

KATILIMCILARA DUYURU

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş. KATKI EMEKLİLİK YATIRIM FONU

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş. KATILIM KATKI EMEKLİLİK YATIRIM FONU

İÇTÜZÜK, İZAHNAME VE TANITIM FORMU DEĞİŞİKLİKLERİ

14.02.2023 tarih ve 32104 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bireysel Emeklilik Sisteminde Devlet Katkısı Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik”e uyum sağlanması amacıyla “Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. Katkı Emeklilik Yatırım Fonu” ile “Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. Katılım Katkı Emeklilik Yatırım Fonu” içtüzüklerinin “Fonun Yönetim Stratejisi” başlıklı (7) numaralı maddeleri, Fon izahnamelerinin Bölüm (II) “Fon Portföyünün Yönetimi, Yatırım stratejisi ile Fon Portföy Sınırlamaları” başlığı altındaki (2.3) ve (2.4) no.lu maddeleri, Fon tanıtım formlarının “Yatırım Amacı ve Politikası” bölümlerinin yatırım stratejisine ilişkin kısımları ile,

Kurul Karar Organı’nın 16.02.2023 tarih ve 10/196 sayılı toplantısında Sermaye Piyasası Kurulu’nun i-SPK.4632 s.kn.17.3 (03.03.2016 tarih ve 7/223 s.k.) sayılı İlke Kararı olarak kabul edilen “Emeklilik Yatırım Fonları’na İlişkin Rehber’in (Rehber) “10.5. Katkı Fonlarının Karşılaştırma Ölçütü” başlıklı bölümünün değiştirilmesi kararına uygun olarak; Fon izahnamelerinin Bölüm (II) “Fon Portföyünün Yönetimi, Yatırım stratejisi ile Fon Portföy Sınırlamaları” başlığı altındaki (2.5) no.lu maddeleri ile Fon tanıtım formlarının “Yatırım Amacı ve Politikası” bölümlerinin karşılaştırma ölçütüne ilişkin kısımları aşağıdaki şekilde değiştirilmiştir.

Fonların karşılaştırma ölçütünde yapılan değişikliklerin uygulanmasına, söz konusu fonların 14.02.2023 tarih ve 32104 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bireysel Emeklilik Sisteminde Devlet Katkısı Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik” ile değiştirilen portföy sınırlamalarına uyum sağlandığı tarihten itibaren başlanacak olması dolayısıyla,

Karşılaştırma Ölçütü değişikliklerinin uygulanmasına “Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. Katılım Katkı Emeklilik Yatırım Fonu”nun portföy sınırlamalarına uyum sağladığı tarih olan **21.02.2023** tarihinde “Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. Katkı Emeklilik Yatırım Fonu” için ise portföy sınırlamalarına uyum sağladığı tarih olan **22.02.2023** tarihinden itibaren başlanacaktır.

DEĞİŞİKLİKLERİN KONUSU:

1) Fonların karşılaştırma ölçütleri aşağıdaki şekilde değişmektedir.

Fon	ESKİ	YENİ
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. Katkı Emeklilik Yatırım Fonu -AMF	%80 BIST-KYD DIBS UZUN ENDEKSİ %10 BIST-KYD 1 AYLIK MEVDUAT (TL) ENDEKSİ %10 BIST 100 GETİRİ ENDEKSİ	%30 BIST-KYD DIBS UZUN ENDEKSİ %30 BIST-KYD DIBS ORTA ENDEKSİ %20 BIST 100 GETİRİ ENDEKSİ %15 BIST 30 GETİRİ ENDEKSİ %5 BIST-KYD 1 AYLIK MEVDUAT (TL) ENDEKSİ

Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. Katılım Katkı Emeklilik Yatırım Fonu -FYY	%85 BIST-KYD KAMU KİRA SERTİFİKALARI ENDEKSİ %5 BIST-KYD 1 AYLIK KAR PAYI (TL) ENDEKSİ %10 BIST KATILIM 50 GETİRİ ENDEKSİ	%60 BIST-KYD KAMU KİRA SERTİFİKALARI ENDEKSİ %20 BIST KATILIM 100 GETİRİ ENDEKSİ %15 BIST KATILIM 30 GETİRİ ENDEKSİ %5 BIST-KYD 1 AYLIK KAR PAYI (TL) ENDEKSİ
---	--	---

