

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.
BİRİNCİ KAMU DIŞ BORÇLANMA ARAÇLARI
EMEKLİLİK YATIRIM FONU
İZAHNAME DEĞİŞİKLİĞİ

12.03.2020 tarih ve 2020/17 sayılı Sermaye Piyasası Kurulu Bülteninde yayımlanan Kurul Karar Organı'nın i-SPK.4632 s.kn.17.3.n (12/03/2020 tarih ve 16/383 s.k.) sayılı İlke Kararı'nın (3) numaralı bendinde belirtilen hükmü doğrultusunda, Sermaye Piyasası Kurulu onayı aranmaksızın "Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. Birinci Kamu Dış Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu" izahnamesinin Bölüm (I) "FON HAKKINDA GENEL BİLGİLER" başlığı altındaki (1.3) no.lu "Kurucu Yöneticileri" ve (1.6) no.lu "Fonun Bağımsız Denetimini Yapan Kuruluş" maddeleri ile Bölüm (VIII) "TEŞVİK VE VERGİLENDİRME" maddesi aşağıdaki şekilde değiştirilmiştir.

ESKİ ŞEKİL

Madde Başlığı : I. FON HAKKINDA GENEL BİLGİLER

Madde No: 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
Tolga GÜRKAN	Yönetim Kurulu Başkanı/İcra Kurulu Başkanı	01.01.2019 tarihinden itibaren Allianz Türkiye şirketlerine CEO Ocak 2015 - Aralık 2018 Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş.'de operasyonlar genel müdür yardımcısı Nisan 2010 - Aralık 2018 Allianz Hayat ve Emeklilik A.Ş. ve Allianz Sigorta A.Ş. Genel Müdür Yardımcısı	26 Yıl
Gökhan ERÜN	Yönetim Kurulu Başkan Vekili	Ocak 2018 tarihinden itibaren Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu Murahhas Üyesi ve Genel Müdür Eylül 2015 – Ocak 2018 Garanti Bankası A.Ş. Genel Müdür Vekili	27 Yıl
Arif AYTEKİN	Yönetim Kurulu Üyesi	Ocak 2019 tarihinden itibaren Allianz Hayat ve Emeklilik A.Ş. İcra Kurulu Başkan Yardımcısı Nisan 2010 itibarıyla Allianz Sigorta A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi, İcra Kurulu Başkan Vekili ve Genel Müdürü 2005-2008 Allianz Satış ve Pazarlama Grup Müdürü	26 Yıl

Prof. Dr. Güler ARAS	Yönetim Kurulu Üyesi / İç Sistemlerden Sorumlu	Mart 2015 tarihinden itibaren Allianz Hayat ve Emeklilik A.Ş. , Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi, Entegre Raporlama Türkiye Ağı kurucu Başkanı	30 Yıl
Sergio BALBINOT	Yönetim Kurulu Üyesi	01 Ocak 2015 tarihinden itibaren Allianz Türkiye Yönetim Kurulu Üyesi 1998 - 2014 döneminde Assicurazioni Generali SpA' da sırasıyla Genel Müdür Yardımcısı, Genel Müdür, Murahhas Üye ve Sigorta Başkanı	39 Yıl
Serkan ÜLGEN	Yönetim Kurulu Üyesi	1 Ocak 2018 tarihinden itibaren, Yapı Kredi'nin Perakende Bankacılık'tan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı ve İcra Komitesi Üyesi 2016 - BKM Yönetim Kurulu Başkanlığı, Visa Türkiye Üst Kurul Başkanlığı ve Koç Holding veri şirketi olan Tanı Pazarlama ve İletişim Hizmetleri Yönetim Kurulu Üyeliği 2010 - Bankalararası Kart Merkezi (BKM) Yönetim Kurulu Üyesi	22 Yıl
Taylan TÜRKÖLMEZ	Yönetim Kurulu Üyesi / Genel Müdür / Fon Kurulu Başkanı	4 Ekim 2013 tarihinden itibaren Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. Genel Müdürü ve Yönetim Kurulu Üyesi 1 Mayıs 2009 - 4 Ekim 2013 Yapı Kredi Emeklilik A.Ş. Genel Müdürü ve Yönetim Kurulu Üyesi	30 Yıl
Avais Aqil Karmali	Yönetim Kurulu Üyesi	Ekim 2021 tarihinden itibaren Allianz Türkiye Yönetim Kurulu Üyesi Temmuz 2017- Ekim 2021 Allianz SE Yönetim Kurulu Başkanı Mayıs 2016- Temmuz 2017 Allianz S.E. Afrika, Orta Doğu ve Hindistan Yöneticisi	16 Yıl

