

KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİ UYUM RAPORU 2024



İçindekiler

1. BÖLÜM – PAY SAHİPLERİ	4
1.1 Pay Sahipliği Haklarının Kullanımının Kolaylaştırılması	4
1.1.1 Yatırımcı İlişkileri Bölümü ve İletişim	4
1.1.2 Yatırımcı İlişkileri Bölümü Görevleri	4
1.2 Bilgi Alma ve İnceleme Hakkı	5
1.3 Genel Kurul	5
1.4 Oy Hakkı	6
1.5 Azınlık Hakları	6
1.7 Kâr Payı Hakkı	6
1.8 Payların Devri	7
2.BÖLÜM – KAMUYU AYDINLATMA VE ŞEFFAFLIK	8
2.1 Kurumsal İnternet Sitesi	8
2.2 Bilgilendirme Politikası	9
2.3 Kamuyu Aydınlatma Platformu (KAP)	9
2.4 Faaliyet Raporu	9
3.BÖLÜM – MENFAAT SAHİPLERİ	11
3.1 Menfaat Sahiplerine İlişkin Şirket Politikası	11
3.2 Menfaat Sahiplerinin Şirket Yönetimine Katılımının Desteklenmesi	11
3.3 Şirketin İnsan Kaynakları Politikası	11
3.4 Müşteriler ve Tedarikçilerle İlişkiler	12
3.5 İş Sürekliliği Yönetimi	12
3.6 Etik Kurallar	13
3.7 Sosyal Sorumluluk	13
3.8 Sürdürülebilirlik	13
4.BÖLÜM – YÖNETİM KURULU	14
4.1 Yönetim Kurulunun Yapısı	14
4.2 Yönetim Kurulu Üyelerinin Yetki ve Sorumlulukları	14
4.3 Yönetim Kurulu Toplantılarının Şekli	15
4.4 Yönetim Kurulu Bünyesinde Oluşturulan Komiteler	15
4.5 İç Sistemler Başkanlığı	16
4.6 Yönetim Kuruluna Üyelerine ve İdari Sorumluluğu Bulunana Yöneticilere Sağlanan Mali Haklar	16

KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİNE UYUM BEYANI

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.

Ekim 2024'te kurumsal yönetim derecelendirme notu 9,44'den 9,60'a 2025 yılı Ocak ayında da 9,61'e yükselmiştir.

Ana Başlıklar	Ağırlık	Not
Pay Sahipleri	25%	94,89
Kamuyu Aydınlatma ve Şeffaflık	25%	97,60
Menfaat Sahipleri	15%	98,50
Yönetim Kurulu	35%	94,77
Kurumsal Yönetim Derecelendirme Notu		9,61

2021 yılı içinde Yönetim Kurulu tarafından Sürdürülebilirlik Uyum Beyanı hazırlanmış, 2021 yılı Faaliyet Raporu'nda Sürdürülebilirlik İlkeleri Uyum Çerçevesi'ne göre ilk yanıtlar açıklanmıştır.

2024 yılı itibarıyla sürdürülebilirlik faaliyetlerimizi ve finansal faaliyetlerimizi tek rapor üzerinden paydaşlarımıza sunmak üzere Türkiye Hayat Emeklilik 2024 Entegre Faaliyet Raporu hazırlıklarına başlanmıştır.

Şirket politikaları internet sitesinde de yayınlanmaktadır. Politikaların gerekliliğine göre, Genel Kurul'da okunmakta ya da onay alınmaktadır. 2023 yılı Genel Kurul toplantısında Şirket Etik İlkeler Politikası onaylanmıştır. Ayrıca İnsan Hakları ve Çalışan Hakları Politikası, Fırsat Eşitliği ve Çeşitlilik Politikası, Toplumsal Cinsiyet Eşitliği Politikası ile Sorumlu Satın Alma Politikası Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış ve bu politikalar çerçevesinde gerekli çalışmaların sürdürülebilirlik projesi ile yürütülmesine olanak sağlanmıştır.

