

İÇTÜZÜK TADİL METNİ

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş. KATILIM STANDART EMEKLİLİK YATIRIM FONU İÇTÜZÜK DEĞİŞİKLİĞİ

Sermaye Piyasası Kurulu'ndan alınan 20.02.2019 tarih ve 325.07-E.2812 sayılı izin doğrultusunda "Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. Katılım Standart Emeklilik Yatırım Fonu" içtüzüğünün "FONUN KURULUŞ AMACI" başlıklı (1) numaralı maddesi ve "FONUN YÖNETİM STRATEJİSİ" başlıklı (7) numaralı maddesi aşağıdaki şekilde değiştirilmiştir.

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. Katılım Standart Emeklilik Yatırım Fonu kurulmuştur.

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. Katılım Standart 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", **Hazine Müsteşarlığı'nın yayınladığı 2016/39 sayılı Bireysel Emeklilik Sistemi Hakkında Genelge "GENELGE"**, 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. Katılım Standart Emeklilik Yatırım Fonu kurulmuştur.

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. Katılım Standart 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.

ESKİ ŞEKİL

Madde Başlığı : FONUN YÖNETİM STRATEJİSİ

Madde No: MADDE 7

Fon’un yatırım stratejisi, Hazine Müsteşarlığınca ihraç edilen kira sertifikalarına ve gelir ortaklığı senetleri gibi faizsiz yatırım araçlarına yatırım yapmaktır. Fon, hiçbir şekilde faiz geliri elde etmeyi amaçlamamaktadır.

Fon, en az %60 oranında Hazine Müsteşarlığınca ihraç edilen kira sertifikalarına ve gelir ortaklığı senetlerine yatırım yapar. Ayrıca, fon portföyünün en fazla %40’ı Türk lirası cinsinden Kurul kaydında bulunan özel sektör kira sertifikalarına, en fazla %30’u Katılım 50 Endeksi’nde bulunan ortaklık paylarına ve en fazla %25’i TL cinsinden katılma hesaplarına yatırılabilir.

Fon içerisindeki varlık dağılımı, süreç içerisinde beklenen getiri ve risk analizleri ışığında uygun noktayı sağlayacak bileşim olarak belirlenir. Yatırım araçları ile ilgili seçimler yapılırken, araçların sadece geçmiş performansları değil, ileriye dönük beklentileri de göz önüne alınır.

Fon, sisteme giriş aşamasında herhangi bir fon tercihinde bulunmayan kişilerin birikimlerini yatırıma yönlendirmek amacıyla da kullanılmaktadır. Bu nedenle, Fon Portföyünün tamamı Yönetmelik’te ve Genelge’de belirtilen portföy sınırlamalarına uygun şekilde yönetilir.

YENİ ŞEKİL

Madde Başlığı : FONUN YÖNETİM STRATEJİSİ

Madde No: MADDE 7

Fon’un yatırım stratejisi, **Hazine ve Maliye Bakanlığınca** ihraç edilen kira sertifikalarına ve gelir ortaklığı senetleri gibi faizsiz yatırım araçlarına yatırım yapmaktır. Fon, hiçbir şekilde faiz geliri elde etmeyi amaçlamamaktadır.

Fon **portföyünün** en az %60’ı **Hazine ve Maliye Bakanlığınca** ihraç edilen **Türk Lirası cinsinden** kira sertifikaları ve gelir ortaklığı senetlerinden oluşur. Ayrıca, fon portföyünün en fazla %40’ı Türk lirası cinsinden **Borsada işlem görmesi kaydıyla fon kullanıcısı bankalar olan veya kendisi veya fon kullanıcısı yatırım yapılabilir seviyede derecelendirme notuna sahip olan** kira sertifikalarına, **katılım esaslarına uygun ipotek ve varlık teminatl**ı menkul kıymetler ile **ipoteğe ve varlığa dayalı menkul kıymetlere**; en fazla %30’u Katılım 50 Endeksi’nde bulunan ortaklık paylarına ve en fazla %25’i **ise** TL cinsinden katılma hesaplarına yatırılabilir.

Fon içerisindeki varlık dağılımı, süreç içerisinde beklenen getiri ve risk analizleri ışığında uygun noktayı sağlayacak bileşim olarak belirlenir. Yatırım araçları ile ilgili seçimler yapılırken, araçların sadece geçmiş performansları değil, ileriye dönük beklentileri de göz önüne alınır.

Fon, sisteme giriş aşamasında herhangi bir fon tercihinde bulunmayan kişilerin birikimlerini yatırıma yönlendirmek amacıyla da kullanılmaktadır. Bu nedenle, Fon Portföyünün tamamı Yönetmelik’te ve **Rehber**’de belirtilen portföy sınırlamalarına uygun şekilde yönetilir.



ALLIŞ YASAR VE EMELİKAS

F U 212