- 2) Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. Katkı Emeklilik Yatırım Fonu’nun “Yatırım Stratejisi” ile fon portföyünde yer alabilecek varlık ve işlemler için belirlenmiş asgari ve azami sınırlamaları gösteren “Varlık ve İşlem Türü” tablosu aşağıdaki şekilde güncellenmiştir.

Yatırım Stratejisi:

Fon, portföyünün en az %50’sini ilgisine göre **Bakanlıkça** veya Hazine Müsteşarlığı Varlık Kiralama Şirketlerince ihraç edilen Türk Lirası cinsinden borçlanma araçları, gelir ortaklığı senetleri ve kira sertifikalarına yatırarak gelir elde etmeyi hedefler. Fon, portföyünün asgari %30’u BIST 100, BIST Sürdürülebilirlik Endeksi, BIST Kurumsal Yönetim Endeksi ve Borsa İstanbul A.Ş. tarafından hesaplanan katılım endekslerinde yer alan ortaklık payları ile fon portföyünün %10’undan az olmamak üzere **BIST 30, BIST Likit Banka, BIST Banka Dışı Likit 10, BIST Katılım 30** endekslerini takip etmek üzere **kurulan Borsa Yatırım Fonu Katılma paylarına** yatırır. Fon portföyüne en fazla %20 oranında Türk Lirası cinsinden vadeli mevduat veya katılma hesabı; fon portföyünün en fazla %15 oranında ise Türk Lirası cinsinden borsada işlem görmesi kaydıyla bankalar tarafından çıkarılan borçlanma araçları veya kaynak kuruluşu bankalar olan varlık kiralama şirketlerince ihraç edilen kira sertifikaları veya Sermaye Piyasası Kurulu tarafından yetkilendirilmiş derecelendirme kuruluşları tarafından yatırım yapılabilir seviyeye denk gelen derecelendirme notuna sahip teminatlı menkul kıymetler ile varlık veya ipoteğe dayalı menkul kıymetler dahil edilebilir. Fon portföyünün en fazla %5’lik kısmı ise BIST Repo-Ters Repo Pazarında Gerçekleştirilen ters repo ve Takasbank ve/veya yurt içi para piyasası işlemlerinde değerlendirilebilir.

Fon, Devlet Katkısı Hakkında Yönetmelik kapsamında oluşturulan ve katılımcılar adına ödenen katkı paylarının değerlendirildiği fondur.

Varlık ve İşlem Türü Tablosu:

VARLIK ve İŞLEM TÜRÜ	Asgari %	Azami %
İlgisine göre Bakanlıkça veya Hazine Müsteşarlığı Varlık Kiralama Şirketlerince İhraç Edilen Türk Lirası Cinsinden Borçlanma Araçları, Gelir Ortaklığı Senetleri veya Kira Sertifikaları	50	70
Türk Lirası Cinsinden Vadeli Mevduat veya Katılma Hesabı	0	20
Türk Lirası Cinsinden Borsada İşlem Görmesi Kaydıyla Bankalar Tarafından Çıkarılan Borçlanma Araçları, Kaynak Kuruluşu Bankalar Olan Varlık Kiralama Şirketlerince İhraç Edilen Kira Sertifikaları veya Sermaye Piyasası Kurulu Tarafından Yetkilendirilmiş Derecelendirme Kuruluşları Tarafından Yatırım Yapılabilir Seviyeye Denk Gelen Derecelendirme Notuna Sahip Teminatlı Menkul Kıymetler ile Varlık veya İpoteğe Dayalı Menkul Kıymetler	0	15

