

ALLIANZ HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.
DEĞİŞKEN GRUP EMEKLİLİK YATIRIM FONU
İZAHNAME DEĞİŞİKLİĞİ

“Allianz Hayat ve Emeklilik A.Ş. Değişken Grup Emeklilik Yatırım Fonu” ile “Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. Dengeli Değişken Grup Emeklilik Yatırım Fonu”nun, “Allianz Hayat ve Emeklilik A.Ş. Değişken Grup Emeklilik Yatırım Fonu” bünyesinde birleşmesi nedeniyle “Allianz Hayat ve Emeklilik A.Ş. Değişken Grup Emeklilik Yatırım Fonu” izahnamesinin “Giriş Bölümü” ile FON MALVARLIĞINDAN KARŞILANACAK HARCAMALAR VE KURUCU’NUN KARŞILADIĞI GİDERLER başlıklı VII.maddesinin (7.1.3) nolu açıklamaları Sermaye Piyasası Kurulu’ndan alınan ..06/.05./2021.. tarih veE-12233903-325.08-6083... sayılı izin doğrultusunda aşağıdaki şekilde değiştirilmiştir.

ESKİ ŞEKİL
GİRİŞ BÖLÜMÜ

ALLIANZ HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.
DEĞİŞKEN GRUP EMEKLİLİK YATIRIM FONU
İZAHNAMESİ

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 Koç Allianz Hayat ve Emeklilik A.Ş. tarafından kurulan Koç Allianz Hayat ve Emeklilik A.Ş. Gruplara Yönelik Büyüme Amaçlı Hisse Senedi Emeklilik Yatırım Fonu paylarının Sermaye Piyasası Kurulu tarafından kayda alınmasına ilişkin olarak düzenlenen izahname 09/06/2006 tarihinde ticaret siciline tescil edilmiştir.

Öte yandan, Koç Allianz Hayat ve Emeklilik A.Ş. Gruplara Yönelik Büyüme Amaçlı Hisse Senedi Emeklilik Yatırım Fonu’nun unvanı ilk olarak Sermaye Piyasası Kurulu’nun 19/06/2008 tarih ve 15-944 sayılı izni ile Koç Allianz Hayat ve Emeklilik A.Ş. Gruplara Yönelik Büyüme Amaçlı Esnek Emeklilik Yatırım Fonu olarak, ardından Sermaye Piyasası Kurulu’nun 31/12/2008 tarih ve 15 – 1207 sayılı izni ile Allianz Hayat ve Emeklilik A.Ş. Gruplara Yönelik Büyüme Amaçlı Esnek Emeklilik Yatırım Fonu olarak ve Sermaye Piyasası Kurulu’nun 09/06/2017 tarih ve 12233903-310.01.06-E.7212 sayılı izni ile “Allianz Hayat ve Emeklilik A.Ş. Değişken Grup Emeklilik Yatırım Fonu” olarak değiştirilmiştir.

Fon paylarının kayda alınması Fon’a ve fon paylarına resmi teminat verilmesi şeklinde yorumlanamaz ve reklam amacıyla kullanılamaz.

Kurul kaydına alınan paylara ilişkin yatırım kararları izahnamenin bir bütün olarak değerlendirilmesi sonucu verilmelidir.

Bu izahname, 13/11/2020 tarihinden itibaren geçerli olup, Kurucu Allianz Hayat ve Emeklilik A.Ş.’nin adresli resmi internet sitesi (www.allianzemeklilik.com.tr) ile Kamuyu Aydınlatma Platformu (KAP)’nda (www.kap.org.tr) yayımlanmıştır.



A Z Y 1 | 3

Allianz Hayat ve Emeklilik A.Ş.

YENİ ŞEKİL GİRİŞ BÖLÜMÜ

ALLIANZ HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş. DEĞİŞKEN GRUP EMEKLİLİK YATIRIM FONU İZAHNAME

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 Koç Allianz Hayat ve Emeklilik A.Ş. tarafından kurulan Koç Allianz Hayat ve Emeklilik A.Ş. Gruplara Yönelik Büyüme Amaçlı Hisse Senedi Emeklilik Yatırım Fonu paylarının Sermaye Piyasası Kurulu tarafından kayda alınmasına ilişkin olarak düzenlenen izahname 09/06/2006 tarihinde ticaret siciline tescil edilmiştir.

Öte yandan, Koç Allianz Hayat ve Emeklilik A.Ş. Gruplara Yönelik Büyüme Amaçlı Hisse Senedi Emeklilik Yatırım Fonu'nun unvanı ilk olarak Sermaye Piyasası Kurulu'nun 19/06/2008 tarih ve 15-944 sayılı izni ile Koç Allianz Hayat ve Emeklilik A.Ş. Gruplara Yönelik Büyüme Amaçlı Esnek Emeklilik Yatırım Fonu olarak, ardından Sermaye Piyasası Kurulu'nun 31/12/2008 tarih ve 15 – 1207 sayılı izni ile Allianz Hayat ve Emeklilik A.Ş. Gruplara Yönelik Büyüme Amaçlı Esnek Emeklilik Yatırım Fonu olarak ve Sermaye Piyasası Kurulu'nun 09/06/2017 tarih ve 12233903-310.01.06-E.7212 sayılı izni ile "Allianz Hayat ve Emeklilik A.Ş. Değişken Grup Emeklilik Yatırım Fonu" olarak değiştirilmiştir.

Sermaye Piyasası Kurulu'nun 06/05/2021 tarih ve E-12233903-325.08-6083 sayılı izni ile Allianz Hayat ve Emeklilik A.Ş. Değişken Grup Emeklilik Yatırım Fonu ile Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. Dengeli Değişken Grup Emeklilik Yatırım Fonu, Allianz Hayat ve Emeklilik A.Ş. Değişken Grup Emeklilik Yatırım Fonu bünyesinde birleştirilmiştir.

Fon paylarının kayda alınması Fon'a ve fon paylarına resmi teminat verilmesi şeklinde yorumlanamaz ve reklam amacıyla kullanılamaz.

Kurul kaydına alınan paylara ilişkin yatırım kararları izahnamenin bir bütün olarak değerlendirilmesi sonucu verilmelidir.

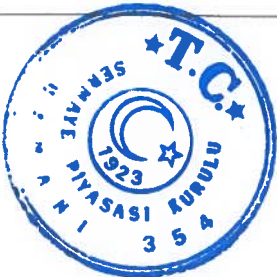
Bu izahname, 13/11/2020 tarihinden itibaren geçerli olup, Kurucu Allianz Hayat ve Emeklilik A.Ş.'nin adresli resmi internet sitesi (www.allianzemeklilik.com.tr) ile Kamuyu Aydınlatma Platformu (KAP)'nda (www.kap.org.tr) yayımlanmıştır.

ESKİ ŞEKİL

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

7.1.3. Fon Portföyündeki Varlıkların Alım Satımına Aracılık Eden Kuruluşlar ve Aracılık İşlemleri İçin Ödenen Komisyonlar

Fon portföyünde yer alan varlıklardan kamu ve özel sektör borçlanma araçlarının alım satımına HSBC Bank A.Ş., HSBC Yatırım Menkul Değerler A.Ş., Oyak Yatırım Menkul Değerler A.Ş., Yapı Kredi Yatırım Menkul Değerler A.Ş. ve Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.; Ters repo ve Takasbank Para Piyasası İşlemlerine HSBC Yatırım Menkul Değerler A.Ş., Yapı Kredi Yatırım Menkul Değerler A.Ş., HSBC Bank A.Ş. ve Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.; ortaklık payları ve VİOP alım satım işlemlerine HSBC Yatırım Menkul Değerler A.Ş., Oyak Yatırım Menkul Değerler A.Ş., Yapı Kredi Yatırım Menkul Değerler A.Ş. aracılık etmektedir.



AZY 2 | 3

Allianz Hayat ve Emeklilik A.Ş.

I.Ortaklık Payları: İlgili kurumun komisyon tarifesine göre alım satım maliyet bedelleri üzerinden azami 0,0004 komisyon + BSMV ödenmektedir. (Oyak Yatırım Menkul Değerler A.Ş. için komisyon oranına BSMV dahildir.)

II.Borçlanma Araçları: Borçlanma araçları alım satımlarında işlem tutarı üzerinden BIST tescil ücreti ödenmektedir.

III.Ters Repo İşlemleri: Gecelik ters repo ve vadeli ters repo işlemlerinde işlem tutarı üzerinden BIST tescil ücreti ödenmektedir.

IV.Takasbank Para Piyasası İşlemleri: Takasbank Para Piyasası işlemlerinde işlem tutarı üzerinden Takasbank İşlem Komisyonu ödenmektedir.

V.Özel Sektör Borçlanma Araçları ve Finansman Bonosu: Özel sektör tahvili ve finansman bonusu alım satım işlemlerinde sadece işlem tutarı üzerinden BIST tescil ücreti ödenmektedir.

VI.VİOP İşlem Komisyonları: İlgili kurumun komisyon tarifesine göre alım satım maliyet bedelleri üzerinden azami 0.000294 + BSMV ödenmektedir.

YENİ ŞEKİL

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

7.1.3. Fon Portföyündeki Varlıkların Alım Satımına Aracılık Eden Kuruluşlar ve Aracılık İşlemleri İçin Ödenen Komisyonlar

Fon portföyünde yer alan varlıkların alım satımına Yapı Kredi Yatırım Menkul Değerler A.Ş., Yapı ve Kredi Bankası A.Ş., HSBC Bank A.Ş., HSBC Yatırım Menkul Değerler A.Ş. aracılık etmektedir. Fon portföyüne yapılan pay alım satım işlemlerine ise ayrıca ATA Yatırım Menkul Değerler A.Ş., Gedik Yatırım Menkul Değerler A.Ş., BGC Partners Menkul Değerler A.Ş., Finans Yatırım Menkul Değerler A.Ş., Deniz Yatırım Menkul Değerler A.Ş., Oyak Yatırım Menkul Değerler A.Ş., Ünlü Yatırım Menkul Değerler A.Ş., TEB Yatırım Menkul Değerler A.Ş., aracılık etmektedir. Söz konusu aracılık işlemleri için uygulanan komisyon oranları aşağıda yer almaktadır:

- 1) Ortaklık Payları: İlgili kurumun komisyon tarifesine göre alım satım maliyet bedelleri üzerinden azami 0,0004 komisyon ödenmektedir.
- 2) Borçlanma Araçları: Borçlanma araçları alım satımlarında işlem tutarı üzerinden BIST tescil ücreti ödenmektedir.
- 3) Ters Repo İşlemleri: Gecelik ters repo ve vadeli ters repo işlemlerinde işlem tutarı üzerinden BIST tescil ücreti ödenmektedir.
- 4) Takasbank Para Piyasası İşlemleri: Takasbank Para Piyasası işlemlerinde işlem tutarı üzerinden Takasbank İşlem Komisyonu ödenmektedir.
- 5) Özel Sektör Borçlanma Araçları ve Finansman Bonosu: Özel sektör tahvili ve finansman bonusu alım satım işlemlerinde sadece işlem tutarı üzerinden BIST tescil ücreti ödenmektedir.
- 6) VİOP İşlem Komisyonları: VİOP' dan yapılan işlemlerde alım satım maliyet bedelleri üzerinden 0,000294 komisyon ödenmektedir.
- 7) Yabancı pay komisyonu: 0,0014
- 8) Altın işlem komisyonu: 0.000105

Yukarıdaki komisyon oranlarına BSMV dahil olmayıp, BIST tarafından tahsil edilen borsa payı ve tescil ücreti dahildir. (Oyak Yatırım Menkul Değerler A.Ş'nin aracılık ettiği ortaklık payları işlemlerinde komisyon oranına BSMV dahildir.)



AZY 3 | 3
Allianz Hayat ve Emeklilik A.Ş.