

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ő.
KATILIM STANDART
EMEKLİLİK YATIRIM FONU İÇTÜZÜĞÜ

FONUN KURULUŞ AMACI

MADDE 1- Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ő. 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 inancılı mülkiyet esaslarına göre işletilmesi amacıyla Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ő Katılım Standart Emeklilik Yatırım Fonu kurulmuştur.

Bu içtüzükte Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ő. "ŞİRKET", Yapı Kredi Portföy Yönetim A.Ő. "PORTFÖY YÖNETİCİŐİ", İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ő. "Takasbank", Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ő. Katılım Standart Emeklilik Yatırım Fonu "FON", Sermaye Piyasası Kurulu "KURUL", 4632 sayılı Bireysel Emeklilik Tasarruf ve Yatırım Sistemi Kanunu "KANUN", Hazine Müsteşarlığı tarafından yayınlanan Emeklilik Planı Hakkında Genelge "GENELGE", 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.

Bu fon, Genelge uyarınca ayrıca bireysel emeklilik sistemine giriş aşamasında herhangi bir emeklilik yatırım fonu tercihinde bulunmayan kişilerin birikimlerinin değerlendirilmesi amacıyla kurulmuştur.

FON'UN VE şİRKET'İN 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 1.000.000.000 (BirmilyarTürkLirası)-TL'dir. Fon 100.000.000.000 (Yüzmilyar) paya bölünmüştür. Pay sayısının artırılması ve artırılan tutarı temsil eden fon paylarının kayda alınmasına ilişkin karar yönetim kurulu tarafından alınır.

Fon süresiz olarak kurulmuştur.

FON PORTFÖYÜNÜN OLUŐTURULMASI

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

şirket, fona 200.000,00 TL (İkiyüzbinTürkLirası) avans tahsis eder ve bu avansa karşılık gelen fon paylarını aktifine alır.

şirket, fona tahsis edilen avans ile fon portföyünü Yönetmelik ve bu içtüzük hükümlerindeki portföy strateji ve sınırlamalarına uygun olarak oluőturur.



Handwritten signature in blue ink.

Fon paylarının satışa sunulmasını takiben, katılımcılar tarafından yapılan pay alımları ile eşanlı olarak, şirket aktifinden aynı sayıdaki pay fona iade edilir. Bu işlem şirket aktifindeki payların tamamı fona iade edilinceye kadar sşrdşrşlşr. şirket aktifinden Fon'a iade edilecek pay sayısı hesaplanırken katılımcılar tarafından fona iade edilen pay dikkate alınarak netleştirme yapılmaz. Fon paylarının satışa sunulmasından şnce tahsis edilmiş olan avansa karşılık alınan paylar dışında fon payı, şirket aktifine alınmaz. Fon paylarının satışa sunulmasını takip eden 365 gşn sonunda şirket aktifindeki payların tamamı fona iade edilmemiş işe, belirtilen sşrenin sonunda bu payların tamamı fona iade edilerek, bu paylara karşılık gelen tutar fon tarafından şirket'e şdenir.

FON YřNETMELĐNE ĐLĐřKĐN ESASLAR

MADDE 5- Fonun, riskin dağıtılması ve inançlı mşlkiyet esaslarına gşe katılımcı haklarını koruyacak şekilde yşnetiminden, temsilinden ve varlıkların saklanmasıdan Allianz Yaşam ve Emeklilik A.ř. sorumludur. Fon portfşyş, portfşy yşneticisi tarafından Sermaye Piyasası Kurulu dşenlenmelerine uygun olarak yapılacak bir portfşy yşnetim sşzleşmesi çerçevesinde bu iştşzşk ve Yşnetmelik hşkşmleri dahilinde yşnetilir.

Fonla ilgili işlemler Yşnetmeliğin 12. ve 14. maddeleri çerçevesinde belirtilen asgari şartları haiz en az şişiden oluşan bir fon kurulu ve en az bir denetçi tarafından yşrştşlşr. Fon kurulu şyelerini ve denetçiyi şirket atar.