YENİ ŞEKİL**Madde Başlığı : I. FON HAKKINDA GENEL BİLGİLER****Madde No: 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
Tolga GÜRKAN	Yönetim Kurulu Başkanı/İcra Kurulu Başkanı	01.01.2019 tarihinden itibaren Allianz Türkiye şirketlerine CEO Ocak 2015 - Aralık 2018 Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş.'de operasyonlar genel müdür yardımcısı Nisan 2010 - Aralık 2018 Allianz Hayat ve Emeklilik A.Ş. ve Allianz Sigorta A.Ş. Genel Müdür Yardımcısı	27 Yıl
Gökhan ERÜN	Yönetim Kurulu Başkan Vekili	Ocak 2018 tarihinden itibaren Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu Murahhas Üyesi ve Genel Müdür Eylül 2015 – Ocak 2018 Garanti Bankası A.Ş. Genel Müdür Vekili	28 Yıl
Arif AYTEKİN	Yönetim Kurulu Üyesi	Ocak 2019 tarihinden itibaren Allianz Hayat ve Emeklilik A.Ş İcra Kurulu Başkan Yardımcısı Nisan 2010 itibarıyla Allianz Sigorta A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi, İcra Kurulu Başkan Vekili ve Genel Müdürü 2005-2008 Allianz Satış ve Pazarlama Grup Müdürü	27 Yıl
Prof. Dr. Güler ARAS	Yönetim Kurulu Üyesi / İç Sistemlerden Sorumlu	Mart 2015 tarihinden itibaren Allianz Hayat ve Emeklilik A.Ş. , Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi, Entegre Raporlama Türkiye Ağı kurucu Başkanı	31 Yıl
Sirma Gencheva BOSHNAKOVA	Yönetim Kurulu Üyesi	16 Mart 2023 tarihinden itibaren Allianz Türkiye Yönetim Kurulu Üyesi 01.01.2022 itibarıyla Allianz SE İcra Kurulu Üyesi 2019-2022 yılları arası Allianz Partners SAS CEO	28 Yıl

		2015-2019 yılları arası Allianz SE Batı ve Güney Avrupa Başkan Yardımcısı	
Serkan ÜLGEN	Yönetim Kurulu Üyesi	1 Ocak 2018 tarihinden itibaren, Yapı Kredi'nin Perakende Bankacılık'tan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı ve İcra Komitesi Üyesi 2016 - BKM Yönetim Kurulu Başkanlığı, Visa Türkiye Üst Kurul Başkanlığı ve Koç Holding veri şirketi olan Tanı Pazarlama ve İletişim Hizmetleri Yönetim Kurulu Üyeliği 2010 - Bankalararası Kart Merkezi (BKM) Yönetim Kurulu Üyesi	23 Yıl
Taylan TÜRKÖLMEZ	Yönetim Kurulu Üyesi / Genel Müdür / Fon Kurulu Başkanı	4 Ekim 2013 tarihinden itibaren Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. Genel Müdürü ve Yönetim Kurulu Üyesi 1 Mayıs 2009 - 4 Ekim 2013 Yapı Kredi Emeklilik A.Ş. Genel Müdürü ve Yönetim Kurulu Üyesi	31 Yıl
Jacob Fuest	Yönetim Kurulu Üyesi	Ocak 2023 tarihinden itibaren Allianz Türkiye Yönetim Kurulu Üyesi Ekim 2022- Devam ediyor Allianz Batı ve Güney Avrupa İşletme Bölümü Başkanı Aralık 2021 - Ekim 2022 Allianz Partners Kuzey, Orta ve Doğu Avrupa İcra Kurulu Başkanı (CEO) Ekim 2019 - Devam ediyor Allianz Partners Almanya İcra Kurulu Başkanı (CEO) Ağustos 2018- Ekim 2019 Allianz Partners Pazar Yönetimi ve İnovasyon Başkanı	15 Yıl

