Allianz Hayat ve Emeklilik A.Ş.
KARMA EMEKLİLİK YATIRIM FONU İÇTÜZÜĞÜ

FONUN KURULUŞ AMACI

MADDE 1- Koç Allianz Hayat ve Emeklilik A.Ş. tarafından 4632 sayılı Bireysel Emeklilik Tasarruf ve Yatırım Sistemi Kanununun 15 inci 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. Gelir Amaçlı Kamu Borçlanma Araçları (Dövize Endeksli) Emeklilik Yatırım Fonu kurulmuştur. Şirket'in ortaklık yapısındaki değişiklik nedeniyle, Sermaye Piyasası Kurulu'ndan alınan 31/12/2008 tarih ve 15 – 1207 sayılı izin doğrultusunda Fon'un ünvanı Allianz Hayat ve Emeklilik A.Ş. Gelir Amaçlı Kamu Borçlanma Araçları (Dövize Endeksli) Emeklilik Yatırım Fonu olarak değiştirilmiştir. Fon' un unvanı Sermaye Piyasası Kurulu'ndan alınan 21/04/2010 tarih ve 15-365 sayılı izin doğrultusunda Allianz Hayat ve Emeklilik A.Ş. Gelir Amaçlı Kamu Dış Borçlanma Araçları (EURO) Emeklilik Yatırım Fonu olarak, yine Sermaye Piyasası Kurulu' ndan alınan 10.09.2014 tarih, 842 sayılı izin doğrultusunda Allianz Hayat ve Emeklilik A.Ş. Gelir Amaçlı İkinci Kamu Dış Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu olarak değiştirilmiştir.

Öte yandan, Fonun unvanı Sermaye Piyasası Kurulu'nun 09/06/2017 tarih ve 12233903-310.01.06-E.7212 sayılı izni ile "Allianz Hayat ve Emeklilik A.Ş. İkinci Kamu Dış Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu" olarak değiştirilmiştir.

Allianz Hayat ve Emeklilik A.Ş. İkinci Kamu Dış Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu'nun unvanı ise Sermaye Piyasası Kurulu'nun 13/01/2023 tarih ve 12233903-325.01.03-31744 sayılı izni ile "Allianz Hayat ve Emeklilik A.Ş. Karma Emeklilik Yatırım Fonu" olarak değiştirilmiştir.

Bu içtüzükte Allianz Hayat ve Emeklilik A.Ş. "ŞİRKET", Yapı Kredi Portföy Yönetimi A.Ş. "PORTFÖY YÖNETİCİSİ", İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş. "SAKLAYICI KURULUŞ", Allianz Hayat ve Emeklilik A.Ş. İkinci Kamu Dış Borçlanma Araçları 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.

FON'UN VE ŞİRKET'IN MERKEZ ADRESLERİ

MADDE 2- Şirket'in ve Fon'un merkez adresi; Allianz Tower, Küçükbakkalköy Mahallesi Kayışdağı Caddesi No:1 34750 Ataşehir / İstanbul'dur.

FON TUTARI VE SÜRESİ

MADDE 3- Fon'un tutarı 100.000.000.-TL (YüzmilyonTürkLirası)'dır. Fon 10.000.000.000.- (Onmilyar) paya bölünmüştür. Pay sayısının artırılması ve arttırılan tutarı temsil eden fon paylarının kayda alınmasına ilişkin karar yönetim kurulu tarafından alınır.

Fon süresiz olarak kurulmuştur.

FON PORTFÖYÜNÜN OLUŞTURULMASI

MADDE 4- Şirket, fon portföyünü Yönetmelik çerçevesinde bu içtüzük hükümlerinde yer alan portföy strateji ve sınırlamalarına uygun olarak oluşturur.

FON YÖNETİMİNE İLİŞKİN ESASLAR

MADDE 5 - Fonun, riskin dağıtılması ve inançlı mülkiyet esaslarına göre katılımcı haklarını koruyacak şekilde yönetim, temsil ve varlıkların saklanmasından Allianz Hayat ve Emeklilik A.Ş. sorumludur. Fon portföyü, portföy yöneticisi tarafından Sermaye Piyasası Kurulu düzenlemelerine uygun olarak yapılacak bir portföy yönetim sözleşmesi çerçevesinde bu içtüzük ve Yönetmelik hükümleri dahilinde yönetilir.

