

Allianz Hayat ve Emeklilik A.Ş.
Büyüme Amaçlı Hisse Senedi Emeklilik Yatırım Fonu
Tanıtım Formu

ÖNEMLİ BİLGİ

BU TANITIM FORMUNDA YER ALAN BİLGİLER, SERMAYE PİYASASI KURULU (SPK) TARAFINDAN 21/10/2003 TARİH VE KYD-472 SAYI İLE ONAYLANAN, 24/10/2003 TARİH VE 5914 SAYILI TTSG'NDE YAYIMLANAN İZAHNAMEDE YER ALAN BİLGİLERİN ÖZETİDİR. BU BELGEDE İZAHNAMEYE AYKIRI NİTELİKTE BİLGİLERE YER VERİLEMEZ. İZAHNAME, ALLIANZ HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş. GENEL MÜDÜRLÜĞÜ'NDEN, BÖLGE MÜDÜRLÜKLERİ'NDEN VE İNTERNET SİTESİNDEN TEMİN EDİLEBİLİR.

Allianz Hayat ve Emeklilik A.Ş.
Büyüme Amaçlı Hisse Senedi Emeklilik Yatırım Fonu Tanıtım Formu

BÖLÜM A: GENEL BİLGİLER

I.Fonun Amacı

Fon portföyünün en az %80'i BIST' de işlem gören şirketlerin ortaklık paylarından oluşturulmuştur. Fon portföyü ağırlıklı olarak BIST-100 ortaklık paylarından oluşturulmaktadır. Fon, ulusal ortaklık payları piyasasındaki dalgalanmalardan maksimum şekilde yararlanmayı planlamaktadır.

II.Fonun Yatırım Politikasına İlişkin Özet Bilgi

Fon portföyünün en az %80'i BIST 'de işlem gören şirketlerin hisse senetlerinden oluşturulmuştur. Fon portföyü ağırlıklı olarak BIST-100 ortaklık paylarından oluşturulmaktadır.

Fonun karşılaştırma ölçütü, %90 BIST-100 Endeksi + %10 BIST-KYD Repo Brüt Endeksi'dir.

Fonun yatırım stratejisi bant aralıkları; Hazine Bonosu / Devlet Tahvili: %(0-20); Ortaklık Payları: %(80-100); Ters Repo: %(0-10); Özel Sektör Borçlanma Araçları: %(0-20); Vadeli Mevduat:%(0-20) Takasbank Para Piyasası İşlemleri: %(0-10) olarak belirlenmiştir.

Fon yönetiminde ilgili Yönetmelik hükümleri saklı kalmak üzere aşağıdaki sınırlamalara uyulur :

VARLIK TÜRÜ	EN AZ %	EN ÇOK %
Türk Ortaklık Payları	80	100
Devlet İç Borçlanma Araçları	0	20
Türk Özel Sektör Borçlanma Araçları	0	20
Ters Repo	0	10
Repo	0	10
Vadeli Mevduat (TL)	0	20
Vadeli Mevduat (Döviz)	0	20
Takasbank Para Piyasası İşlemleri	0	10
Yatırım Fonu Katılma Payları	0	10
Gayrimenkule Dayalı Sermaye Piyasası Araçları	0	20
Vadeli İşlemler ve Opsiyon Sözleşmeleri	0	20
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	0	20
Vadeli İşlemler Sözleşmeleri	0	20
Borsa Yatırım Fonu Katılma Belgeleri	0	10

Fon portföyüne riskten korunma ve/veya yatırım amacıyla döviz, kıymetli madenler, faiz, finansal göstergeler ve sermaye piyasası araçları üzerinden düzenlenmiş opsiyon sözleşmeleri, forward, finansal vadeli işlemler ve vadeli işlemlere dayalı opsiyon işlemleri dahil edilebilir. Vadeli işlem sözleşmeleri nedeniyle maruz kalınan açık pozisyon tutarı fon toplam değerini

aşamaz. Portföye alınan vadeli işlem sözleşmelerinin fonun yatırım stratejisine ve karşılaştırma ölçütüne uygun olması zorunludur.

