelerinin ücretleri Genel Kurul tutanağı ile ilgililere bildirilmektedir. Yıllık faaliyet raporunda Yönetim Kurulu Üyeleri ve üst düzey yöneticilere verilen mali haklar bilgisi yayınlanmaktadır.

Şirket, Yönetim Kurulu üyelerinden herhangi birisine veya idari sorumluluğu bulunan yöneticilerine kredi kullandırmamış, borç vermemiş veya ödünç verilen borcun süresini uzatmamış, şartları iyileştirmemiş, üçüncü şahıslar aracılığıyla kişisel bir kredi başlığı altında kredi kullandırmamış veya bunlar lehine kefalet gibi teminatlar vermemiştir.