

1. Kurumsal Yönetim İlkelerine Uyum Beyanı

Viennialife Emeklilik ve Hayat A.Ş. Hazine Müsteşarlığı tarafından yayınlanan “Kurumsal Yönetim İlkeleri”ni genel hatlarıyla uygulamaktadır.

BÖLÜM I: PAY SAHİPLERİ

2. Pay Sahiplerinin Bilgi Edinme Haklarının Kullanımı

Pay sahiplerini ve müşterilerimizi ilgilendiren ve kamuya açıklanmış bilgiler www.viennialife.com.tr adresinde yayınlanmaktadır. Ayrıca düzenli olarak yapılan yönetim kurulu toplantılarında, Ana pay sahibimize şirket ile ilgili her türlü detayda bilgilendirme yapılmaktadır.

3. Genel Kurul Bilgileri

VIG Türkiye Holding B.V. ile ATBIH GmbH arasında 13.09.2025 tarihinde tamamlanan birleşme işlemi neticesinde Şirketimizin tek pay sahibi Avusturya Şirketi ‘ATBIH GmbH’ olmuş ve 17.09.2025 tarihli ve 11417 sayılı Ticaret Sicil Gazetesinde yayımlanmıştır.

2025 yılında bir adet Olağan Genel Kurul Toplantısı ve bir adet Olağanüstü Genel Kurul toplantısı yapılmıştır. Genel Kurullar öncesi toplantı tarihi, yeri ve gündemi pay sahiplerimize elektronik posta ile bildirilmiştir.

2024 Yılı mali tablolarını ve denetim raporunu da içeren faaliyet raporu, Genel Kurul Toplantısı öncesinde pay sahiplerinin incelemesine sunulmuştur.

Olağan Genel Kurul Toplantısı 21.04.2025, Olağanüstü Genel Kurul Toplantısı 07.11.2025 tarihinde yapılmıştır. Olağan ve Olağanüstü Genel Kurul Toplantılarına %100 oranında hisseyi temsil eden pay sahipleri katılmıştır. Bu toplantılara davet, Şirket Esas Sözleşme hükümlerine uygun olarak yapılmıştır.

4. Oy Hakları ve Azınlık Hakları

Esas Sözleşme’de imtiyazlı oy hakkı bulunmamaktadır. Esas Sözleşmede, mevcut ortaklık yüzdelerinde Şirketin Sermayesi 256.900.000. -(İkiyüzellialtıymilyondokuzyüzbin)- TL’dir. Bu sermaye her biri nama yazılı ve 1.-kuruş itibari değere sahip olmak üzere toplam 25.690.000.000 (yirmibeşmilyaraltıyüzdoksanmilyon) adet hisseye ayrılmıştır. Artırılan sermayeye karşılık çıkarılacak hisse senetlerinin kupürlerinin tayinine Yönetim Kurulu yetkilidir.

5. Kâr Dağıtım Politikası

Şirketimiz Sigortacılık Mevzuatı, Türk Ticaret Kanunu hükümleri, Sermaye Piyasası Mevzuatı, Vergi Mevzuatı ve diğer ilgili mevzuat ile esas sözleşmemizin kar dağıtımını ile ilgili maddeleri çerçevesinde kar dağıtımını yapar.

Kar dağıtımının belirlenmesinde, grup stratejisi ve şirketimizin sermaye gereksinimi, yatırım ve finansman politikaları, karlılık ve nakit durumu dikkate alınır.

Kar dağıtımında Sigortacılık Mevzuatı ve Sermaye Piyasası Mevzuatı çerçevesinde hazırlanan ve bağımsız denetime tabi tutulan finansal tablolarda yer alan net dönem karı esas alınır. Ancak söz konusu dağıtım tutarının belirlenmesinde yasal kayıtlarda bulunan dağıtımına konu kaynakların yeterliliği de dikkate alınır.

Genel Kurul, safi karın bir kısmını veya tamamını gelecek yıla veya fevkalade yedek akçeye nakledebilir.

Dağıtılacak temettünün, nakit olarak ödenmesi ya da sermayeye eklenmesi ve bu suretle ihraç edilecek payların bedelsiz olarak ortaklara dağıtılması ya da her iki yöntemin belirli oranlarda birlikte kullanılması şeklinde gerçekleştirilmesine, mevzuatta öngörülen yasal sürelerde dağıtım yapılması hususunda karar vermeye Genel Kurul yetkilidir.

6. Payların Devri

Şirket Esas Sözleşmesi'nde pay devrini kısıtlayan bir hüküm yer almamaktadır.