Fonla ilgili işlemler Yönetmeliğin 12. ve 14. maddeleri çerçevesinde belirtilen asgari şartları haiz en az üç kişiden oluşan bir fon kurulu ve en az bir denetçi tarafından yürütülür. Fon kurulu üyelerini ve denetçiyi Şirket atar.

Fonla ilgili işlemlerin düzgün yürütülebilmesini teminen Şirket yeterli mekan, teknik donanım ve örgütlenmenin kurulmasını, fon işlerini yürütecek personelin belirlenmesini, Fon Kurulunun oluşturulmasını, Yönetmeliğin 14. maddesi çerçevesinde iç kontrol sisteminin kurulmasını, Yönetmeliğin 15. maddesi ve çerçevesinde risk yönetim sisteminin oluşturulması, personelin iç kontrol ve risk yönetim sistemlerine uygun görev ve sorumluluklarının belirlenmesini, bu konularda gerekli bilgi ve belgelerin hazırlanmasını, fona ve katılımcılara ilişkin muhasebe, kayıt ve belge sistemi ile düzenli iş akışı ve haberleşmeyi sağlayacak teknik altyapının kurulmuş olmasını sağlar.

Fon Kurulu, Yönetim Kurulu'nun verdiği yetki çerçevesinde iç tüzük ve izahnamede değişiklik yapmaya yetkilidir.

Fon yönetiminde Yönetmeliğin 20 inci maddesindeki ilkelere uyulur.

Şirket ile katılımcılar arasındaki ilişkilerde bu içtüzük hükümleri, Kanun ve ilgili mevzuat hükümleri, hüküm bulunmayan hallerde ise Borçlar Kanunu'nun vekalet akdi hükümleri uygulanır.

FON PORTFÖYÜNDEKİ VARLIKLARIN SAKLANMASI

MADDE 6 - Takasbank'ın saklama hizmeti verdiği para ve sermaye piyasası araçları ile diğer varlıklar yapılacak sözleşme çerçevesinde fon adına İSTANBUL Takas ve Saklama Bankası A.Ş. nezdinde saklanır.

FONUN YÖNETİM STRATEJİSİ

MADDE 7- Fon, her birinin değeri fon portföyünün %20'sinden az olmayacak şekilde, fon portföyünün en az % 80'i borçlanma araçları ile ortaklık paylarından oluşan "Karma Emeklilik Yatırım Fonu"dur.

Fon en fazla %70 oranında T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı'nca ihraç edilen USD cinsinden kamu dış borçlanma araçlarına (Eurobond) ve gelişmiş-gelişmekte olan ülkeler ve şirketleri tarafından ihraç edilen USD cinsinden borçlanma araçlarına yatırım yapar. Yatırım yapılacak sermaye piyasası araçlarının seçiminde, getiri potansiyeli yüksek, nakde dönüşümü kolay ve riski az olanlar tercih edilir.

Fon, ayrıca yurtiçi ortaklık paylarına yatırım yaparak TL bazda getiri elde etmeyi ve ayrıca yabancı ortaklık paylarına da yatırım yapmayı amaçlamaktadır.

Fon, portföy değerinin en fazla %50'sini yabancı para ve sermaye piyasası araçlarına yatırabilir. Fon portföy değerinin %80 ve daha fazlası yerli ve yabancı ihraççıların döviz cinsinden ihraç edilmiş para ve sermaye piyasası araçlarından oluşamaz.

PORTFÖY DEĞERİNİN BELİRLENMESİ ESASLARI

MADDE 8- Fon portföyündeki varlıkların değerlemesinin her gün itibariyle yapılması esastır. Portföydeki varlıkların değerlemesi Yönetmelikte yer alan esaslar çerçevesinde yapılır. Değerleme esasları Yönetmelikte yer almayan varlıklar ise izahnamede belirtilen esaslar çerçevesinde değerlenir.