III.Fonun Risk Profiline İlişkin Özet Bilgi

Yatırım fonları, yapıları gereği yatırım yapılacak varlıklara, piyasalara ve sektörlerle ait bir takım riskler taşımaktadırlar. Yatırım fonlarının taşıdıkları bu riskler, uzman portföy yönetimi, risk-getiri analizleri, portföy çeşitlendirmesi, yatırım öncesi yapılan analizler, aktif portföy yönetimi ve iç kontrol sistemleri aracılığıyla ortadan kaldırılmaya çalışılmaktadır.

Fon portföyünün en az %80 (yüzdeseksen)'ini BIST' de işlem gören şirketlerin ortaklık payları oluşturmaktadır. Fon Portföyü ağırlıklı olarak BIST-100 ortaklık paylarından oluşturulmaktadır. Fon, ulusal ortaklık payları piyasasındaki dalgalanmalardan maksimum şekilde yararlanmayı planlamaktadır. Fon Yönetiminde ilgili yönetmelik hükümlerine uyulur.

Bu strateji doğrultusunda ortaya çıkabilecek riskler:

Piyasa Riski : Fon, yapısı itibariyle varlıklarının en az %80'ini BIST'de işlem gören hisse senetlerine yatırdığından hisse piyasasındaki risklere son derece açıktır.

Yoğunlaşma Riski : Fon'un hisse senedi piyasası riski olsa da, yapısı itibariyle menkul kıymet çeşitlendirmesinin yapılması, hisse senedi bazında riskleri azaltmaktadır.

Döviz Riski : Ölçüt olarak alınan BIST-100 Endeksi'nin TL bazında olması, bu fonu TL'nin diğer yabancı para birimlerine karşı ani değer kaybı durumunda döviz riskine karşı savunmasız bırakmaktadır.

Faiz Riski : Borçlanma araçlarına fon portföyünün en fazla %10'u oranında yatırım yapılabilmesi faiz riskini minimumda tutmaktadır.

IV.Fonun Tarihsel Performansı Hakkında Bilgi

Fonun performans sunum raporuna şirketin internet sitesinde yer alan sürekli bilgilendirme formundan ve Kamuyu Aydınlatma Platformu'ndan ulaşılabilir.

V.Fonun Hangi Yatırımcılar İçin Uygun Olduğu

Büyüme amaçlı hisse senedi emeklilik yatırım fonu, fonlarımız arasında yüksek risk grubunda olup, orta risk grubundaki yatırımcılar konservatif portföylerinin beklenen getirilerini arttırmak için portföylerine bu fonu dahil edebilirler. Düşük risk grubuna kesinlikle tavsiye edilmemektedir.

BÖLÜM B: EKONOMİK VE TİCARİ BİLGİLER

I. Teşvikler ve Vergilendirme

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 Kanununun 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.

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.

Emeklilik yatırım fonunun kazançları kurumlar vergisinden istisnadır.

II.Fona Katılım ve Fondan Ayrılma

Pay Alım Talimatları

Katılımcıların ilgili piyasaların açık olduğu günlerde saat 11:00' e kadar verdikleri pay alım talimatları, talimatın verilmesini takip eden ilk hesaplamada bulunacak pay fiyatı üzerinden takip eden ilk iş günü yerine getirilir.

İlgili piyasaların açık olduğu günlerde katılımcıların saat 11:00' den sonra verdikleri pay alım talimatları ilk pay fiyatı hesaplamasından sonra verilmiş olarak kabul edilir ve izleyen hesaplamada bulunan pay fiyatı üzerinden ikinci iş günü yerine getirilir.

İlgili piyasaların kapalı olduğu günlerde verilen pay alım talimatları izleyen ilk hesaplamada bulunan pay fiyatı üzerinden ikinci iş günü yerine getirilir.

