

## KATILIMCILARA DUYURU

Sermaye Piyasası Kurulu'ndan alınan **17/01/2022** tarih ve **E-12233903-325.01.03-15908** sayılı izin yazısı ile kurucusu olduğumuz Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. Sürdürülebilirlik Hisse Senedi Emeklilik Yatırım Fonu'nun içtüzük, izahname ve tanıtım formunun ilgili bölümlerinde aşağıdaki şekilde değişiklik yapılmıştır.

Değişiklikler **21/02/2022** tarihinden itibaren uygulanmaya başlanacaktır. İşbu duyuru metninin yayımlandığı tarih ile değişikliklerin yürürlüğe gireceği süre boyunca fonların yeni pay satışı yapılabilecektir. Fonların içtüzük, izahname ve tanıtım formuna Kamuyu Aydınlatma Platformu'ndan ([www.kap.org.tr](http://www.kap.org.tr)) ulaşılabilir.

### DEĞİŞİKLİKLERİN KONUSU:

1. Kurucusu olduğumuz Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. Sürdürülebilirlik Hisse Senedi Emeklilik Yatırım Fonu'nun (Fon) unvanı aşağıdaki şekilde değiştirilmiştir.

FON UNVANI	
ESKİ	YENİ
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. Sürdürülebilirlik Hisse Senedi Emeklilik Yatırım Fonu	Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. Sürdürülebilirlik Fon Sepeti Emeklilik Yatırım Fonu

2. Fon'un türü aşağıdaki şekilde değiştirilmiştir.

ESKİ	YENİ
Hisse Senedi Fonu	Fon Sepeti Fonu

3. Fon'un karşılaştırma ölçütü aşağıdaki şekilde değiştirilmiştir.

ESKİ	YENİ
%90 BIST Sürdürülebilirlik Getiri Endeksi (XUSRD) + %10 BIST-KYD Repo (Brüt) Endeksi	%50 BIST Sürdürülebilirlik Getiri Endeksi (XUSRD) + %10 BIST-KYD Repo (Brüt) Endeksi + %40 S&P 500 ESG (USD) Total Return Endeksi

4. Fon'un yatırım stratejisi aşağıdaki şekilde değiştirilmiştir.

ESKİ	YENİ
Fon'un yatırım stratejisi; Fon, BIST Sürdürülebilirlik Endeksi'nde yer alan ortaklık paylarına portföy değerinin en az %80'i oranında yatırım yapar. Fonun amacı ağırlıklı olarak çevresel, sosyal ve kurumsal yönetim konularındaki performansları yüksek şirketlerden oluşturulan "BIST Sürdürülebilirlik Endeksi" kapsamındaki şirketlere yatırım yaparak sermaye kazancı elde etmektir.	Fon'un yatırım stratejisi; Fon, Çevresel, Sosyal ve Kurumsal Yönetim (ESG [Environmental, Social, Governance]) ilkelerini süreçlerine dahil eden, çözüm sunan ve bu alanlarda yurt içi ve yurt dışında faaliyet gösteren şirketlerin ortaklık paylarının ve borçlanma araçlarının yer aldığı yerli ve yabancı sürdürülebilirlik borsa yatırım fonlarına, ESG temalı endekslere dayalı borsa yatırım fonlarına ve ESG



Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş.

Fon, ayrıca izahnamesinin 2.4 maddesinde yer alan tablodaki yatırım araçlarını kullanarak piyasalardaki fırsatlardan faydalanmayı amaçlayan bir yönetim stratejisi izlemektedir. Fon portföy değerinin en fazla %20'sini yabancı para ve sermaye piyasası araçlarına yatırabilir. Fon uygulayacağı stratejilerde, yatırım amaçlı olarak ve/veya riskten korunma amacıyla, kaldıraç yaratan işlemlerden faydalanabilir.

kriterlerine uygun olarak ihraç edilmiş yatırım fonlarının katılma paylarına yatırım yapar. Fon, sepet fon tanımına uygun olarak, portföyünün asgari %80'i devamlı olarak yukarıda anılan temalardaki yatırım fonları ve borsa yatırım fonlarının katılma payı yatırımlarından oluşacaktır. Fon portföyünde yer alan diğer para ve sermaye piyasası araçları ve işlemleri toplamı fon portföy değerinin %20'sini aşamaz.

Fon, yabancı borsalarda işlem gören borsa yatırım fonlarının katılma paylarına ve katılma payı satışına ilişkin izahnamesi Kurulca onaylanan yabancı fonların katılma paylarına yapılan yatırım %80 hesaplamasında dikkate alınır.

