

Allianz Hayat ve Emeklilik A.Ş.
Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu
İzahname Değişikliği

Allianz Hayat ve Emeklilik A.Ş. Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu izahnamesinin “KISALTMALAR” bölümü, “FON HAKKINDA GENEL BİLGİLER” başlıklı I.bölümünün “1.2.Kurucu, Yönetici ve Saklayıcı Hakkında Genel Bilgiler” maddesi ile “1.3.Kurucu Yöneticileri” maddesi ve “FON MALVARLIĞINDAN KARŞILANACAK HARCAMALAR VE KURUCU’NUN KARŞILADIĞI GİDERLER” başlıklı VII. bölümünün “7.1.Fonun Malvarlığından Karşılanan Harcamalar” maddesi Sermaye Piyasası Kurulu’ndan alınan 01/04/2019 tarih ve 1273908-925.07 sayılı izin doğrultusunda aşağıdaki şekilde değiştirilmiştir. E.4919

ESKİ ŞEKİL

KISALTMALAR

Bilgilendirme Dökümanları	Fon içtüzüğü, fon izahnamesi ve tanıtım formu
BİST	Borsa İstanbul A.Ş.
Finansal Raporlama Tebliği	II-14.2 sayılı Yatırım Fonlarının Finansal Raporlama Esaslarına İlişkin Tebliği
Fon	Allianz Hayat ve Emeklilik A.Ş. Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu
Kanun	4632 sayılı Bireysel Emeklilik Tasarruf ve Yatırım Sistemi Kanunu
KAP	Kamuyu Aydınlatma Platformu
Kurucu	Allianz Hayat ve Emeklilik A.Ş.
Kurul	Sermaye Piyasası Kurulu
KYD	Kurumsal Yatırımcı Yöneticileri Derneği
PYŞ Tebliği	III-55.1 sayılı Portföy Yönetim Şirketleri ve Bu Şirketlerin Faaliyetlerine İlişkin Esaslar Tebliği
Rehber	Kurulun 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 Rehberi
RMD	Riske Maruz Değer (RMD), belirli güven aralığında ve ölçüm süresi içinde bir fon portföyünün kaybedebileceği maksimum değeri ifade eder.
Saklayıcı	İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş.
Sistem Yönetmeliği	Bireysel Emeklilik Sistemi Hakkında Yönetmelik
Takasbank	İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş.
VİOP	Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasası
Yönetici	Ak Portföy Yönetimi A.Ş.
Yönetmelik	Emeklilik Yatırım Fonlarının Kuruluş ve Faaliyetlerine İlişkin Esaslar Hakkında Yönetmelik



YENİ SEKİL

KISALTMALAR

Bilgilendirme Dökümanları	Fon içtüzüğü, fon izahnamesi ve tanıtım formu
BIST	Borsa İstanbul A.Ş.
Finansal Raporlama Tebliği	II-14.2 sayılı Yatırım Fonlarının Finansal Raporlama Esaslarına İlişkin Tebliğ
Fon	Allianz Hayat ve Emeklilik A.Ş. Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu
Kanun	4632 sayılı Bireysel Emeklilik Tasarruf ve Yatırım Sistemi Kanunu
KAP	Kamuyu Aydınlatma Platformu
Kurucu	Allianz Hayat ve Emeklilik A.Ş.
Kurul	Sermaye Piyasası Kurulu
KYD	Kurumsal Yatırımcı Yöneticileri Derneği
PYŞ Tebliği	III-55.1 sayılı Portföy Yönetim Şirketleri ve Bu Şirketlerin Faaliyetlerine İlişkin Esaslar Tebliği
Rehber	Kurulun 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 Rehberi
RMD	Riske Maruz Değer (RMD), belirli güven aralığında ve ölçüm süresi içinde bir fon portföyünün kaybedebileceği maksimum değeri ifade eder.
Saklayıcı	İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş.
Sistem Yönetmeliği	Bireysel Emeklilik Sistemi Hakkında Yönetmelik
Takasbank	İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş.
VIOP	Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasası
Yönetici	Yapı Kredi Portföy Yönetimi A.Ş.
Yönetmelik	Emeklilik Yatırım Fonlarının Kuruluş ve Faaliyetlerine İlişkin Esaslar Hakkında Yönetmelik