BÖLÜM II: KAMUYU AYDINLATMA VE ŞEFFAFLIK

7. Şirket Bilgilendirme Politikası

Yönetim Kurulumuz tarafından onaylanan Kamuyu Aydınlatma Politikamız “www.Viennalife.com.tr” adresli internet sitemizde yer almaktadır. Kamuyu Aydınlatma politikasının yürütülmesinden Şirket Üst Yönetimi sorumludur.

8. Şirket İnternet Sitesi ve İçeriği

Şirketin www.viennalife.com.tr adresindeki internet sitesinde asgari olarak aşağıdaki bilgiler yer alır. İlgili bilgiler 6 aylık dönemlerde güncellenir. Ancak Şirketin finansal durumunda veya faaliyetlerinde önemli bir değişiklik olması ve/veya Şirketin gerekli görmesi durumunda değişiklikler belirtilen güncelleme süresi beklenmeksizin de gerçekleştirilebilir.

- ◆ Şirkete ait kurumsal bilgiler
- ◆ Ortaklık Yapısı, İdari Yapısı ve Sermayesine ilişkin bilgiler
- ◆ Ticaret Sicili Bilgileri
- ◆ Ana Sözleşme
- ◆ Yönetim kurulu üyeleri ile ilgili bilgiler
- ◆ Finansal Bilgiler
- ◆ Yıllık Faaliyet Raporları
- ◆ Periyodik Mali Tablo ve Raporlar, İzahnameler,
- ◆ Bağımsız denetim raporları ile dipnotları da içerek şekilde cari yıl ve son beş yıla ait mali tablolar
- ◆ Karşılaştırılabilir Performans Raporları
- ◆ Şirketin İlke ve Amaçları

9. Gerçek Kişi Nihai Hâkim Pay Sahibi/Sahiplerinin Açıklanması

Şirketimizin gerçek kişi nihai hâkim pay sahibi bulunmamaktadır.
Şirket ortaklık yapısı yıllık faaliyet raporlarında ve internet sitesinde yayınlanmaktadır.

10. İçeriden Bilgi Öğrenebilecek Durumda Olan Kişilerin Kamuya Duyurulması

İçeriden bilgi öğrenebilecek durumda olan kişilerin listesi (Yönetim Kurulu Üyeleri, Denetçiler ve üst ve

orta düzey yöneticiler) faaliyet raporlarında ve internet sitesinde yer almaktadır.

BÖLÜM III: MENFAAT SAHİPLERİ

11. Menfaat Sahiplerinin Bilgilendirilmesi

Şirket çalışanlarımızın Şirket faaliyetlerine ilişkin bilgilendirilmeleri gerektiğinde Genel Müdür ve ilgili Genel Müdür Yardımcıları tarafından 6 ayda bir düzenli olarak yapılmaktadır.

12. Menfaat Sahiplerinin Yönetime Katılımı

Çalışanların yönetime katılımı, periyodik olarak yapılan Genişletilmiş İcra Kurulu, Koordinasyon kurulu ve Çeşitli Komite toplantıları vasıtası ile sağlanmaktadır. Genişletilmiş icra toplantısına, Üst ve orta yönetim ile bölge ve birimlerden yöneticiler ve idari kadro personeli katılmaktadır. Ayrıca, bilgi paylaşım toplantıları ile gruplar halinde tüm çalışanlara uygulamalar, politika ve hedefler hakkında bilgiler aktarılarak, çalışanların görüşleri alınmakta, Şirket'in etkin yönetimini temin için gerekli katılım ve katkıları sağlanmaktadır.

Yıl sonlarında çalışanlarla, yıllık performans değerlendirme toplantıları yapılmaktadır. Toplantılarda, çalışanlara performansları hakkında geribildirim verilmekte, çalışanların görüş ve beklentilerini ifade etmeleri sağlanmaktadır.

13. Yönetişim ve Komite/Kurullar Yapısı

Yönetişim yönetmeliği, Viennialife Emeklilik ve Hayat A.Ş.'nin daha etkin ve verimli yönetilmesine olanak sağlamak amacıyla kurulan kurul ve komitelerin ana çatısını oluşturmaya yönelik olarak hazırlanmıştır. Yönetişim yapısı aşağıdaki hedeflere ulaşmak için kurulan ve kurulması planlanan kurul ve komitelerin daha verimli ve etkin çalışmaları ile kurul ve komitelerin birbirleri ile iş birliği içerisinde hareket etmelerinin üst yapısını kurmayı amaçlamaktadır.