2021 yılı itibarıyla kurumsal sürdürülebilirlik projesine başlanmış olup sürdürülebilirlik çalışmaları her yıl Türkiye Sigorta Sürdürülebilirlik Raporu ile yayınlanmıştır. 2023 yılı itibarıyla sürdürülebilirlik faaliyetlerimizi ve finansal faaliyetlerimizi tek rapor üzerinden paydaşlarımıza sunmak üzere Türkiye Hayat Emeklilik 2023 Entegre Faaliyet Raporu hazırlanmıştır. Böylece finansal ve finansal olmayan Şirket faaliyetleri tek bir noktada yıl sonu itibarıyla yeni yılın ilk çeyrek dönemi içinde yayınlanırken değer yaratma modeli de ilk defa sunulmuştur. 2024 Entegre Faaliyet Raporu hazırlıklarına başlanmış olup aynı raporlama prensipleriyle tamamlanması planlanmaktadır.

06.06.2024 tarihli 2023 yılı Genel Kurul toplantısında Şirket Yönetim Kurulu'na bir kadın üye seçilmiştir. Ayşe Türkmenoğlu, 6 Haziran 2024 tarihi itibarıyla Bağımsız Üye olarak göreve başlamıştır. Yönetim Kurulu üyeleri 2022 yılından itibaren bilgilendirme, sekreteryaa faaliyetleri, görev ve sorumluluklar, gündem ve toplantı, iletişim ve uyum, toplantı katılımı ve başarı ölçütü konularında yazılı olarak kendilerini değerlendirmiştir. Yönetim Kurulu Komitelerinin değerlendirmesi ile Kurumsal Yönetim Komitesi'nin Yönetim Kurulu'nu değerlendirmesine ilişkin notlara yer verilmiştir. Şirket, Yönetim Kurulu üyeleri ve üst düzey yöneticileri, görevleri esnasında kusurları nedeniyle sebep olacakları zarar riskine karşı 2024 yılında sermayenin %25'ini aşan oranda mesleki yönetici sorumluluk sigortası düzenlemiştir. Şirket'te Yönetim Kurulu üyeleri ve üst düzey yöneticilere sağlanan ücret ve benzeri menfaatler toplu olarak mali tabloların dipnotlarında ve Entegre Faaliyet Raporu'nda açıklanmaktadır.

İngilizce internet sitesi yatırımcıların bilgilendirilmesi açısından Yönetim Kurulu üye ve üst yönetim bilgileri, finansal bilgiler ile kurumsal yönetime ait tüm bilgileri içererek aydınlatmaya yönelik makul formatta hazırlanmıştır. İngilizce site Türkçe ile birebir uyumlu yayınlanmaktadır. Şirket politika metinleri ve esas sözleşme İngilizce olarak siteye yüklenmiştir. 2024 yılında kurumsal yönetim süreçlerinin kurum içinde benimsenmesi ve devamlılığının sağlanması için birimler ile görüşmeler yapılmış, eksikliklere yönelik alınacak aksiyonlar görüşülmüştür. Kontrol mekanizmaları kurulması süreci planlanan şekilde devam etmektedir.

Şirket, çalışmalarında Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne uyumu olumsuz etkileyecek karar ve uygulamalardan kaçınmaya çalışmakta, ilkelere uyuma yönelik olumlu adımlar atmaya azami özen ve titizlik göstermektedir. Uygulanması zorunlu tutulan ilkelere uyum sağlamış, uygulanması zorunlu olmayan ilkelerin çoğunluğunu da benimsemiştir. 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 roller sürdürmekte ve katkı sağlamaya devam etmektedir. Her yıl kurumsal yönetim sürecine ilişkin gelişmeler ve güncel bilgiler Kurumsal Yönetim Uyum Raporunda yayınlanır.

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 zorlaştıracı işlem yapmaktan kaçınır.

Olağan ve Olağanüstü Genel Kurul toplantılarına ilişkin düzenlemeler, toplantı duyurularının yapılma 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 9 sunum gerçekleştirmiştir.

1.1.1 Yatırımcı İlişkileri Bölümü ve İletişim

Yatırımcı İlişkileri bölümü, bir direktör, 1 müdür ve beş 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 Bölümü'nün görevleri aşağıda özetlenmiştir;

- Pay sahiplerinin Yönetim Kurulu ile iletişimini kurmak,
- Genel Kurul toplantısının 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,
- Entegre faaliyet raporunun TTK ile Sigortacılık ve Özel Emeklilik Düzenleme ve Denetleme Kurumu düzenlemelerine, TSRS standartlarına 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,
- Kurumsal sürdürülebilirlik projesine liderlik 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.
- Strateji, risk ve fırsat çalışmaları ile projelere ait çalışmalarda birimler ile birlikte hedefleri belirlemek, takibini yapmak, birimler ile iletişim halinde 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 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.

1.2 Genel Kurul

2023 yılı faaliyetlerinin görüşüldüğü olağan genel kurul toplantısı 06.06.2024 tarihinde saat 12.00'de 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 zorlaştırmaya 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, 2023 yılı içerisinde yapılacak bağış ve yardım harcamalarının üst limitinin 25.000.000 TL olması kararı oy birliğiyle kabulüne karar edilmiştir. Kar 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 kullandırılmasında azami özen gösterir. Şirket, pay sahiplerinin paylarını serbestçe devretmesini zorlaştırıcı uygulamalardan kaçınır.

Şirket'in 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.

1.7 Kâr Payı Hakkı

Türkiye Hayat Emeklilik Kâr Dağıtım Politikası, 3 Ağustos 2023 tarihli Olağan Genel Kurulda ortaklarının 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 Kurul tarafından kararlaştırılacağı belirtilmiştir.

Yönetim Kurulu'nun 21.07.2023 tarih ve 18/75 sayılı toplantı ve karar no ile yapılan kâr dağıtım önerisine göre 03.08.2023 tarihinde yapılan Genel Kurul'da görüşülerek kabul edilmiş ve 03.11.2023 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.

1.8 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 zorlaştıracı 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 fıkra da 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 www.turkiyehayatemeklilik.com.tr internet sitesi 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 Aday Gösterme Politikası, Bağımsız Yönetim Kurulu Politikası, Bilgilendirme Politikası, Bağış ve Yardım Politikası, Etik İlkeler Politikası, Sürdürülebilirlik Politikası, İnsan Kaynakları Politikası, Çevre, İş Sağlığı ve Güvenliği Politikası, İş Sürekliliği Politikası, Kalite Politikası, Ücretlendirme Politikası, Tazminat Politikası, Kâr Dağıtım Politikası, Fırsat Eşitliği ve Çeşitlilik Politikası, İnsan Hakları ve Çalışan Hakları Politikası, Kalite Politikası, Kurumsal İletişim Yönetim Politikası, Kurumsal Sosyal Sorumluluk ve Sponsorluk Politikası, Sorumlu Satın Alma Politikası, Risk Yönetimi Politikası, Şirket Yönetimi Politikası, Tazminat Politikası, Tedarikçi Yönetimi Sınıfı Politikası, Toplumsal Cinsiyet Eşitliği Politikası, Yönetim Kurulu Çeşitlilik Politikası, Yönetim Kurulu Politikası, Bağış ve Yardım Politikası ve İş Sürekliliği Politikasına kurumsal internet sitesinden <https://www.turkiyesigorta.com.tr/yatirimci-iliskileri/emeklilik/cevresel-sosyal-yonetisim/yonetisim/politikalar> 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 sitede 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 ulaşılmakta 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 çalışmaları devam etmektedir.

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 kurumsal internet sitesinde paylaşılmaktadır.

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 Resmi 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),
 - Fon Toplam Gider Oranı 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,
 - Risk Ölçüm ve Değerleme Esasları,
 - Fon Sürekli Bilgilendirme Formu
- 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 Kuruma Ödenen Komisyon ve Varlık Alım Satım Bilgileri (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 Entegre 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, T.C Hazine ve Maliye Bakanlığı Sigorta Şirketleri 2011/8 sayılı Genelge ve SPK Kurumsal Yönetim Tebliği'ne göre istenen formatta, tam ve uygun şekilde hazırlanır. 2023 yılı için Şirket ilk kez Entegre Faaliyet Raporu hazırlamıştır. 2024 yılı için de standartlara göre ikinci Entegre Faaliyet Raporu Mart ayında yayımlanmıştır.

3.BÖLÜM – MENFAAT SAHİPLERİ

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, buna göre hazırlanan önceliklendirme konuları yayınlanan Sürdürülebilirlik Raporlarında ve 2023 Entegre Faaliyet Raporunda paylaşılmıştır.

3.3 Şirketin İnsan Kaynakları Politikası

Şirketin İnsan Kaynakları Politikası entegre 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 içinde Şirket uluslararası standartlardan ISO 10002 (Müşteri Memnuniyeti Yönetim Sistemi) ve ISO 18295 (Müşteri İlişkileri Yönetim Sistemi) kalite belgeleri alınmıştır. Müşteri deneyimine çok önem verilmekte müşteriyle gerçekleşen her temas noktasında müşterinin sesi çalışmalarını yürütmeyi ve gerekli iyileştirmeler ile müşterinin Şirket ile olan birlikteliğini kolaylaştırmayı hedeflemektedir.

Türkiye Hayat ve Emeklilik tüm faaliyetlerinde olduğu gibi satın alma süreçlerinde de sorumlu bir şekilde hareket etmeyi ve sürdürülebilir değer yaratma ilkesini; yeni tedarikçi seçme ve mevcut tedarikçilerin uyması beklenen davranışlar bakımından tüm tedarik zincirine yaymayı amaç edinmiştir. Bu amaç doğrultusunda Sorumlu Satın Alma politikası hazırlanmıştır.

Şirket, finansal verilerini, fikri mülkiyetlerini ve hassas müşteri bilgilerini korumayı kapsayan ISO 27001 Bilgi Güvenliği sertifikasına da sahiptir. Ayrıca 2023 yılı içinde ISO 9001 Kalite Yönetim Sistemi, ISO 10002 Müşteri Memnuniyeti Yönetim Sistemi, ISO 18295 Müşteri İlişkileri Yönetimi, ISO/IEC 22301 İş Sürekliliği Yönetim Sistemi, ISO/IEC 27001 Bilgi Güvenliği Yönetim Sistemi kalite belgeleri 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 imkanlar 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 sürekliliğini sağlamak için ISO/ IEC 22301 İş Sürekliliği Yönetim Sistemi Standardı'nı baz alarak süreci yönetiyoruz. İş sürekliliği kapsamında, Şirketimizin kritik süreçlerinin belirlenmesi, bu süreçlerin

sürekliliği için gerekli çalışmaların gerçekleştirilmesi, sürekliliğin sağlanamadığı durumlarda kabul edilebilir kesinti süreleri içinde tekrar çalışır hale getirilmesine yönelik tüm faaliyetlere yer verdik. Kurumsal süreçlerde yaşanabilecek kesintilerin Şirketimize olan etkisini belirlemeye yönelik gerçekleştirdiğimiz İş Etki Analizi (İEA) ve risk değerlendirme sonuçlarını dikkate alarak oluşturduğumuz Şirketimizin iş sürekliliği planı ve kurtarma planları kapsamında kesintinin kabul edilebilir süre içinde ortadan kaldırılmasını ve sistemin eski haline geri dönmesini sağlayacak prosedürlerimizi hazırladık. Sürecin uygulanabilirliğini iş sürekliliği tatbikatlarıyla devamlı ölçüyoruz.

Dış paydaşlarımızın iş sürekliliğine de katkı sunmak için gerekli kurtarma planlarını, acil durum prosedürlerini ve normal iş faaliyetlerine geri dönülmesi için izlenecek adımları tarif eden işe yeniden başlama planlarını oluşturduk. Gerçekleştirilen tatbikatlar ile kurumun, çalışanların, cihazların, faaliyetlerin ve süreçlerin yeterliliği doğrulanmaktadır.

Gerek Şirketimiz gerekse dış paydaşlarımıza yönelik olarak hazırladığımız iş sürekliliği planlarını iş süreçlerinde meydana gelen değişiklikler doğrultusunda güncelliyoruz.

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 ilkeleri 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 2023 yılı Genel Kurul toplantısında onaylanmıştır.

Etik ilkelere aykırı davranışlar, kural ihlalleri veya şüpheli herhangi bir durum etikthe@turkiyehayatemeklilik.com.tr adresinden iletilebilmektedir.

3.7 Sosyal Sorumluluk

Şirket Kurumsal Sosyal Sorumlulukla Politikası sitede yayındadır. Şirket topluma ve çevreye karşı tüm sorumluluklarının bilinciyle her yıl olduğu gibi 2023 yılında da çeşitli proje ve aktiviteler ile sosyal sorumluluk çalışmaları gerçekleştirmiştir. Proje ve aktivitelerin detayları çeşitli medya kanalları, internet sitesi ve yıllık entegre faaliyet raporunda kamu ile paylaşılmıştır.