ALLIANZ HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.
BORÇLANMA ARAÇLARI
EMEKLİLİK YATIRIM FONU

ESKİ ŞEKİL

I.FON HAKKINDA GENEL BİLGİLER

1.2. Kurucu, Yönetici ve Saklayıcı Hakkında Genel Bilgiler

1.2.1. Unvan ve Yetki Belgelerine İlişkin Bilgiler

Kurucu'nun	
Unvanı:	Allianz Hayat ve Emeklilik A.Ş.
Kuruluş İzin Tarihi ve Numarası	03.12.2002 - 77942
Faaliyet İzin Tarihi ve Numarası	01.08.2003 - B.02.1.HM.0SGM.0.2.3.1/47654
Yönetici'nin	
Unvanı:	Ak Portföy Yönetimi A.Ş.
Yetki Belgesi ¹	Portföy Yöneticiliği ve Yatırım Danışmanlığı Faaliyetine İlişkin Yetki Belgesi Tarih: 21.01.2015 No: PYŞ/PY.4-YD.3/1173
Saklayıcı'nın	
Unvanı:	İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş.

1.2.2. İletişim Bilgileri

Kurucu Allianz Hayat ve Emeklilik A.Ş.'nin	
Merkez adresi ve internet sitesi:	Allianz Tower, Küçükbakkalköy Mahallesi Kayışdağı Caddesi No:1 34750 Ataşehir/İstanbul www.allianzemeklilik.com.tr
Telefon numarası:	(0216) 556 66 66
Yönetici Ak Portföy Yönetimi A.Ş.'nin	
Merkez adresi ve internet sitesi:	Sabancı Center Hazine Binası Kat 1 34330 4.Levent - Beşiktaş – İstanbul www.akportfoy.com.tr
Telefon numarası:	(212) 385 27 00
Saklayıcı İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş.'nin	
Merkez adresi ve internet sitesi:	Reşitpaşa Mahallesi Borsa İstanbul Caddesi No:4 Sarıyer 34467 İstanbul www.takasbank.com.tr
Telefon numarası:	(0212) 315 25 25

(1)Portföy Yönetim Şirketleri Tebliği'ne uyum çerçevesinde, Ak Portföy Yönetimi A.Ş. nin 15/09/2000 tarih ve PYŞ/PY-10/5 sayılı Portföy yöneticiliği yetki belgesi iptal edilerek, 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu'un 40 ncı ve 55 inci maddeleri uyarınca düzenlenen 26/01/2015 ve PYŞ/PY.4-YD.3/1173 sayılı Portföy Yöneticiliği ve Yatırım danışmanlığı yetki belgeleri verilmiştir.



ALLIANZ HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.
BORÇLANMA ARAÇLARI
EMEKLİLİK YATIRIM FONU

YENİ ŞEKİL

LFON HAKKINDA GENEL BİLGİLER

1.2. Kurucu, Yönetici ve Saklayıcı Hakkında Genel Bilgiler

1.2.1. Unvan ve Yetki Belgelerine İlişkin Bilgiler

Kurucu'nun	
Unvanı:	Allianz Hayat ve Emeklilik A.Ş.
Kuruluş İzin Tarihi ve Numarası	03.12.2002 – 77942
Faaliyet İzin Tarihi ve Numarası	01.08.2003 - B.02.1.HM.0SGM.0.2.3.1/47654
Yönetici'nin	
Unvanı:	Yapı Kredi Portföy Yönetimi A.Ş.
Yetki Belgesi ¹	Portföy Yöneticiliği ve Yatırım Danışmanlığı Faaliyetine İlişkin Yetki Belgesi (1) Tarih: 13.05.2015 No: PYŞ.PY.17-YD.9/391
Saklayıcı'nın	
Unvanı:	İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş.

1.2.2. İletişim Bilgileri

Kurucu Allianz Hayat ve Emeklilik A.Ş.'nin	
Merkez adresi ve internet sitesi:	Allianz Tower, Küçükbakkalköy Mahallesi Kayışdağı Caddesi No:1 34750 Ataşehir/İstanbul www.allianzemeklilik.com.tr
Telefon numarası:	(0216) 556 66 66
Yönetici Yapı Kredi Portföy Yönetimi A.Ş.'nin	
Merkez adresi ve internet sitesi:	Büyükdere Cad.Yapı Kredi Plaza A Blok Kat:13-14 34330 Levent/ İSTANBUL www.yapikrediportfoy.com.tr
Telefon numarası:	(0212) 385 48 48
Saklayıcı İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş.'nin	
Merkez adresi ve internet sitesi:	Reşitpaşa Mahallesi Borsa İstanbul Caddesi No:4 Sarıyer 34467 İstanbul www.takasbank.com.tr
Telefon numarası:	(0212) 315 25 25