- ✓ Şirketi sürekli ve büyüyen bir karlılıkla yönetmek amacıyla, kısa, orta ve uzun dönemli politika ve stratejiler geliştirmek,
- ✓ Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış politika ve ana stratejiler ile uyumlu olacak şekilde operasyonel strateji ve planlar geliştirmek,
- ✓ Onaylanmış bütçe çerçevesinde belirlenen hedeflere ulaşmak için; gereken tüm yönetsel kararları almak, kararların uygulanması için gereken kaynakları temin etmek ve etkin biçimde yönlendirmek, kararların uygulanmasını sağlamak ve sonuçlarını takip etmek,
- ✓ Sonuçlar hakkında Yönetim Kurulu, ilgili diğer paydaşları ve yasal mercileri bilgilendirmek,

Viennialife Emeklilik ve Hayat A.Ş., aşağıda yer alan komite/kurullar aracılığıyla etkin bir yönetişimi amaçlar. Bu komitelerin önemli kararları Yönetim Kurulunda ayrıca ele alınıp sorgulanmaktadır.

1. İcra Kurulu
2. Yönetim Komitesi
3. Denetim Komitesi
4. Aktif Pasif Yönetim Komitesi
5. Satış Yönetim Komitesi
6. Genişletilmiş Satış Yönetim Komitesi
7. APY Komitesi

8. Bankasürans Komitesi
9. İdari Kadrolar İnsan Kaynakları Komitesi
10. Koordinasyon Kurulu
11. Satış Kadroları İnsan Kaynakları Komitesi
12. Disiplin Komitesi
13. Bilgi Teknolojileri Komitesi – Güvenlik, Donanım ve Sistem Alt Yapı
14. Bilgi Teknolojileri Komitesi – Yazılım ve Problem Çözümü
15. Hayat Sigortaları Risk Değerlendirme (Underwriting) Komitesi
16. Tazminat Ödemeleri Komitesi
17. Müşteri Sadakati Artırma Komitesi
18. İletişim Komitesi
19. İç Sistemler Komitesi
20. Veri Yönetimi Komitesi
21. Acenteler Risk Yönetimi Komitesi
22. Ürün Komitesi
23. Satınalma Komitesi
24. Kurumsal Yönetim Komitesi
25. Sağlık Start-Up Komitesi

14. İnsan Kaynakları Politikası

Şirketimizin insan kaynakları politikaları, Şirket hedefleri ve değerleri doğrultusunda yönetilmektedir. Şirketimiz, ana hedeflerine ulaşılabilmesi için, Şirket değerlerini bilen ve bu değerlere uygun davranan personel ile çalışmayı esas almıştır.

İnsan Kaynakları işe alım stratejisi, uygun kişilerin işe alınması ve Viennialife ailesinin değerli birer parçası olmalarının sağlanmasıdır.

Şirket kariyer planlaması açısından her çalışanına eşit muamele yapmaktadır. Bu doğrultuda, düzenli eğitim programlarımızla çalışanlarımızın profesyonel ve kişisel gelişimlerinin desteklenmesi amaçlanmaktadır. Ana hedefimiz; Satış ve İdari kadrolarımızdaki hedef kitlelerin ihtiyaçlarına özel tasarlanmış, deneyimleyerek öğrenmeyi esas alan, yeni öğrenme tekniklerinin uygulandığı ve alanında uzman tedarikçilerle yürütülen gelişim programları aracılığıyla çalışanlarımızı desteklemektir.

Hedeflerin yanı sıra, yetkinlikler de yıllık performans değerlendirmelerine dahil edilmektedir. Performans değerlendirme sistemi İdari ve Satış kadroları için ayrı olarak düzenlenmiş ve farklı kriterlere göre değerlendirilmektedir. Satış kadrosunun üretime dayalı performans sonuçları karne ile aylık olarak, yetkinlik bazlı performansları ise yılda 2 kez olmak üzere değerlendirilir. Karne ve yetkinlik bazlı performans değerlendirmelerinden alınan sonuçlar terfi ve diğer kariyer uygulamalarına baz teşkil edecek şekilde 3 aylık dönemlerde değerlendirilir. Yetkinlik bazlı performans değerlendirme BABA Modeli temelinde Bilgi, Algı, Beceri ve Alışkanlıkların ölçülmesi ile gerçekleştirilir. Değerlendirme temelinde ünvana ve satış/yönetim kulvarına göre farklı yetkinlikler belirlenmiştir.