Fon portföy değerinin en fazla %50'sini yabancı para ve sermaye piyasası araçları ile Türkiye'de kurulu olup unvanında yabancı ifadesi geçen fonlara yatırabilir.

Fon portföyüne dahil edilen yerli ve yabancı ihraççıların döviz cinsinden ihraç edilmiş para ve sermaye piyasası araçları (Türkiye'de kurulan ve unvanında "Döviz" ifadesi geçen yatırım fonları da dahil) fon portföy değerinin %80'i ve fazlası olamaz.

Fon yönetim stratejisi gereği sahip olduğu risk hedeflemesi ile uyumlu olarak Bireysel Emeklilik Sistemindeki tüm katılımcıların yatırım yapmasına uygundur.

Fon orta ve uzun vadeli getiriye artırmak amacıyla yüksek riskli finansal varlıklara ve yatırım fonlarına yatırım yapabilir. Fonun risk değeri 5-7 bandında yer alacaktır.

Fon, Yatırım Fonlarına İlişkin Esaslar Tebliği (III-52.1) madde 6'da belirtilen Şemsiye Fon türleri altında faaliyet gösteren Türkiye'de kurul kaydına alınmış tüm yatırım fonlarına (borçlanma araçları, ortaklık payları, kıymetli madenler, para piyasası, değişken, serbest yatırım fonu vb.), gayrimenkul yatırım fonları, girişim sermayesi yatırım fonları ve BIST İstanbul'da işlem gören borsa yatırım fonlarına yatırım yapmakla birlikte izahnamede belirtilen limitler çerçevesinde yabancı borsalarda işlem gören farklı varlıklara yatırım yapan yatırım fonları ve



Alianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş.

borsa yatırım fonlarının katılım paylarına yatırım yaparak getirinin artırılması hedefini gözetmektedir.

Fon uygulayacağı stratejilerde, yatırım amaçlı olarak ve/veya riskten korunma amacıyla kaldıraç yaratan işlemlerden faydalanabilir.

#### 5. Fon'un Yatırım Yapılacak Para ve Sermaye Piyasası Araçlarına İlişkin Varlık ve İşlem Türü Tablosu Değişiklikleri

Yatırım yapılacak para ve sermaye piyasası araçları tablosu aşağıdaki şekilde değiştirilmiş ve tablo altında yer alan açıklamalara fon sepeti fonlarının yatırım sınırlamaları eklenmiştir. Tablonun eski ve yeni şekli ile söz konusu açıklamalar aşağıda yer almaktadır.

#### Eski Şekil

VARLIK ve İŞLEM TÜRÜ	Asgari %	Azami %
BIST Sürdürülebilirlik Endeksindeki Yurtiçi Ortaklık Payları	80	100
BIST Tüm Endeksi kapsamında yer alan diğer Ortaklık Payları	0	20
Yabancı Ortaklık Payları	0	20
Yurtiçi Özel Sektör Borçlanma Araçları (TL/Döviz)	0	20
Özel Sektör Dış Borçlanma Araçları (Eurobond)	0	20
Menkul Kıymet Yatırım Fonu Katılma Payları, Yabancı Yatırım Fonu Payları, Borsa Yatırım Fonu Katılma Payları, Gayrimenkul Yatırım Fonu Katılım Payları, Girişim Sermayesi Yatırım Fonu Katılma Payları Ve Yatırım Ortaklığı Payları	0	20
Kamu İç Borçlanma Araçları	0	20
Kamu Dış Borçlanma Araçları (Eurobond)	0	20
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	0	20
Kira Sertifikası (TL/Döviz)	0	20
Altın ve Diğer Kıymetli Madenlere Dayalı Sermaye Piyasası Araçları	0	20
Vadeli Mevduat (TL/Döviz) / Katılma Hesapları (TL/Döviz)	0	20
Gelire Endeksli Senetler (TL/Döviz)	0	20
Gelir Ortaklığı Senetleri (TL/Döviz)	0	20
Varantlar / Sertifikalar	0	15
Ters Repo İşlemleri	0	10
Takasbank Para Piyasası ve Yurtiçi Organize Para Piyasası İşlemleri	0	10



Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş.  
*[Handwritten signatures]*