(1)Portföy Yönetim Şirketleri Tebliği'ne uyum çerçevesinde, Yapı Kredi Portföy Yönetimi A.Ş. nin 22/01/2002 tarih ve PYŞ/PY-16/11 sayılı Portföy yöneticiliği yetki belgesi iptal edilerek, 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu'un 40 ıncı ve 55 inci maddeleri uyarınca düzenlenen 13.05.2015 ve PYŞ.PY.17-YD.9/391 sayılı Portföy Yöneticiliği ve danışmanlığı yetki belgeleri verilmiştir.



ESKİ ŞEKİL

İFON HAKKINDA GENEL BİLGİLER

1.3. Kurucu Yöneticileri

Kurucunun yönetim kurulu üyelerine ve genel müdürüne ilişkin bilgiler aşağıda yer almaktadır:

Adı Soyadı	Görevi	Son 5 Yılda Yaptığı İşler	Tecrübesi
Cansen Başaran Symes	Yönetim Kurulu Başkanı	1998 - 2012 döneminde Pricewaterhouse Coopers (PwC) Türkiye Başkanlığı 2014 tarihinden itibaren Allianz Sigorta ve Allianz Hayat ve Emeklilik A.Ş. Yönetim Kurulu Başkan	35 Yıl
Sergio Balbinot	Yönetim Kurulu Başkan Vekili	1998 - 2014 döneminde Assicurazioni Generali SpA' da sırasıyla Genel Müdür Yardımcısı, Genel Müdür, Murahhas Üye ve Sigorta Başkanı Ocak 2015 tarihinden itibaren Allianz Türkiye Yönetim Kurulu Üyesi	33 Yıl
Aylin Somersan Coqui	Yönetim Kurulu Üyesi ve İcra Kurulu Başkanı	2010 - 2013 döneminde Allianz SE CEO Ofisi Eş Başkanı Ocak 2013 – Aralık 2015 Allianz Sigorta A.Ş. ve Allianz Hayat ve Emeklilik A.Ş. şirketlerinde Mali İşler Genel Müdür Yardımcılığı Ocak 2016 tarihinden itibaren Allianz Hayat ve Emeklilik A.Ş. İcra Kurulu Başkanı ve Yönetim Kurulu Üyesi	18 Yıl
Solmaz Altın	Yönetim Kurulu Üyesi	2010 - 2013 döneminde Allianz Sigorta A.Ş. ve Allianz Hayat ve Emeklilik A.Ş. Mali İşler Direktörü 2013 - 2015 döneminde Allianz Sigorta A.Ş. ve Allianz Hayat ve Emeklilik A.Ş. İcra Kurulu Başkanı Ocak 2016 tarihinden itibaren Allianz Grubunda Dijital Dönüşüm Başkanı 30 Mart 2016 tarihinden itibaren Allianz Hayat ve Emeklilik A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi	19 Yıl
Sirma Gentcheva Gotovats	Yönetim Kurulu Üyesi	2011 - 2015 döneminde Uralsib Insurance Group Hayat dışı branşı CEO, Hayat ve Sağlık branşı Yönetim Kurulu Başkanı Ağustos 2015 tarihinden itibaren Allianz SE Güney ve Batı Avrupa Bölge sorumlusu 01.01.2016 tarihinden itibaren Allianz Hayat ve Emeklilik A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi	21 Yıl
Shinji Ueno	Yönetim Kurulu	2009 - 2013 Kansai Üretim Departmanı	31 Yıl



