

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.
FON SEPETİ
EMEKLİLİK YATIRIM FONU
İÇTÜZÜK DEĞİŞİKLİĞİ TADİL METNİ

“Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. Fon Sepeti Emeklilik Yatırım Fonu” içtüzüğünün Fon Unvanı, “Fonun Kuruluş Amacı” başlıklı (1) numaralı maddesi, “Fonun Yönetim Stratejisi” başlıklı (7) numaralı maddesi, “Fon Malvarlığının Kullanılması” başlıklı (10) numaralı maddesi Sermaye Piyasası Kurulu’ndan alınan 12 / 08 / 2026 tarih ve E-12233903-325.01.03-96176 sayılı izin doğrultusunda aşağıdaki şekilde değiştirilmiştir:

ESKİ ŞEKİL

Fon Unvanı: ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş. FON SEPETİ EMEKLİLİK YATIRIM FONU

YENİ ŞEKİL

Fon Unvanı: ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş. KİRA SERTİFİKALARI KATILIM EMEKLİLİK YATIRIM FONU

ESKİ ŞEKİL

Madde Başlığı: FONUN KURULUŞ AMACI

Madde No: MADDE 1

Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. tarafından 4632 sayılı Bireysel Emeklilik Tasarruf ve Yatırım Sistemi Kanununun 15. maddesine dayanılarak emeklilik sözleşmesi çerçevesinde alınan ve katılımcılar adına bireysel emeklilik hesaplarında izlenen katkıların, riskin dağıtılması ve inançlı mülkiyet esaslarına göre işletilmesi amacıyla Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. Esnek Fon Sepeti Emeklilik Yatırım Fonu kurulmuştur.

Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. Esnek Fon Sepeti Emeklilik Yatırım Fonu Sermaye Piyasası Kurulu’nun 28/07/2017 tarih ve 12233903-310.01.03-E.8974 sayılı izni ile “Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. 2035 Hedef Fon Sepeti Emeklilik Yatırım Fonu”na dönüştürülmüştür.

Öte yandan, Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. 2035 Hedef Fon Sepeti Emeklilik Yatırım Fonu’nun unvanı Sermaye Piyasası Kurulu’nun 17/12/2020 tarih ve E-12233903-325.07-13030 sayılı izni ile “Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. Fon Sepeti Emeklilik Yatırım Fonu” olarak değiştirilmiştir.

Bu içtüzükte Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. “ŞİRKET”, Yapı Kredi Portföy Yönetimi A.Ş. “PORTFÖY YÖNETİCİSİ”, İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş. “SAKLAYICI KURULUŞ”, Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. Fon Sepeti Emeklilik Yatırım Fonu “FON”, Sermaye Piyasası Kurulu “KURUL”, 4632 sayılı Bireysel Emeklilik Tasarruf ve Yatırım Sistemi Kanunu “KANUN”, Sermaye Piyasası Kurulu’nun Emeklilik Yatırım Fonlarının Kuruluş ve Faaliyetlerine İlişkin Esaslar Hakkında Yönetmelik ile ek ve değişiklikleri “YÖNETMELİK”, Emeklilik Yatırım Fonlarına İlişkin Rehber (REHBER), Kamuyu Aydınlatma Platformu ise “KAP” olarak ifade edilecektir.



YENİ ŞEKİL

Madde Başlığı: FONUN KURULUŞ AMACI

Madde No: MADDE 1

Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. tarafından 4632 sayılı Bireysel Emeklilik Tasarruf ve Yatırım Sistemi Kanununun 15. maddesine dayanılarak emeklilik sözleşmesi çerçevesinde alınan ve katılımcılar adına bireysel emeklilik hesaplarında izlenen katkıların, riskin dağıtılması ve inançlı mülkiyet esaslarına göre işletilmesi amacıyla Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. Esnek Fon Sepeti Emeklilik Yatırım Fonu kurulmuştur.

Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. Esnek Fon Sepeti Emeklilik Yatırım Fonu Sermaye Piyasası Kurulu'nun 28/07/2017 tarih ve 12233903-310.01.03-E.8974 sayılı izni ile "Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. 2035 Hedef Fon Sepeti Emeklilik Yatırım Fonu"na dönüştürülmüştür.

Öte yandan, Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. 2035 Hedef Fon Sepeti Emeklilik Yatırım Fonu'nun unvanı Sermaye Piyasası Kurulu'nun 17/12/2020 tarih ve E-12233903-325.07-13030 sayılı izni ile "Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. Fon Sepeti Emeklilik Yatırım Fonu" olarak değiştirilmiştir.

Sonrasında, Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. Fon Sepeti Emeklilik Yatırım Fonu'nun unvanı Sermaye Piyasası Kurulu'nun 12/08/2026 tarih ve E-12233903-325.01.03-96176 sayılı izin ile "Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. Kira Sertifikaları Katılım Emeklilik Yatırım Fonu" olarak değiştirilmiştir.