3.8 Sürdürülebilirlik

Şirket ilk Sürdürülebilirlik Raporunu, Kasım 2022 tarihinde web sitede yayınlamıştır. Sürdürülebilirlik Raporunda stratejik sürdürülebilirlik yol haritası ve orta ve ileri vadeli hedeflerini kamuoyu ile paylaşmıştır. 2022 yılında Yönetim Kurulu'na sürdürülebilirlik ile ilgili 2 sunum yapmıştır. 2022 yılı karbon emisyon verileri ilk kez ISO 14064 standardına göre raporlanmıştır. Genel Müdürlük binasında yenilenebilir enerjiden sağlanan elektrik kullanılmaya başlanmıştır. 2023 yılında sürdürülebilirlik yol haritası kapsamında orta vadeli hedef, “altı sermayeli iş modeline dönüşüm ile tüm faaliyet zincirinde entegre değer yaratma” olarak belirlenmiştir. İş süreçlerine sürdürülebilirlik konularını daha etkin şekilde entegre edebilmek için sürdürülebilirlik organizasyonu genişletilmiştir. Sürdürülebilirlik organizasyonu entegre faaliyet raporunun 83. sayfasında gösterilmektedir. Ayrıca Sürdürülebilirlik İlkeleri Uyum Çerçevesini yıllık entegre faaliyet raporunda kamuya açıklamaktadır. Böylece Şirketin sürdürülebilirlik alanında mevcut durumu ve gelişme alanları kamu ile paylaşılmıştır.

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 7 (yedi) üyeden oluşan bir Yönetim Kurulu tarafından yürütülür.

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

Görevi	İsmi	Göreve Başlama Tarihi	Görev Bitiş Tarihi
Başkan	Aziz Murat ULUĞ	31.03.2021	-
Başkan Vekili ve Genel Müdür	Taha ÇAKMAK	4.08.2023	-
Üye	Muhammed Mahmut ER	10.09.2020	-
Üye	Bilal BEDİR	6.06.2024	-
Bağımsız Üye	Ayşe TÜRKMENÖĞLU	6.06.2024	-
Bağımsız Üye	Prof. Dr. Murat AKBALIK	2.06.2020	-
Bağımsız Üye	Prof. Dr. Enver Alper GÜVEL	6.06.2024	
Üye	Murat AKGÜÇ	31.03.2021	6.06.2024
- : 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. 06.06.2024 tarihli 2023 yılı Genel Kurul toplantısında Şirket Yönetim Kurulu’na bir kadın üye seçilmiştir.

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”in 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 entegre 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 sorumluluklar mesleki 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 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, 2023 yılı faaliyetleri için danışmanlık hizmeti almamıştır. Yönetim Kurulu Komiteleri, üyeleri ve görev dağılımları aşağıda sunulmuştur;

Komiteler	Komite Üyeleri	Görevi	Komite Görevi
Kurumsal Yönetim ve Sürdürülebilirlik Komitesi	Prof. Dr. Murat AKBALIK	Yönetim Kurulu Üyesi	Komite Başkanı
	BİLAL BEDİR	Yönetim Kurulu Üyesi	Komite Üyesi
	Şahika BALBAY DEMİROĞLU	Yatırımcı İlişkileri Direktörü	Komite Üyesi
Denetim Komitesi	Prof. Dr. Murat AKBALIK	Yönetim Kurulu Bağımsız Üyesi	Komite Başkanı
	Prof. Dr. Enver Alper GÜVEL	Yönetim Kurulu Bağımsız Üyesi	Komite Üyesi
	Mahmut Subutay ÇELİK	İç Sistemler Başkanı	Komite Üyesi
Riskin Erken Saptanması Komitesi	Prof. Dr. Murat AKBALIK	Yönetim Kurulu Üyesi	Komite Başkanı
	Prof. Dr. Enver Alper GÜVEL	Yönetim Kurulu Bağımsız Üyesi	Komite Üyesi
	Murat SÜZER	Genel Müdür Yardımcısı	Komite Üyesi
	Dr. Doğan Başar	Genel Müdür Yardımcısı	Komite Üyesi

Bilgi Teknolojileri Yönlendirme Komitesi	Çiğdem KILIÇ	Genel Müdür Yardımcısı	Komite Üyesi
---	--------------	------------------------	--------------

Komitelerin yönetmelikleri Şirketin kurumsal internet sitesinde yer alır.

4.5 İç Sistemler Başkanlığı

25.11.2021 tarih ve 31670 sayılı Resmi 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 ve 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 Kurulu Üyelerine ve İdari Sorumluluğu Bulunan 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 Entegre 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.