BIST 30, BIST Likit Banka, BIST Banka Dışı Likit 10, BIST Katılım 30 endekslerini takip etmek üzere kurulan Borsa Yatırım Fonu Katılma payları * BIST 100, BIST Sürdürülebilirlik Endeksi, BIST Kurumsal Yönetim Endeksi ve Borsa İstanbul A.Ş. Tarafından Hesaplanan Katılım Endekslerinde Yer Alan Ortaklık Payları	30	50
BIST Repo-Ters Repo Pazarında Gerçekleştirilen Ters Repo, Takasbank ve/veya Yurtiçi yurt içi organize para piyasası işlemleri	0	5

*** Fon portföyünün yüzde onundan az olmamak üzere 27/11/2013 tarihli ve 28834 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan Borsa Yatırım Fonlarına İlişkin Esaslar Tebliği (III-52.2)’nin 5 inci maddesinin dördüncü fıkrasının (a) bendi kapsamında anılan endeksleri takip etmek üzere kurulan borsa yatırım fonları katılma payları aracılığıyla yatırım yapılır.**

Fon’un yönetiminde aşağıdaki portföy sınırlamaları uygulanır:

- a) Tek bir bankada mevduat veya katılma hesabı olarak değerlendirilebilecek tutar fon portföyünün yüzde altısını aşamaz.
- b) Tek bir banka tarafından ihraç edilen borçlanma araçları ve kira sertifikalarına fon portföyünün binde onbeşinden fazlası yatırılmaz.
- c) Tek bir ortaklık payına fon portföyünün yüzde **beşinden** fazla yatırım yapılamaz.

Fon’un yönetiminde, bu maddede belirtilen fon portföyüne alınacak varlıklara ilişkin oranlara ek olarak, Yönetmelik’te yer alan ve bu maddede belirtilmeyen diğer ilgili portföy sınırlamaları da dikkate alınır.

- 3) Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. Katılım Katkı Emeklilik Yatırım Fonu’nun “Yatırım Stratejisi” ile fon portföyünde yer alabilecek varlık ve işlemler için belirlenmiş asgari ve azami sınırlamaları gösteren “Varlık ve İşlem Türü” tablosu aşağıdaki şekilde güncellenmiştir.**

Yatırım Stratejisi:

Fon, bireysel emeklilik sistemindeki katılımcıların devlet katkı tutarlarının değerlendirilmesi amacı ile kurulmuştur.

Fon’un yatırım stratejisi ağırlıklı olarak Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından ihraç edilen faizsiz yatırım araçlarına yatırım yapmaktır. Fon, hiçbir şekilde faiz geliri elde etmeyi amaçlamamaktadır.

Fon portföyünün en az %50’si ilgisine göre **Bakanlıkça** veya Hazine Müsteşarlığı Varlık Kiralama Şirketlerince ihraç edilen Türk Lirası cinsinden icazet belgesine bağlanmış kira sertifikalarından ve gelir ortaklığı senetlerinden oluşur. Fon, Devlet Katkısı Hakkında Yönetmelik’in 11. maddesinde belirtilen sınırlamalar dahilinde kira sertifikası ve Borsa İstanbul A.Ş. tarafından hesaplanan katılım endekslerindeki ortaklık paylarına yatırım yaparak, kira geliri, temettü geliri ve sermaye kazancı elde etmeyi amaçlamaktadır.

Fon portföyünün en az %30’u Borsa İstanbul A.Ş. tarafından hesaplanan katılım endekslerindeki ortaklık payları **ile fon portföyünün %10’undan az olmamak üzere BIST Katılım 30 endeksini takip etmek üzere kurulan Borsa Yatırım Fonu Katılma paylarına**, yine en fazla %15’i oranında Türk Lirası cinsinden, kaynak kuruluşu bankalar olan varlık kiralama şirketlerince ihraç edilen kira sertifikalarına ve ayrıca, fon portföyünün en fazla %20’si oranında Türk Lirası cinsinden katılma hesaplarına yatırım yapılabilir.

Fon yönetimi sırasında yatırım yapılacak sermaye piyasası araçlarının seçiminde nakde dönüşümü kolay ve riski az olanlar tercih edilir.