	Üyesi	Genel Müdür 2013 - 2015 Kansai Nakliyat Sigortaları Departmanı Genel Müdür Mart 2016 tarihinden itibaren Allianz Hayat ve Emeklilik A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi Nisan 2016 tarihinden itibaren Tokio Marine and Fire Insurance Co. Ltd. CEO, Avrupa ve Afrika bölümü başkan temsilcisi, Londra irtibat ofisi sorumlusu	
Ahmet Turul	Yönetim Kurulu Üyesi (İç Kontrol ve Risk Yönetimi)	2010 tarihinden itibaren Allianz Sigorta A.Ş. ve Allianz Hayat ve Emeklilik A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi	36 Yıl
Ömür Şengün	Yönetim Kurulu Üyesi	2010 - 2012 Allianz Hayat ve Emeklilik A.Ş. Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi 2013 tarihinden itibaren Allianz Sigorta A.Ş. ve Allianz Hayat ve Emeklilik A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi	32 Yıl
Prof. Dr. Güler Aras	Yönetim Kurulu Üyesi (İç Denetim)	2010 - 2013 Yıldız Teknik Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi Dekanı 2014 - 2015 döneminde Georgetown Üniversitesi McDonough School of Business misafir profesör 2015 tarihinden itibaren Allianz Hayat ve Emeklilik A.Ş. İç Denetim' den Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi	24 Yıl
Taylan Türkölmez	Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi	1 Mayıs 2009 - 4 Ekim 2013 Yapı Kredi Emeklilik A.Ş. Genel Müdürü ve Yönetim Kurulu Üyesi 4 Ekim 2013 tarihinden itibaren Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. Genel Müdürü ve Yönetim Kurulu Üyesi 1 Ocak 2015 tarihinden itibaren Allianz Hayat ve Emeklilik A.Ş. Genel Müdürü ve Yönetim Kurulu üyesi	25 Yıl



YENİ SEKİL

İ.FON HAKKINDA GENEL BİLGİLER

1.3. Kurucu Yöneticileri

Kurucunun yönetim kurulu üyelerine ve genel müdürüne ilişkin bilgiler aşağıda yer almaktadır:

Adı Soyadı	Görevi	Son 5 Yılda Yaptığı İşler	Tecrübesi
Cansen Başaran Symes	Yönetim Kurulu Başkanı	1998 - 2012 döneminde Pricewaterhouse Coopers (PwC) Türkiye Başkanlığı 2014 tarihinden itibaren Allianz Sigorta ve Allianz Hayat ve Emeklilik A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanı	37 Yıl
Sergio Balbinot	Yönetim Kurulu Başkan Vekili	1998 - 2014 döneminde Assicurazioni Generali SpA' da sırasıyla Genel Müdür Yardımcısı, Genel Müdür, Murahhas Üye ve Sigorta Başkanı Ocak 2015 tarihinden itibaren Allianz Türkiye Yönetim Kurulu Üyesi	35 Yıl
Tolga Gürkan	İcra Kurulu Başkanı (CEO)	2009- 2019 döneminde Allianz Operasyonlar Genel Müdür Yardımcısı Ocak 2019 tarihinden itibaren İcra Kurulu Başkanı (CEO)	23Yıl
Sirma Gencheva Boshnakova	Yönetim Kurulu Üyesi	2011 - 2015 döneminde Uralsib Insurance Group Hayatdışı branşı CEO, Hayat ve Sağlık branşı Yönetim Kurulu Başkanı Ağustos 2015 tarihinden itibaren Allianz SE Güney ve Batı Avrupa Bölge sorumlusu 01.01.2016 tarihinden itibaren Allianz Hayat ve Emeklilik A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi	23 Yıl
Shinji Urano	Yönetim Kurulu Üyesi	2009 - 2013 Kansai Üretim Departmanı Genel Müdür 2013 - 2015 Kansai Nakliyat Sigortaları Departmanı Genel Müdür Mart 2016 tarihinden itibaren Allianz Hayat ve Emeklilik A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi Nisan 2016 tarihinden itibaren Tokio Marine and Fire Insurance Co. Ltd. CEO, Avrupa ve Afrika bölümü başkan temsilcisi, Londra irtibat ofisi sorumlusu	33 Yıl
Ahmet Turul	Yönetim Kurulu Üyesi (İç Kontrol ve Risk Yönetimi)	2010 tarihinden itibaren Allianz Sigorta A.Ş. ve Allianz Hayat ve Emeklilik A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi	38 Yıl



Prof. Dr. Güler Aras	Yönetim Kurulu Üyesi (İç Denetim)	2010 - 2013 Yıldız Teknik Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi Dekanı 2014 - 2015 döneminde Georgetown Üniversitesi McDonough Schooll of Business misafir profesör 2015 tarihinden itibaren Allianz Hayat ve Emeklilik A.Ş. İç Denetim' den Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi	26 Yıl
Taylan Türkölmez	Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi	1 Mayıs 2009 - 4 Ekim 2013 Yapı Kredi Emeklilik A.Ş. Genel Müdürü ve Yönetim Kurulu Üyesi 4 Ekim 2013 tarihinden itibaren Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. Genel Müdürü ve Yönetim Kurulu Üyesi 1 Ocak 2015 tarihinden itibaren Allianz Hayat ve Emeklilik A.Ş. Genel Müdürü ve Yönetim Kurulu üyesi	28 Yıl
Arif Aytekin	İcra Kurulu Başkan Yardımcısı	2005-2008 Allianz Satış ve Pazarlama Grup Müdürü Nisan 2010 itibarıyla Allianz Sigorta A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi, İcra Kurulu Başkan Vekili ve Genel Müdürü Ocak 2019 tarihinden itibaren Allianz Hayat ve Emeklilik A.Ş İcra Kurulu Başkan Yardımcısı	23 Yıl

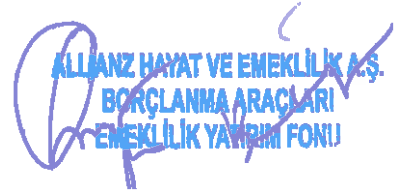
ESKİ ŞEKİL

VII. FON MALVARLIĞINDAN KARŞILANACAK HARCAMALAR VE KURUCU'NUN KARŞILADIĞI GİDERLER

7.1. Fonun Malvarlığından Karşılanan Harcamalar

Fon malvarlığından fon portföyünün yönetimi ile ilgili Kurucu'ya ödenecek fon işletim gideri ve aşağıda belirtilenler dışında harcama yapılamaz.

- Fonun kuruluşunu müteakip mevzuat gereği yapılması zorunlu tescil ve ilan giderleri,
- Portföydeki varlıkların veya bunları temsil eden belgelerin nakil veya nakle bağlı sigorta ücretleri,
- Portföydeki varlıkların saklanması hizmetleri için ödenen ücretler,
- Varlıkların nakde çevrilmesi ve transferinde ödenen ücretler,
- Alınan kredilerin faizi,
- Portföye alımlarda ve portföyden satımlarda ödenen komisyonlar,
- Fonun mükellefi olduğu vergi ödemeleri,
- Bağımsız denetim kuruluşlarına ödenen denetim ücreti,
- KAP hizmet bedeli
- Kurul kayda alma ücreti,
- 1) Karşılaştırma ölçütü giderleri,
- 2) E-vegi beyannamelerinin tasdikine ilişkin yetkili meslek mensubu ücreti ,



k) E-defter (mali mühür, arşivleme ve kullanım) ve E-fatura (arşivleme) uygulamaları nedeni ile ödenen hizmet bedeli,

l) Kurulca uygun görülecek diğer harcamalar.

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

YENİ ŞEKİL

VII. FON MALVARLIĞINDAN KARŞILANACAK HARCAMALAR VE KURUCU'NUN KARŞILADIĞI GİDERLER

7.1. Fonun Malvarlığından Karşılana Harcamalar

Fon malvarlığından fon portföyünün yönetimi ile ilgili Kurucu'ya ödenecek fon işletim gideri ve aşağıda belirtilenler dışında harcama yapılamaz.

- a) Fonun kuruluşunu müteakip mevzuat gereği yapılması zorunlu tescil ve ilan giderleri,
- b) Portföydeki varlıkların veya bunları temsil eden belgelerin nakil veya nakle bağlı sigorta ücretleri,
- c) Portföydeki varlıkların saklanması hizmetleri için ödenen ücretler,
- ç) Varlıkların nakde çevrilmesi ve transferinde ödenen ücretler,
- d) Alınan kredilerin faizi,
- e) Portföye alımlarda ve portföyden satımlarda ödenen komisyonlar,
- f) Fonun mükellefi olduğu vergi ödemeleri,
- g) Bağımsız denetim kuruluşlarına ödenen denetim ücreti,
- ğ) KAP hizmet bedeli
- h) Kurul kayda alma ücreti,
- ı) Karşılaştırma ölçütü giderleri,
- j) E-vergi beyannamelerinin tasdikine ilişkin yetkili meslek mensubu ücreti ,
- k) E-defter (mali mühür, arşivleme ve kullanım) ve E-fatura (arşivleme) uygulamaları nedeni ile ödenen hizmet bedeli,
- l) Tüzel kişi kimlik kodu giderleri,
- m) Kurulca uygun görülecek diğer harcamalar

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