ESKİ ŞEKİL

Madde Başlığı : I. FON HAKKINDA GENEL BİLGİLER

Madde No: 1.6. Fonun Bağımsız Denetimini Yapan Kuruluş

Fon'un finansal raporlarının bağımsız denetimi KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından yapılmaktadır.

YENİ ŞEKİL

Madde Başlığı : I. FON HAKKINDA GENEL BİLGİLER

Madde No: 1.6. Fonun Bağımsız Denetimini Yapan Kuruluş

Fon'un finansal raporlarının bağımsız denetimi Denge Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından yapılmaktadır.

ESKİ ŞEKİL

Madde Başlığı : VIII. TEŞVİK VE VERGİLENDİRME

Devlet Katkısı

İşveren tarafından ödenenler hariç katılımcı adına bireysel emeklilik hesabına ödenen katkı paylarının %25'ine karşılık gelen tutar, devlet katkısı olarak katılımcı hesabına aktarılır.

Devlet katkısının hesaplanmasına ve katılımcı hesaplarına aktarımına ilişkin hükümler Kanunun Ek/1 maddesinde ve Bireysel Emeklilik Sisteminde Devlet Katkısı Hakkında Yönetmelik'te yer almaktadır.

Emeklilik Fonunun Vergilendirilmesi

Emeklilik yatırım fonunun kazançları kurumlar vergisinden istisnadır.

Fondan Yapılacak Ödemelerin Vergilendirilmesi

Gelir Vergisi Kanununun 94. maddesinin birinci fıkrasının (16) numaralı bent hükümleri uyarınca, bireysel emeklilik sözleşmeleri dolayısıyla yapılan ödemelerde irat tutarları üzerinden gelir vergisi tevkifatı yapılmaktadır.

Bakanlar Kurulunun 12.01.2009 tarihli ve 2009/14592 sayılı Kararnamesinin eki Kararda değişiklik yapan 06.09.2012 tarihli ve 2012/3571 sayılı Kararı uyarınca, 29.08.2012 tarihinden itibaren yapılacak ödemeler için geçerli olmak üzere, bireysel emeklilik sisteminden;

a) 10 yıldan az süreyle katkı payı ödeyerek ayrılanlar ile bu süre içinde kısmen ödeme alanlara yapılan ödemelerin içerdiği irat tutarı (28.03.2001 tarihli ve 4632 sayılı Bireysel Emeklilik Tasarruf ve Yatırım Sistemi Kanunu kapsamında bireysel emeklilik hesabına yapılan Devlet katkılarının ödemeye konu olan kısımlarına isabet eden irat tutarı dahil) üzerinden %15,

b) 10 yıl süreyle katkı payı ödemiş olmakla birlikte emeklilik hakkı kazanmadan ayrılanlar ile bu süre içinde kısmen ödeme alanlara yapılan ödemelerin içerdiği irat tutarı (4632 sayılı Kanun

kapsamında bireysel emeklilik hesabına yapılan Devlet katkılarının ödemeye konu olan kısımlarına isabet eden irat tutarı dahil) üzerinden %10,

c) Emeklilik hakkı kazananlar ile bu sistemden vefat, maluliyet veya tasfiye gibi zorunlu nedenlerle ayrılanlara yapılan ödemelerin içerdiği irat tutarı (4632 sayılı Kanun kapsamında bireysel emeklilik hesabına yapılan Devlet katkılarının ödemeye konu olan kısımlarına isabet eden irat tutarı dahil) üzerinden %5

oranında gelir vergisi tevkifatı yapılacaktır.