İlgili piyasaların yarım gün açık olması durumunda katılımcıların saat 10:00' a kadar verdikleri pay alım talimatları, talimatın verilmesini takip eden ilk hesaplamada bulunacak pay fiyatı üzerinden takip eden ilk iş günü yerine getirilir. Katılımcıların saat 10:00' dan sonra verdikleri pay alım talimatları ilk pay fiyatı hesaplamasından sonra verilmiş olarak kabul edilir ve izleyen hesaplamada bulunan pay fiyatı üzerinden ikinci iş günü yerine getirilir.

Katılımcıların ilgili piyasaların açık olduğu günlerde saat 11:00' e kadar verdikleri pay alım talimatlarının karşılığında tahsil edilen tutarlar ile aynı gün, o gün geçerli olan fiyat ile katılımcı adına "Emanet Likit Kamu Emeklilik Yatırım Fonu" payı alınır.

Katılımcıların ilgili piyasaların açık olduğu günlerde saat 11:00' den sonra verdikleri pay alım talimatlarının karşılığında tahsil edilen tutarlar ile takip eden ilk iş günü, o gün geçerli olan fiyat ile katılımcı adına "Emanet Likit Kamu Emeklilik Yatırım Fonu" payı alınır.

Pay Satım Talimatları

Katılımcıların ilgili piyasaların açık olduğu günlerde saat 11:00' e kadar verdikleri pay satım talimatları, talimatın verilmesini takip eden ilk hesaplamada bulunacak pay fiyatı üzerinden takip eden ikinci iş günü yerine getirilir.

İlgili piyasaların açık olduğu günlerde katılımcıların saat 11:00' den 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.

İlgili piyasaların kapalı olduğu günlerde verilen pay satım talimatları izleyen ilk hesaplamada bulunan pay fiyatı üzerinden üçüncü iş günü yerine getirilir.

İlgili piyasaların 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.

Katılımcıların fon değişikliği ve fon oran değişikliği için verdikleri fon satış talimatlarında farklı günlerde satışı gerçekleşecek fonların olması durumunda, satış valörü gelen fonlar satıldıkça katılımcının talep ettiği asıl fonlar alınmaktadır. Likit ve Katkı fon dışındaki tüm asıl fon alışlarından önce katılımcılar adına Emanet Likit Fon alınmaktadır. Katılımcıların sistemden çıkış ya da başka bir şirkete aktarım amacıyla verdikleri fon satış talimatlarında farklı günlerde satışı gerçekleşecek fonların olması durumunda, satış valörü gelen fonlar satıldıkça en uzun valörlü fonun satışı gerçekleşene kadar gerçekleşmiş olan satış tutarları ile katılımcı hesabına Emanet Likit Fon alınmaktadır.

Katılımcı birikiminden indirilerek yapılan kesintiler ve katılımcılara emeklilik gelir planı kapsamında yapılan ödemeler için verilecek fon satış emirlerinde, farklı günlerde satışı gerçekleşecek fonların olması durumunda en son satışı gerçekleşecek fonun satış işleminin gerçekleşme tarihi dikkate alınarak tüm fonların satış talimatı verilir .

III.Maliyetler

Fon'dan karşılanan toplam giderlerin (fon işletim gideri kesintisi dahil) üst sınırı fon net varlık değerinin yıllık %2, 28'i (yüzde iki virgül yirmi sekiz) olarak uygulanır.

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 % 0,005616' sından (yüz binde beş virgül altı yüz on altı) [yıllık yaklaşık %2,05 (yüzde iki virgül sıfır beş)] oluşan bir

fon işletim gideri ödenir. Her takvim yılının son işgünü itibarıyla, bu içtüzükte belirlenen yıllık fon toplam gider kesintisi oranının aşılmadığı, ilgili yıl için hesaplanan günlük ortalama fon net varlık değeri esas alınarak, Şirket tarafından kontrol edilir. Yapılan kontrolde içtüzükte belirlenen oranın aşıldığının tespiti halinde aşan tutar ilgili dönemi takip eden 5 iş günü içinde Şirket tarafından fona iade edilir. Fonun paylarının ilk defa halka arz edilmesi veya fonun tasfiye olması durumunda, bu fıkrada belirtilen kontroller fon paylarının satışa sunulmuş olduğu günler dikkate alınarak yapılır.