FON MALVARLIĞINA İLİŞKİN İLKE VE ESASLAR

MADDE 9- Fonun malvarlığı Şirket'in Kanun, emeklilik sözleşmesi, fon içtüzüğü ve ilgili diğer mevzuattan doğan yükümlülüklerinin yerine getirilmesi dışında hiçbir amaçla kullanılamaz. Fon malvarlığı rehnedilemez, portföye ilişkin olarak yapılan işlemler haricinde teminat gösterilemez, üçüncü şahıslar tarafından haczedilemez ve iflas masasına dahil edilemez.

FON MALVARLIĞININ KULLANILMASI

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 **%0,00625 (yüzbindealtıvirgülyirmibeş) [yıllık%2,28 (yüzdeikivirgülyirmisekiz)]** 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 % 0,005068'sinden (yüz binde beş virgül sıfır altmış sekiz) [yıllık yaklaşık %1,85 (yüzde bir virgül seksenbeş)]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 ödenir.

Bu içtüzükte belirlenen günlük kesinti oranının aşılıp 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.

PAY ALIMI VE PAYLARIN FONA İADESİ

MADDE 11 - Fon payları, temsil ettiği değerin tam olarak nakden ödenmesi şartıyla katılımcının bireysel emeklilik hesabına aktarılır. Fonun pay değeri, net varlık değerinin dolaşımdaki pay sayısına bölünmesiyle elde edilir. Pay sayısının hesaplanmasında küsurat işlemlerinin söz konusu olması halinde, üç basamağa kadar olan kısım dikkate alınarak pay sayısı hesaplanır. Pay alımı ve iade işlemlerine ilişkin diğer teknik esaslar izahname ile katılımcılara açıklanır.

FON HESAPLARI

MADDE 12 - Fon'un hesap dönemi takvim yılıdır. Ancak ilk hesap dönemi Fon'un kuruluş tarihinden başlayarak o yılın Aralık ayının sonuna kadar olan süredir.

Hazırlanan bilanço ve kar ve zarar tablosunun Fon denetçisi tarafından incelenmesi sonucu düzenlenen raporla birlikte, Şirket'in yönetim kuruluna sunulur ve onayıyla kesinleşir.

FON GELİR GİDER FARKININ FON PAYLARI SAHİPLERİNE DAĞITILMASI ESASLARI

MADDE 13- Fon'da oluşan kar, fon paylarının bu içtüzüğün 8. maddesinde belirtilen esaslara göre tespit edilen günlük fiyatlarına yansır. Fon portföyünde bulunan ortaklık paylarının kar payları, kar payı dağıtım tarihinin başlangıç gününde tahsil edilmesine bakılmaksızın muhasebeleştirilir. Pay sahipleri, paylarını herhangi bir işgünü Fon'a iade ettiklerinde, ellerinde tuttukları süre için Fon'da oluşan kardan paylarını almış olurlar.

Hesap dönemi sonunda ayrıca temettü dağıtımı söz konusu değildir.

FON İLE İLGİLİ BİLGİLERİN AÇIKLANMA ŞEKLİ

MADDE 14- Fonla ilgili bilgiler izahnamede belirlenen esaslar dahilinde açıklanır.

FON'A KATILMA VE FON'DAN AYRILMA ŞARTLARI

MADDE 15- Pay alımı ve payların fona iade edilmesine ilişkin işlemler izahnamede belirlenen esaslar çerçevesinde gerçekleştirilir.

FON'UN BİRLEŞMESİ VE DEVRİ

MADDE 16- Fonların birleşme, dönüşüm ve devrine ilişkin olarak YÖNETMELİK ve REHBER'de belirlenen esaslara uyulur.

Bu içtüzük hükümleri ile Sermaye Piyasası Kurulu'nun düzenlemeleri arasında bir uygunsuzluk oluştuğu zaman Sermaye Piyasası Kurulu düzenlemeleri dikkate alınır. Sermaye Piyasası Kurulu içtüzük hükümlerinin değiştirilmesini her zaman talep edebilir ve içtüzük standartlarını değiştirebilir.

Düzenlenme Tarihi : 15/02/2023

Allianz Hayat ve Emeklilik A.Ş

Ersin PAK	**Burcu UZUNOĞLU**
Genel Müdür Yardımcısı	**Direktör**
Fon Kurulu Başkanı	**Fon Kurulu Üyesi**