İrat tutarı; hak kazanılan Devlet katkısı ve getirileri dahil ödemeye konu toplam birikim tutarından, (varsa ertelenmiş giriş aidatı indirilmeksizin) ödenen katkı payları ve Devlet katkısının hak edilen kısmı indirilerek bulunur.

YENİ ŞEKİL

Madde Başlığı : VIII. TEŞVİK VE VERGİLENDİRME

Devlet Katkısı

İşveren tarafından ödenenler hariç katılımcı adına bireysel emeklilik hesabına ödenen katkı paylarının %30'una karşılık gelen tutar, devlet katkısı olarak katılımcı hesabına aktarılır.

Devlet katkısının hesaplanmasına ve katılımcı hesaplarına aktarımına ilişkin hükümler Kanunun Ek/1 maddesinde ve Bireysel Emeklilik Sisteminde Devlet Katkısı Hakkında Yönetmelik'te yer almaktadır.

İşverenler Tarafından İndirilecek Katkı Tutarları

İşverenler tarafından ücretliler adına bireysel emeklilik sistemine ödenen ve ücretle ilişkilendirilmeksizin ticari kazancın tespitinde gider olarak indirim konusu yapılacak katkı paylarının toplamı, ödemenin yapıldığı ayda elde edilen ücretin %15'ini ve yıllık olarak asgari ücretin yıllık tutarını aşamaz.

Emeklilik Fonunun Vergilendirilmesi

Emeklilik yatırım fonunun kazançları kurumlar vergisinden istisnadır.

Fondan Yapılacak Ödemelerin Vergilendirilmesi

Gelir Vergisi Kanununun 94. maddesinin birinci fıkrasının (16) numaralı bent hükümleri uyarınca, bireysel emeklilik sözleşmeleri dolayısıyla yapılan ödemelerde irat tutarları üzerinden gelir vergisi tevkifatı yapılmaktadır.

Bakanlar Kurulunun 12.01.2009 tarihli ve 2009/14592 sayılı Kararnamesinin eki Kararda değişiklik yapan 06.09.2012 tarihli ve 2012/3571 sayılı Kararı uyarınca, 29.08.2012 tarihinden itibaren yapılacak ödemeler için geçerli olmak üzere, bireysel emeklilik sisteminden;

a) 10 yıldan az süreyle katkı payı ödeyerek ayrılanlar ile bu süre içinde kısmen ödeme alanlara yapılan ödemelerin içerdiği irat tutarı (28.03.2001 tarihli ve 4632 sayılı Bireysel Emeklilik Tasarruf ve Yatırım Sistemi Kanunu kapsamında bireysel emeklilik hesabına yapılan Devlet katkılarının ödemeye konu olan kısımlarına isabet eden irat tutarı dahil) üzerinden %15,

b) 10 yıl süreyle katkı payı ödemiş olmakla birlikte emeklilik hakkı kazanmadan ayrılanlar ile bu süre içinde kısmen ödeme alanlara yapılan ödemelerin içerdiği irat tutarı (4632 sayılı Kanun kapsamında bireysel emeklilik hesabına yapılan Devlet katkılarının ödemeye konu olan kısımlarına isabet eden irat tutarı dahil) üzerinden %10,

c) Emeklilik hakkı kazananlar ile bu sistemden vefat, maluliyet veya tasfiye gibi zorunlu nedenlerle ayrılanlara yapılan ödemelerin içerdiği irat tutarı (4632 sayılı Kanun kapsamında bireysel emeklilik hesabına yapılan Devlet katkılarının ödemeye konu olan kısımlarına isabet eden irat tutarı dahil) üzerinden %5

oranında gelir vergisi tevkifatı yapılacaktır.

İrat tutarı; hak kazanılan Devlet katkısı ve getirileri dahil ödemeye konu toplam birikim tutarından, (varsa ertelenmiş giriş aidatı indirilmeksizin) ödenen katkı payları ve Devlet katkısının hak edilen kısmı indirilerek bulunur.

Alianza Yaşam
ve Emeklilik A.Ş.