**Yeni Şekil**

VARLIK ve İŞLEM TÜRÜ	Asgari %	Azami %
-BIST Sürdürülebilirlik Endeksi'ne Dayalı Oluşturulmuş veya Sürdürülebilirlik Temalı Yerli Yatırım Fonu Katılma Payları ve Borsa Yatırım Fonu Katılma Payları	80	100
-S&P, MSCI, NASDAQ, FTSE Russel, Clean Edge, Black Rock tarafından oluşturulmuş ESG, Sürdürülebilirlik ve/veya SRI Temalı endekslere dayalı Yabancı Borsa Yatırım Fonu ve Yabancı Yatırım Fonu Katılma Payları		
Yerli ve Yabancı Ortaklık Payları	0	20
Yerli/Yabancı Özel Sektör Dış Borçlanma Araçları	0	20
Yerli/Yabancı Ortaklık Payları ve/veya Amerikan (ADR) ve Global (GDR) Depo Sertifikaları	0	20
Gayrimenkul Yatırım Fonu Katılma Payları, Girişim Sermayesi Yatırım Fonu Katılma Payları, Yatırım Ortaklığı Payları	0	20
Kamu İç Borçlanma Araçları	0	20
Kamu Dış Borçlanma Araçları (Eurobond)	0	20
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	0	20
Yerli/Yabancı Kira Sertifikası (TL/Döviz)	0	20
Altın ve Diğer Kıymetli Madenlere Dayalı Sermaye Piyasası Araçları	0	20
Vadeli Mevduat (TL/Döviz) / Katılma Hesapları (TL/Döviz)	0	20
Gelire Endeksli Senetler (TL/Döviz)	0	20
Gelir Ortaklığı Senetleri (TL/Döviz)	0	20
Varantlar / Sertifikalar	0	15
Ters Repo İşlemleri	0	10
Takasbank Para Piyasası ve Yurtiçi Organize Para Piyasası İşlemleri	0	10

\*Fon portföyüne, Kurul kaydında bulunan fonların katılma paylarının dâhil edilmesi esastır. Yabancı borsalarda işlem gören borsa yatırım fonlarının katılma payları Kurul kaydına alınma şartı aranmaksızın fon portföyüne alınabilir. Madde 2.9'da Portföye dahil edilen yabancı yatırım araçlarını tanıtıcı genel bilgiler verilmektedir.

Portföye dâhil edilen yatırım fonu ve borsa yatırım fonu katılma paylarına ilişkin aşağıdaki kurallar uygulanır;

- Tek bir yatırım fonuna veya borsa yatırım fonuna ait katılma paylarının ait katılma paylarının değeri fon portföyünün %20'sini aşamaz.
- Fon sepeti fonlarına yatırım yapamaz.
- Fon portföyüne alınan yatırım fonu katılma payları veya borsa yatırım fonu katılma payları, bu payları çıkaran fonun katılma payı sayısının%20'sini aşamaz.
- Fon portföyüne, Kurul kaydında bulunan fonların katılma paylarının dahil edilmesi esastır. Yabancı borsalarda işlem gören borsa yatırım fonlarının katılma payları Kurul kaydına alınma şartı aranmaksızın fon portföyüne alınabilir.



Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş.

27/11/2013 tarih ve 28834 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Borsa Yatırım Fonlarına İlişkin Esaslar Tebliği (III-52.2)’nin 5. maddesinin dördüncü fıkrasının (a) bendi kapsamında belirli bir varlık grubundan oluşan endeksi takip etmek üzere kurulan borsa yatırım fonlarının katılma paylarına yapılan yatırım Yönetmelikte, bu Rehber’de, fon içtüzüğü, izahnamesi ve tanıtım formunda ilgili varlık grubu için belirlenen yatırım sınırlamaları hesaplamalarına dahil edilir.

#### 6. Fon’un karşılaştırma ölçütü değişikliği

Eski	Yeni
%90 BIST Sürdürülebilirlik Getiri Endeksi (XUSRD) + %10 BIST-KYD Repo (Brüt) Endeksi	%50 BIST Sürdürülebilirlik Getiri Endeksi (XUSRD) + %10 BIST-KYD Repo (Brüt) Endeksi + %40 S&P 500 ESG (USD) Total Return Endeksi

7. İzahnamenin 2.9. nolu maddesinde yer alan “portföye dahil edilebilecek yabancı yatırım araçlarını tanıttıcı genel bilgiler” kısmı güncellenmiştir.

8. İzahnamenin 3.2. nolu maddesinde yer alan “Fonun maruz kalabileceği risklerin ölçümünde kullanılan yöntemler” güncellenmiştir.

9. Fon’un işletim gideri kesintisi (yıllık yaklaşık 0,75) ve fon toplam gider kesintisi oranında (yıllık 2,28) herhangi bir değişiklik yapılmamakla birlikte, izahnamenin fon toplam gider kesintisi oranına ilişkin maddesine aşağıdaki ifade eklenmiştir.