IV.Kamuyu Aydınlatma

Kurulca onaylanmış fon içtüzüğü, izahname ve tanıtım formu ile altı aylık ve yıllık raporlar, Şirket Genel Müdürlüğü'nde, Bölge Müdürlüklerinde güncellenmiş olarak katılımcıların incelemesi amacıyla bulundurulur ve katılımcıların talep etmesi halinde kendilerine verilir ve KAP'ta ayrıca ilan edilir.

Fonlar altı aylık ve yıllık olarak rapor düzenlerler. Altı aylık rapor, ilk altı aylık döneme ilişkin gelişmeleri özetleyen ve Fon Kurulu tarafından hazırlanan faaliyet raporunu ve ilgili dönemin son iş günü itibarıyla Fon portföy değeri ve net varlık değeri tablolarını içeren rapordur. Yıllık rapor, yıl içindeki gelişmeleri özetleyen ve Fon Kurulu tarafından hazırlanan faaliyet raporunu, fonun bir önceki yıl ile karşılaştırmalı olarak hazırlanmış bağımsız denetimden geçmiş yıllık fon bilanço ve gelir tablolarını, bağımsız denetim raporunu, bilanço tarihi itibarıyla fon portföy değeri ve net varlık değeri tablolarını içeren rapordur. Şirket, altı aylık raporu ilgili dönemin bitimini takip eden altı hafta içinde; yıllık raporu ilgili hesap döneminin bitiminden itibaren üç ay içinde KAP'ta ilan eder.

Savaş, doğal afetler, ekonomik kriz, iletişim sistemlerinin çökmesi, portföydeki varlıkların ilgili olduğu pazarın, piyasanın, platformun kapanması, bilgisayar sistemlerinde meydana gelebilecek arızalar, Şirket'in mali durumunu etkileyebilecek önemli bir bilginin ortaya çıkması gibi olağanüstü durumların meydana gelmesi halinde, değerlendirme esaslarının tespiti hususunda Fon Kurulu karar alabilir. Bu durumda değerlendirme esaslarının gerekçeli olarak Fon Kurulu karar defterine yazılarak, Kurul'a ve saklayıcıya bildirilmesi zorunludur.

Yukarıda belirtilen olağanüstü durumların varlığı halinde Fon Kurulu kararı ile en seri haberleşme vasıtasıyla saklayıcıya, Kurul'a ve Hazine Müsteşarlığı'na bildirilmesi ve KAP'ta ilan edilmesi koşuluyla birim pay değerleri hesaplanmayabilir ve bu durumlar ortadan kalkıncaya kadar payların alım satımları durdurulabilir veya alım satım talepleri Fon Kurulunca belirlenen esaslar çerçevesinde kısmen karşılanabilir.

Katılımcıların yatırım kararını etkileyebilecek ve önceden bilgi sahibi olunmasını gerektiren hususlara ilişkin duyurular da ayrıca KAP'ta ilan edilir ve yeni hususların yürürlüğe giriş tarihi on iş gününden az olmamak üzere ilanlarda belirtilir.

BÖLÜM C: İLAVE BİLGİLER

Fonda yapılan ve katılımcıların yatırım kararını etkileyebilecek değişiklikler Kamuyu Aydınlatma Platformunda (<http://www.kap.gov.tr/>) ve şirketin internet sitesinde (<https://www.allianzemeklilik.com.tr/tr/>) yer alan sürekli bilgilendirme formunda duyurulur.

Hazırlanma Tarihi: 04/01/2016

Taylan TÜRKÖLMEZ
Genel Müdür
Fon Kurulu Üyesi

Burcu UZUNOĞLU
Mali İşler Direktörü
Fon Kurulu Üyesi