Fon portföyünün katılım esaslarına uygunluğu, Danışma Komitesi tarafından İcazet Belgesi ile tevsik edilecektir.

Varlık ve İşlem Türü Tablosu:

VARLIK ve İŞLEM TÜRÜ	Asgari %	Azami %
İlgisine göre Bakanlıkça veya Hazine Müsteşarlığı Varlık Kiralama şirketlerince ihraç edilen Türk Lirası cinsinden Kira Sertifikaları ve Danışma Komitesinin onayından geçmiş Gelir Ortaklığı Senetleri	50	70
Türk Lirası Cinsinden Katılma Hesabı	0	20
Türk Lirası Cinsinden; Borsada İşlem Görmesi Kaydıyla Kaynak Kuruluşları Bankalar Olan Varlık Kiralama Şirketlerince İhraç Edilen icazet belgesine bağlanmış Kira Sertifikaları	0	15
BIST Katılım 30 endeksini takip etmek üzere kurulan Borsa Yatırım Fonu Katılma payları (*) Borsa İstanbul A.Ş. Tarafından Hesaplanan Katılım Endeksleri'ndeki Ortaklık Payları (**)	30	50
Vaad Sözleşmeleri (***) ve/veya BIST Taahhütlü İşlemler Pazarı'nda Gerçekleştirilen Geri Satma Taahhüdü ile Alım İşlemleri	0	5

* Fon portföyünün yüzde onundan az olmamak üzere 27/11/2013 tarihli ve 28834 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan Borsa Yatırım Fonlarına İlişkin Esaslar Tebliği (III-52.2)'nin 5 inci maddesinin dördüncü fıkrasının (a) bendi kapsamında anılan endeksleri takip etmek üzere kurulan borsa yatırım fonları katılma payları aracılığıyla yatırım yapılır.

** Tek bir hisse senedine fon portföyünün yüzde beşinden fazla yatırım yapılamaz.

*** Vaad Sözleşmesi: Fon portföyüne alınabilecek varlığı, taraflardan en çok birinin tek taraflı bağlayıcı vaadi ile belli bir süre sonunda önceden tespit edilmiş şartlarla geri satma taahhüdünde bulunarak alması. Ayrıca tek bir bankada katılım hesabı olarak değerlendirilebilecek tutar fon portföyünün yüzde altısını geçemez. Tek bir banka tarafından ihraç edilen kira sertifikalarına fon portföyünün binde onbeşinden fazlası yatırılmaz.

Fon portföyünde yer alan varlıkların rayiç değerlerinin %5'ine kadar en çok işlemin karşı tarafının tek taraflı bağlayıcı vaadi ile belli bir süre sonunda önceden tespit edilmiş şartlarla geri alma taahhüdünde bulunarak borsa dışında satabilir. Vaad sözleşmelerinin amacı fonun nakit ihtiyacının giderilmesi olup, bu sözleşme dahilinde el değiştirmiş olsa bile işlem vadesinde fon portföyüne geri alınması sağlanacaktır.

Vaade dayalı işlem vadesi geldiği halde yapılmadığında bu vaaddan cayan karşı taraf, vaaddan cayılması sebebiyle fonun uğradığı fiili/gerçek zararı – masrafları tazmin eder.

Fonun yönetiminde, bu maddede belirtilen fon portföyüne alınacak varlıklara ilişkin oranlara ek olarak, Yönetmelikte ve Devlet Katkısı Hakkında Yönetmelik'te yer alan ve bu maddede belirtilmeyen diğer ilgili portföy sınırlamaları da dikkate alınır.

Söz konusu değişikliklere ilişkin tadil metinlerine ve anılan değişikliklere göre güncellenmiş içtüzük, izahname ve tanıtım formlarına Fonların Kamuyu Aydınlatma Platformu'nda (www.kap.org.tr) yer alan sayfalarından ve www.allianz.com.tr adresinden ulaşabilirsiniz.