Şirket bünyesinde görev yapan nitelikli ve deneyimli danışmanların sayısını yükseltmek, kariyer fırsatlarını genişletmek, iş tatminini artırmak, personel sirkülasyon oranını düşürmek ve satış kadromuzun gereksinimlerine yanıt veren daha esnek bir yapıya sahip olmak için Satış Ekipleri'nde görev yapan çalışanlarımızın kariyer yolları iki alana ayrılmış olup, ayrıca idari kadrolara geçiş yolu açık tutulmuştur.

Çalışanlar ile ilişkileri yürütmek, yöneticilerin ana sorumlulukları arasındadır. Yöneticiler, kendilerine bağlı personelin sorunları ile yakından ilgilenmekte, gelişim olanaklarını takip etmektedirler.

Yöneticilere ve çalışanlara verilen ücretlerin belirlenmesinde kişilerin nitelikleri ve şirket başarısına yaptıkları katkılar göz önünde tutulmaktadır.

15. Müşteri ve Tedarikçilerle İlişkiler hakkında Bilgiler

İnternet sitemizden ürünlerimiz hakkında detaylı bilgilere ulaşılabilir.

Müşteri odaklı hizmet anlayışıyla devreye giren Çağrı Merkezimiz Aracılığıyla, ürünlerimiz ve hizmetlerimiz ile ilgili bilgi almakta mümkündür. Müşterilerimiz sahip oldukları poliçe ve ürünlerle ilgili tüm işlemlerini Çağrı Merkezimiz aracılığıyla hızlı ve etkin bir şekilde yapabilmekte ve varsa şikayetlerini bu birimimiz aracılığıyla Şirket yönetimine iletebilmektedir. Ayrıca BES müşterilerimiz internet sitemizde yer alan Viennialife Online sayfasına giriş yaparak, Hayat Sigortacılığı müşterilerimiz ise “<https://talep.viennialife.com.tr>” adresine giriş yaparak, sahip oldukları ürünleri inceleyebilmekte ve bu ürünlerle ilgili taleplerini tarafımıza yazabilmektedir. Müşteri şikayetleri, Müşteri Şikayet Yönetimi, İç Kontrol ve Risk Yönetimi departmanlarımız tarafından, daha etkin bir satış alt yapısı ve satış sonrası hizmetler oluşturabilmek adına, düzenli olarak incelenmekte ve gerekli durumlarda üst yönetime rapor olarak sunulmaktadır. Üst Yönetim, İç Kontrol raporları neticesinde öğrenilen eksiklikler ve olumsuzluklarla ilgili aksiyon planlarını en kısa zamanda yürürlüğe sokmaktadır.

16- Sosyal Sorumluluk

Sosyal Sorumluluk, günümüzde şirketlerin iş stratejilerinin vazgeçilmez bir parçası haline gelmiştir. Şirketler artık kendilerine yalnızca ticari hedefler koymamakta; içinde buldukları toplumun gelişimine katkıda bulunmayı da amaçlamaktadırlar. Bu bağlamda Şirketimiz, Sosyal Sorumluluk projelerine, ayrılan bütçe dahilinde destek olmaya çalışmaktadır. 2025 Yılında 1 adet Hayır Kurumuna toplam 42.400 TL bağış yapılmıştır.

Ayrıca, Tema Vakfı'nın katı atık dönüşüm projesine destek olabilmek adına her ofisimizde kâğıt ve plastik için dönüşüm kutuları bulunmaktadır.

BÖLÜM IV: YÖNETİM KURULU

17. Yönetim Kurulu'nun Yapısı

21.04.2025 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısında Şirketimiz Ana Sözleşmesinin 21. Maddesinde değişiklik yapılarak, Şirketimizin Yönetim Kurulu Üye sayısı 15 olmuştur.

Adı Soyadı	Unvanı	Eğitim Durumu (Lisans, Yüksek Lisans vd.)	Göreve Atanma Tarihi
Mag. Gerhard LAHNER	Yönetim Kurulu Başkanı	Yüksek Lisans	21.04.2025
Dr. Gabor Tibor KEPECS	Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı	Doktora	21.04.2025
Uğur TOZŞEKERLİ	Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı - Genel Müdür	Yüksek Lisans	04.07.2025
Ziya Engin TUNÇAY	Üye	Lisans	21.04.2025
Stefan KASTANEK	Üye	Lisans	21.04.2025
Wolfgang HESOUN	Üye	Lisans	21.04.2025
İbrahim Tankut EREN	Üye	Lisans	21.04.2025
Zeka BİRMAN	Üye	Yüksek Lisans	21.04.2025
Seda HACIOĞLU	Üye	Lisans	21.04.2025
Johannes Martin HARTMANN	Üye	Lisans	21.04.2025
Johann GRUBER	Üye	Doktora	21.04.2025
Werner MATULA	Üye	Yüksek Lisans	21.04.2025
Roland GRÖLL	Üye	Lisans	21.04.2025
Stefan REİSE	Üye	Doktora	21.04.2025
Andreas HASCHKA	Üye	Lisans	21.04.2025

18. Yönetim Kurulu Üyeleri'nin Nitelikleri

Şirket Yönetim Kurulu, Hazine Müşterarlığı'nın Kurumsal Yönetim İlkeleri Genelgesinde belirtildiği üzere yeterli bilgi ve beceri düzeyine sahip, belli bir tecrübe ve geçmişe sahip üyelerden oluşmakta olup bu niteliklere ilişkin esaslar ayrıca ana sözleşmede belirtilmemiştir. Yönetim Kurulu üyelerinin detaylı özgeçmişlerine, İnternet sitemizde yayınlanan yıllık faaliyet raporumuzdan ulaşmak mümkündür.

19. İlke ve Değerlerimiz

Önemseyen, koruyan, destekleyen, güç veren yapısıyla Viennialife, hayatı huzurla kucaklamanıza yardımcı olur.

Viennialife, müşterilerinden çalışanlarına, iş ortaklarına ve tedarikçilerine kadar tüm paydaşlarının ihtiyaçlarını, mutluluklarını iç huzurlarını önemser. Strateji, ürün ve hizmetlerini insan odaklı bir yaklaşımla tasarlar.

Önemser

Müşterilerinden çalışanlarına, iş ortaklarına ve tedarikçilerine kadar tüm paydaşlarının ihtiyaçlarını, mutluluk ve iç huzurlarını önemser. Strateji, ürün ve hizmetlerini insan odaklı bir yaklaşımla tasarlar.

Destekler

Hayatın zorlukları karşısında, ihtiyaç anında sağladığı özel desteklerle bunların üstesinden gelmesine yardımcı olur.

Korur

Sunduğu yenilikçi ürünler çözümler ile varlıkların, gelirlerin, birikimlerin ve sağlıkların bir başka deyişle geleceğin korunmasına yardımcı olur.

Güç verir

Sözünü tutan duruşu ve güçlü mali yapısıyla ihtiyaç anında yanınızda güçlü bir yol arkadaşı olduğunu hissettirir.

Kucaklar

Ortak akılla yönetimi, çeşitliliği, açık fikirliliği ve yenilikçiliği güçlü yönlerin kaynağı olarak tanımlayarak tüm paydaşları kucaklar.

20. Yönetim Kurulu Üyeleri ile Yöneticilerin Yetki ve Sorumlulukları

Şirketimiz Yönetim Kurulu'nun yönetim hakkı ve temsil yetkileri Esas Sözleşme'de tanımlanmıştır. Yöneticilerin yetki ve sorumluluklarına ise Şirket Esas Sözleşmesi'nde yer verilmemiştir. Ancak, söz konusu yetki ve sorumluluklar Şirket Yönetim Kurulu tarafından belirlenmiştir. Yönetim Kurulu Üyeleri ile Yöneticilerin Yetki ve Sorumlulukları hakkında detaylı bilgiye internet sitemizde yer alan yıllık faaliyet raporlarından ulaşmak mümkündür.

21. Yönetim Kurulu'nun Faaliyet Esasları

Yönetim kurulumuz 2025 yılı içinde 53 adet toplantı gerçekleştirmiştir. Yönetim Kurulu Üyelerimiz ağırlıklı olarak her toplantıya katılmışlardır. Yönetim Kurulu üyelerinin bilgilendirilmesi ve iletişimini sağlamak üzere üst yönetimimiz görev almakta ve toplantılardan önce üyelerin gündem hakkında bilgilendirilmesini ve üyeler arasındaki iletişimi sağlamaktadır.

22. Şirket'le Muamele Yapma ve Rekabet Yasağı

Dönem içinde Şirket Yönetim Kurulu üyeleri, Şirket'le bir işlem yapmamış ve rekabet yasağına uymuşlardır.

23. Yönetim Kurulu'na Sağlanan Mali Haklar

2025 yılı içerisinde, Yönetim Kurulu'nun tabi üyesi olan Genel Müdür "Uğur TOZŞEKERLİ", Denetim Komitesi üyesi olarak Yönetim Kurulu'nda bulunan "İbrahim Tankut EREN", "Zeka BİRMAN" ve Yönetim Kurulu Üyesi "Seda HACIOĞLU" dışında diğer üyelere 21.04.2025 Genel Kurul Toplantı Tutanağında karar alındığı üzere ücret ödenmiştir.