Fonla ilgili işlemlerin dşzgşn yşrştşlebilmesini teminen Allianz Yaşam ve Emeklilik A.ř. yeterli mekan, teknik donanım ve şrgştlenmenin kurulmasını, fon işlerini yşrştecek personelin belirlenmesini, Fon Kurulunun oluşturulmasını, Yşnetmeliğin 14. maddesi çerçevesinde iř kontrol sisteminin kurulmasını, Yşnetmeliğin 15. maddesi ve çerçevesinde risk yşnetim sisteminin oluşturulması, personelin iř kontrol ve risk yşnetim sistemlerine uygun gşrev ve sorumluluklarının belirlenmesini, bu konularda gerekli bilgi ve belgelerin hazırlanmasını, fona ve katılımcılara ilgili muhasebe, kayıt ve belge sistemi ile dşenli iř akışı ve haberleşmeyi sağlayacak teknik altyapının kurulmuş olmasını sağlar.

Fon Kurulu, Yşnetim Kurulu'nun verdiği yetki çerçevesinde iř tşzşk ve izahnamede değişiklik yapmaya yetkilidir.

Fon yşnetiminde Yşnetmeliğin 20. maddesi ile aşağıda belirtilen esaslara uyulur.

şirket ile katılımcılar arasındaki ilişkilerde bu iştşzşk hşkşmleri, Kanun ve ilgili mevzuat hşkşmleri, hşkşm bulunmayan hallerde işe Borçlar Kanunu'nun vekalet akdi hşkşmleri uygulanır.

FON PORTFřYřÜNDEKĐ VARLIKLARIN SAKLANMASI

MADDE 6- Takasbank'ın saklama hizmeti verdiği para ve sermaye piyasası araçları ile diğer varlıklar yapılacak sşzleşme çerçevesinde fon adına Takasbank nezdinde saklanır. Takasbank'a dışarıda saklanan varlıklar ve bunların değerleri konusunda gerekli bilgilerin aktarılması veya erişimine olanak sağlanması zorunludur.

Saklayıcı, fon portfşyşündeki varlıkların saklanmasına ilgili olarak ilgili mevzuatta şngşrşlen hususları yerine getirir.



FONUN YÖNETİM STRATEJİSİ

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 portföyünün en az %60'ı Hazine Müsteşarlığınca ihraç edilen Türk Lirası cinsinden kira sertifikaları ve gelir ortaklığı senetlerinden oluşur. Ayrıca, fon portföyünün en fazla %40'ı yurtiçinde ihraç edilmiş Türk Lirası cinsinden 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 tercihiyle bulunmayan kişilerin birikimlerini yatırıma yönlendirmek amacıyla da kullanılmaktadır. Bu nedenle, Fon Portföyünün tamamı Yönetmelik'te ve Genelge'de belirtilen portföy sınırlamalarına uygun şekilde yönetilir.

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 değerlendirilir.

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 rayıclı üzerinde harcama yapılamaz.

Fon kuruluş giderleri Şirket tarafından karşılanır.

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



Handwritten signature/initials.

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 %0,005151 (yüzbindebeşvirgülyüzellibir) [yıllık yaklaşık %1,88 (yüzdebirvirgölseksenekiz)] 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.

Bu içtüzükte belirlenen günlük kesinti oranının aşılmaması Kurucu tarafından günlük olarak kontrol edilir ve muhasebe kayıtlarına yansıtılır. Kurucu tarafından yapılan kontrolde, günlük oranların günlük ortalama fon net varlık değerine göre birikimli bir şekilde hesaplanmış halinin aşıldığının tespiti halinde, aşan kısım ilgili takvim yılını takip eden beş işgünü içinde Kurucu tarafından fona iade edilir.

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

PAY ALIMI VE PAYLARIN FONA İADESİ

MADDE 11 - Fon payları, temsil ettiği değer in 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 PAY 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 tuttıkları 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, DÖNÜŞÜMÜ VE DEVRİ

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

23/12/2016


ERKİMAN Z. YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.

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

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