Bu içtüzükte Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. "ŞİRKET", Ak Portföy Yönetimi A.Ş. "PORTFÖY YÖNETİCİSİ", İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş. "SAKLAYICI KURULUŞ", Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. Kira Sertifikaları Katılım Emeklilik Yatırım Fonu "FON", Sermaye Piyasası Kurulu "KURUL", 4632 sayılı Bireysel Emeklilik Tasarruf ve Yatırım Sistemi Kanunu "KANUN", Sermaye Piyasası Kurulu'nun Emeklilik Yatırım Fonlarının Kuruluş ve Faaliyetlerine İlişkin Esaslar Hakkında Yönetmelik ile ek ve değişiklikleri "YÖNETMELİK", Emeklilik Yatırım Fonlarına İlişkin Rehber (REHBER), Kamuyu Aydınlatma Platformu ise "KAP", bireysel emeklilik faaliyetlerinin Katılım finans ilke ve esasları çerçevesinde icrasını teminde görev alan komite ise "DANIŞMA KOMİTESİ", Fon'un katılım finans ilke ve esaslarına uygun olarak yapılandırıldığına ilişkin Danışma Komitesi tarafından verilen uygunluk belgesi "İCAZET BELGESİ", Bireysel emeklilik faaliyetlerinin Katılım Esasları Çerçevesinde Sigortacılık ve Bireysel Emeklilik Faaliyetlerine İlişkin Yönetmelik kapsamında icra edilmesini sağlamak amacıyla danışma komitesince ilgili hükümler esas alınarak tespit edilen usul ve esaslar "KATILIM FİNANS İLKE VE ESASLARI" olarak ifade edilecektir.

Fonun Katılım finans ilke ve esaslarına uygunluğu, Danışma Komitesi tarafından işbu Fon özelinde düzenlenmiş İcazet Belgesi ile tevsik edilecektir. Alınan İcazet Belgesi, Kurucunun resmi internet sitesi (www.allianz.com.tr) ile Kamuyu Aydınlatma Platformu (KAP)'nda (www.kap.org.tr) yayımlanmaktadır.

Şirketin Katılım finans ilke ve esasları alanında danışmanlık hizmeti aldığı danışma komitesine ilişkin bilgiler izahname ekinde yer almaktadır.



ESKİ ŞEKİL

Madde Başlığı: FONUN YÖNETİM STRATEJİSİ

Madde No: MADDE 7

Portföy yönetiminde varlık çeşitlendirmesi temel stratejisi esas alınarak Kıymetli Madenler Şemsiye Fonu, Hisse Senedi Şemsiye Fonu, Borçlanma Araçları Şemsiye Fonu, Değişken Şemsiye Fonu ve Para Piyasası Şemsiye Fonu'na bağlı fonlar arasında dengeli bir yatırım yapmayı, varlık sınıfları arasındaki düşük/negatif korelasyon ile riski sınırlı tutarak bu varlık sınıflarının uzun vadeli getiri potansiyelinden faydalanmayı hedefleyen fondur.

Varlık dağılımı geçmiş uzun vadeli dalgalanmalar ve korelasyonlar kullanılarak belli risk seviyesinde olabildiğince yüksek getiriye ulaşmak için uzun vadeli bir perspektifle oluşturularak, varlık dağılımları yıllık bazda değerlendirilir. Bununla birlikte, olağandışı piyasa koşullarında yatırımcıyı korumak amacıyla veya portföy yöneticisi tarafından uzun vadeli piyasa koşullarının değiştiğine karar verilmesi durumunda varlık dağılımında değişiklik gösterilebilir.

Fon, bir sepet fon olması nedeni ile söz konusu yatırımlarını ağırlıklı olarak stratejisine uygun yatırım fonu katılma paylarına yönlendirerek portföyünü oluşturur. Sepet fon tanımına uygun olarak fon portföy değerinin en az %80'ini devamlı olarak yatırım fonları ve borsa yatırım fonlarının katılma paylarına yatırım yapar. Bu nedenle, fon portföyünde yer alan diğer para ve sermaye piyasası araçları ve işlemleri toplamı fon portföy değerinin %20'sini aşamaz.

Fonun risk değeri 3-4 bandında yer alacaktır. Yabancı yatırım araçları fon portföyüne dahil edilebilir. Ancak, fon portföy değerinin en fazla %50'sini yabancı para ve sermaye piyasası araçlarına yatırabilir. Fon portföyüne dahil edilen yerli ve yabancı ihraççıların döviz cinsinden ihraç edilmiş para ve sermaye piyasası araçları fon portföy değerinin %80'i ve fazlası olamaz. Fon yatırım amaçlı olarak ve/veya riskten korunma amacıyla kaldıraç yaratan işlemlerden de faydalanır.

YENİ ŞEKİL

Madde Başlığı: FONUN YÖNETİM STRATEJİSİ

Madde No: MADDE 7

Fon portföyü katılım finans ilke ve esaslarına uygun olarak yönetilecektir. Fon'un yatırım stratejisi uyarınca, Fon portföyünün en az %80'i devamlı olarak kamu ve özel sektör kira sertifikalarına yatırılır. Fon'un amacı ağırlıklı olarak kar payı geliri elde etmektir.

Bunlara ek olarak fon izahnamesinin 2.4. maddesindeki tabloda yer alan para ve sermaye piyasası araçlarına, icazet belgesinde belirlenen sınırlar çerçevesinde yatırım yapılır.

Fon portföyünün Katılım finans ilke ve esaslarına uygunluğu, Danışma Komitesi tarafından İcazet Belgesi ile tevsik edilecektir.



ESKİ ŞEKİL

Madde Başlığı: FON MALVARLIĞININ KULLANILMASI

Madde No: MADDE 10

Fon malvarlığından fon portföyünün yönetimi ile ilgili Şirket'e ödenecek fon işletim gideri ve izahnamede belirtilenler dışında harcama yapılamaz.

Harcamaların belgeye dayandırılması zorunludur. Fon malvarlığından piyasa rayici üzerinde harcama yapılamaz.

Fon'dan karşılanan toplam giderlerin (fon işletim gideri kesintisi dahil) üst sınırı fon net varlık değerinin günlük **%0,006247 (yüzbindealtıvirgülikiyüzkırkyedi)** [yıllık **%2,28 (yüzdeiki virgülyirmisekiz)**] olarak uygulanacak olup söz konusu Fon Toplam Gider Kesintisi Oranı limiti içinde kalınsa dahi, birinci fıkrada belirtilen harcamalardan bağımsız olarak fona gider tahakkuk ettirilmez.

Fon'un toplam giderleri kapsamında, Fon'un yönetim ve temsili ile Fon'a tahsis ettiği donanım ve personel ile muhasebe hizmetleri karşılığı ile sınırlı olarak, Şirket'e, fon net varlık değerinin günlük **%0,0045'inden (yüzbindedörtvirgülbş)** [yıllık yaklaşık **%1,65 (yüzde birvirgüaltmışbeş)**] oluşan bir fon işletim gideri kesintisi tahakkuk ettirilir ve bu ücret her ay sonunu izleyen bir hafta içinde Şirket ile yönetici arasında imzalanan sözleşme çerçevesinde belirlenen paylaşım esaslarına göre kurucuya ve yöneticiye fondan ödenecektir.

Fon sepeti emeklilik yatırım fonlarında, portföye alınacak yatırım fonları için ödenen yönetim ücreti ile fon sepeti emeklilik yatırım fonunun yıllık toplam gider oranının toplamı, 09.11.2012 tarihli ve 28462 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bireysel Emeklilik Sistemi Hakkında Yönetmelik" in Ek-2'sinde fon sepeti emeklilik yatırım fonları için belirlenen azami yıllık fon toplam gider oranının %1 fazlasını aşamaz.

Bu içtüzükte belirlenen günlük kesinti oranının aşıp aşılmadığı şirket tarafından günlük olarak kontrol edilir. Şirket tarafından yapılan kontrolde günlük oranların günlük ortalama fon net varlık değerine göre birikimli bir şekilde hesaplanmış halinin aşıldığının tespiti halinde, aşan tutar fon birim pay fiyatına yansıtılacak şekilde günlük olarak fon kayıtlarına alınır. İlgili takvim yılının sonunda varsa fon içtüzüğünde belirlenen oranları aşan kısım ilgili dönemi takip eden beş iş günü içinde şirketçe fona iade edilir.

Fonun paylarının ilk defa halka arz edilmesi veya fonun tasfiye olması durumunda, bu fıkrada belirtilen kontroller fon paylarının satışa sunulmuş olduğu günler dikkate alınarak yapılır.

YENİ ŞEKİL

Madde Başlığı: FON MALVARLIĞININ KULLANILMASI

Madde No: MADDE 10

Fon malvarlığından fon portföyünün yönetimi ile ilgili Şirket'e ödenecek fon işletim gideri ve izahnamede belirtilenler dışında harcama yapılamaz.

Harcamaların belgeye dayandırılması zorunludur. Fon malvarlığından piyasa rayici üzerinde harcama yapılamaz.

Fon'dan karşılanan toplam giderlerin (fon işletim gideri kesintisi dahil) üst sınırı fon net varlık değerinin günlük **%0,005233 (yüzbindealtıvirgülikiyüzotuzüç)** [yıllık **%1,91 (yüzdebirvirgüldoksanbir)**] olarak uygulanacak olup söz konusu Fon Toplam Gider Kesintisi Oranı limiti içinde kalınsa dahi, birinci fıkrada belirtilen harcamalardan bağımsız olarak fona gider tahakkuk ettirilmez.