*“Fon portföyüne alınacak yatırım fonları için ödenen yönetim ücreti ile Fon’un yıllık toplam gider oranının toplamı, fon net varlık değerinin günlük %0,008986’sını (yüzbindesekizvirgüldokuzyüzseksenaltı) [yıllık yaklaşık %3,28’ini (yüzdeüçvirgülyirmisekiz)] aşamaz.*

*Fon sepeti emeklilik yatırım fonlarında, portföye alınacak yatırım fonları için ödenen yönetim ücreti ile fon sepeti emeklilik yatırım fonunun yıllık toplam gider oranının toplamı, 09.11.2012 tarihli ve 28462 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bireysel Emeklilik Sistemi Hakkında Yönetmelik”in Ek-2’sinde fon sepeti emeklilik yatırım fonları için belirlenen azami yıllık fon toplam gider oranının %1 fazlasını aşamaz.”*

10. Fon izahnamesinin 5.5 nolu maddesine yatırım fonlarının değerlemesine ilişkin olarak aşağıdaki ifade eklenmiştir.

#### **“Yatırım Fonları**

*Portföyde bulunan yatırım fonlarının değerlemesinde, fon fiyatının hesaplandığı gün geçerli olan yatırım fonu fiyatları kullanılır.”*

11. Fon’un katılma payı alım satım ile alım ve satım bedellerin tahsil esaslarının düzenlendiği 6.1., 6.2., 6.3. ve 6.4. nolu maddelerinde yer alan “BIST Pay Piyasası” ifadesi “BIST Borçlanma Araçları Piyasası” olarak değiştirilmiştir.



Allianz-Yaşam ve Emeklilik A.Ş.  
*[Handwritten signatures]*

12. Pay bedellerinin ödenme esaslarının düzenlendiği 6.4. nolu maddede yer alan “ikinci iş günü” ifadesi “üçüncü iş günü” olarak, “üçüncü iş günü” ifadesi ise “dördüncü iş günü” ifadesi olarak değiştirilmiştir.

ESKİ	YENİ
<p>Pay bedelleri; iade talimatının BIST Pay Piyasası'nın açık olduğu günlerde saat 11:00'a kadar verilmesi halinde talimatın verilmesini takip eden ikinci iş gününde, iade talimatının BIST Pay Piyasası'nın açık olduğu günlerde saat 11:00'dan sonra veya tatil gününde verilmesi halinde ise talimatın verilmesini takip eden üçüncü iş gününde katılımcılara ödenir.</p> <p>BIST Pay Piyasası'nın yarım gün açık olması durumunda katılımcıların saat 10:00'a kadar verdikleri pay satım talimatları, talimatın verilmesini takip eden ilk hesaplamada bulunacak pay fiyatı üzerinden takip eden ikinci iş günü yerine getirilir. Katılımcıların saat 10:00'dan sonra verdikleri pay satım talimatları ilk pay fiyatı hesaplamasından sonra verilmiş olarak kabul edilir ve izleyen hesaplamada bulunan pay fiyatı üzerinden üçüncü iş günü yerine getirilir.</p>	<p>Pay bedelleri; iade talimatının BIST Borçlanma Araçları Piyasası'nın açık olduğu günlerde saat 11:00'e kadar verilmesi halinde talimatın verilmesini takip eden <b>üçüncü</b> iş gününde, iade talimatının BIST Borçlanma Araçları Piyasası'nın açık olduğu günlerde saat 11:00'den sonra veya tatil gününde verilmesi halinde ise talimatın verilmesini takip eden <b>dördüncü</b> iş gününde katılımcılara ödenir.</p> <p>BIST Borçlanma Araçları Piyasası'nın yarım gün açık olması durumunda katılımcıların saat 10:00'a kadar verdikleri pay satım talimatları, talimatın verilmesini takip eden ilk hesaplamada bulunacak pay fiyatı üzerinden takip eden <b>üçüncü</b> iş günü yerine getirilir. Katılımcıların saat 10:00'dan sonra verdikleri pay satım talimatları ilk pay fiyatı hesaplamasından sonra verilmiş olarak kabul edilir ve izleyen hesaplamada bulunan pay fiyatı üzerinden <b>dördüncü</b> iş günü yerine getirilir.</p>



Değişikliklere ilişkin detaylara, Kamuyu Aydınlatma Platformu'nda ([www.kap.org.tr](http://www.kap.org.tr)) yayınlanan güncel içtüzük, izahname ve tanıtım formundan ulaşabilirsiniz.

  
Akianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş.