

AVİVASA EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.
KARMA GRUP EMEKLİLİK YATIRIM FONU (AVY)
İZAHNAME TADİL METNİ

“Avivasa Emeklilik ve Hayat A.Ş. Karma Grup Emeklilik Yatırım Fonu” izahnamesinin, “Fon Malvarlığından Karşılanacak Harcamalar ve Kurucu’nun Karşıladığı Giderler” bölümünün, 7.1.3 numaralı “Fon Portföyündeki Varlıkların Alım Satımına Aracılık Eden Kuruluşlar ve Aracılık İşlemleri İçin Ödenen Komisyonlar maddesinin,”1.Yurt İçi Pay Piyasası İşlemler Komisyonu” maddesi, Sermaye Piyasası Kurulu’nun **i-SPK.4632 s.kn.17.3.n (12/03/2020 tarih ve 16/383 s.k.)** sayılı İlke Kararı’na istinaden aşağıdaki şekilde değiştirilmiştir.

ESKİ ŞEKİL:

7.1.3. Fon Portföyündeki Varlıkların Alım Satımına Aracılık Eden Kuruluşlar ve Aracılık İşlemleri İçin Ödenen Komisyonlar

Fon portföyünde yer alan varlıkların alım satımına Ak Yatırım Menkul Değerler A.Ş., HSBC Yatırım Menkul Değerler A.Ş., Akbank T.A.Ş., HSBC Bank A.Ş., HSBC Plc, Deutsche Bank, İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş ve İş Bankası A.Ş aracılık etmektedir. Söz konusu aracılık işlemleri için uygulanan komisyon oranları aşağıda yer almaktadır:

1. Yurt İçi Pay Senedi Piyasası İşlemleri Komisyonu:

Ak Yatırım Menkul Değerler A.Ş

- Pay Senedi Alım Satım İşlem Komisyonu : Azami Onbinde 4,20 (BSMV dahil)

HSBC Yatırım Menkul Değerler A.Ş

- Pay Senedi Alım Satım İşlem Komisyonu : Azami Onbinde 2,10 (BSMV dahil)

2. Sabit Getirili Menkul Kıymetler Komisyonu:

Ak Yatırım Menkul Değerler A.Ş - Akbank T.A.Ş

- Tahvil Bono Piyasası İşlem Komisyonu : Yüzbinde 1,115 (BSMV dahil)
- Hazine İhalesi İşlem Komisyonu : 0

HSBC Yatırım Menkul Değerler A.Ş

- Tahvil Bono Piyasası İşlem Komisyonu : Sadece işlem tutarı üzerinden BIST tescil ücreti ödenmektedir.
- Hazine İhalesi İşlem Komisyonu : 0

3. Takasbank Para Piyasası İşlem (BPP) Komisyonu:

Ak Yatırım Menkul Değerler A.Ş - Akbank T.A.Ş

- BPP (1-7 gün arası vadeli) işlem komisyonu : Yüzbinde 2,205 (BSMV dahil)
 - BPP (7 günden uzun vadeli) işlem komisyonu : Milyonda 3,15 * gün sayısı (BSMV dahil)
- HSBC Yatırım Menkul Değerler A.Ş
- BPP işlem komisyonu : Sadece işlem tutarı üzerinden Takasbank işlem komisyonu ödenmektedir.

4. Repo Ters Repo Pazarı İşlem Komisyonu:

Ak Yatırım Menkul Değerler A.Ş - Akbank T.A.Ş

- Ters repo işlem komisyonu : Yüzbinde 0,63 * gün sayısı (BSMV dahil)

HSBC Yatırım Menkul Değerler A.Ş

- Ters repo işlem komisyonu: Sadece işlem tutarı üzerinden BIST tescil ücreti ödenmektedir.

5. Yurt İçi ve Yurtdışı Piyasalarda Vadeli İşlem Komisyonu:

Ak Yatırım Menkul Değerler A.Ş

- VİOP İşlem Komisyonu : Onbinde 2,1(BSMV dahil)
- Yabancı vadeli işlem sözleşmesi alım satım komisyonu: 5-10 USD (sözleşme adedi başına)

HSBC Yatırım Menkul Değerler A.Ş

- VİOP İşlem Komisyonu : Onbinde 1,05 (BSMV dahil)
- Yabancı vadeli işlem sözleşmesi alım satım komisyonu: İşlem Yapılmayacaktır.

6. Yurt Dışı Pay Senedi Piyasası İşlemleri Komisyonu:

Yabancı ortaklık payları ve diğer yurtdışı sermaye piyasası araçları için tarifeler yatırım yapılan ülkeye göre aşağıda yer alan aralıklarda değişmektedir.

Ak Yatırım Menkul Değerler A.Ş

- Yabancı Pay Senedi alım satım Komisyonu: Onbinde 2,50 - Onbinde 12
- Amerikan ve Global Depo Sertifikaları (ADR/GDR) Alım satım Komisyonu : Onbinde 2,50 - Onbinde 12

HSBC Yatırım Menkul Değerler A.Ş

- Yabancı Pay Senedi alım satım Komisyonu: Onbinde 5 - Onbinde 8
- Amerikan ve Global Depo Sertifikaları (ADR/GDR) Alım satım Komisyonu : Onbinde 5 - Onbinde 8

7. Kıymetli Maden Piyasası İşlemleri Komisyonu:

Ak Bank A.Ş

- BİST'e ödenen Altın İşlem Komisyonu: Onbinde 1,05 ile Onbinde 1,575 arasındadır. (BSMV Dahil)
- Yatırım Kuruluşu Altın İşlem Komisyonu: Bulunmamaktadır.

HSBC Bank A.Ş

- BİST'e ödenen Altın İşlem Komisyonu: Onbinde 1,05 ile Onbinde 1,575 arasındadır. (BSMV Dahil)
- Yatırım Kuruluşu Altın İşlem Komisyonu: Bulunmamaktadır.

İş Bankası A.Ş

- BİST'e ödenen Altın İşlem Komisyonu: Onbinde 3,15 (BSMV Dahil)

YENİ ŞEKİL:

7.1.3. Fon Portföyündeki Varlıkların Alım Satımına Aracılık Eden Kuruluşlar ve Aracılık İşlemleri İçin Ödenen Komisyonlar

Fon portföyünde yer alan varlıkların alım satımına Ak Yatırım Menkul Değerler A.Ş., HSBC Yatırım Menkul Değerler A.Ş., Akbank T.A.Ş., HSBC Bank A.Ş., HSBC Plc, Deutsche Bank, İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş., İş Bankası A.Ş. Ünlü Menkul Değerler A.Ş., BGC Partners Menkul Değerler A.Ş., Burgan Yatırım Menkul Değerler A.Ş., TEB Yatırım Menkul Değerler A.Ş. ve Oyak Yatırım Menkul Değerler A.Ş. aracılık etmektedir. Söz konusu aracılık işlemleri için uygulanan komisyon oranları aşağıda yer almaktadır:

1. Yurt İçi Pay Senedi Piyasası İşlemleri Komisyonu:

Ak Yatırım Menkul Değerler A.Ş.

- Pay Senedi Alım Satım İşlem Komisyonu : Azami Onbinde 4,20 (BSMV dahil)

HSBC Yatırım Menkul Değerler A.Ş.

- Pay Senedi Alım Satım İşlem Komisyonu : Azami Onbinde 2,10 (BSMV dahil)

Ünlü Menkul Değerler A.Ş.

- Pay Senedi Alım Satım İşlem Komisyonu : Azami Onbinde 2,5 + BSMV

BGC Partners Menkul Değerler A.Ş.

- Pay Senedi Alım Satım İşlem Komisyonu : Azami Onbinde 3,5 + BSMV

Burgan Yatırım Menkul Değerler A.Ş.

- Pay Senedi Alım Satım İşlem Komisyonu : Azami Onbinde 2,25 +BSMV

TEB Yatırım Menkul Değerler A.Ş.

- Pay Senedi Alım Satım İşlem Komisyonu : Azami Onbinde 3 + BSMV

Oyak Yatırım Menkul Değerler A.Ş.

- Pay Senedi Alım Satım İşlem Komisyonu : Azami Onbinde 2,5 + BSMV

2. Sabit Getirili Menkul Kıymetler Komisyonu:

Ak Yatırım Menkul Değerler A.Ş. - Akbank T.A.Ş.

- Tahvil Bono Piyasası İşlem Komisyonu : Yüzbinde 1,115 (BSMV dahil)
- Hazine İhalesi İşlem Komisyonu : 0

HSBC Yatırım Menkul Değerler A.Ş.

- Tahvil Bono Piyasası İşlem Komisyonu : Sadece işlem tutarı üzerinden BIST tescil ücreti ödenmektedir.
- Hazine İhalesi İşlem Komisyonu : 0

3. Takasbank Para Piyasası İşlem (BPP) Komisyonu:

Ak Yatırım Menkul Değerler A.Ş. - Akbank T.A.Ş.

- BPP (1-7 gün arası vadeli) işlem komisyonu : Yüzbinde 2,205 (BSMV dahil)
- BPP (7 günden uzun vadeli) işlem komisyonu : Milyonda 3,15 * gün sayısı (BSMV dahil)

HSBC Yatırım Menkul Değerler A.Ş

- BPP işlem komisyonu : Sadece işlem tutarı üzerinden Takasbank işlem komisyonu ödenmektedir.

4. Repo Ters Repo Pazarı İşlem Komisyonu:

Ak Yatırım Menkul Değerler A.Ş - Akbank T.A.Ş

- Ters repo işlem komisyonu : Yüzbinde 0,63 * gün sayısı (BSMV dahil)

HSBC Yatırım Menkul Değerler A.Ş

- Ters repo işlem komisyonu: Sadece işlem tutarı üzerinden BIST tescil ücreti ödenmektedir.

5. Yurt İçi ve Yurtdışı Piyasalarda Vadeli İşlem Komisyonu:

Ak Yatırım Menkul Değerler A.Ş

- VİOP İşlem Komisyonu : Onbinde 2,1(BSMV dahil)
- Yabancı vadeli işlem sözleşmesi alım satım komisyonu: 5-10 USD (sözleşme adedi başına)

HSBC Yatırım Menkul Değerler A.Ş

- VİOP İşlem Komisyonu : Onbinde 1,05 (BSMV dahil)
- Yabancı vadeli işlem sözleşmesi alım satım komisyonu: İşlem Yapılmayacaktır.

Ünlü Menkul Değerler A.Ş

- VİOP İşlem Komisyonu : Azami Onbinde 2,5 + BSMV

BGC Partners Menkul Değerler A.Ş

- VİOP İşlem Komisyonu : Azami Onbinde 3 + BSMV

Burgan Yatırım Menkul Değerler A.Ş

- VİOP İşlem Komisyonu : Azami Onbinde 1 + BSMV

TEB Yatırım Menkul Değerler A.Ş

- VİOP İşlem Komisyonu : Azami Onbinde 3 + BSMV

Oyak Yatırım Menkul Değerler A.Ş

- VİOP İşlem Komisyonu : Azami Onbinde 1,5 + BSMV

6. Yurt Dışı Pay Senedi Piyasası İşlemleri Komisyonu:

Yabancı ortaklık payları ve diğer yurtdışı sermaye piyasası araçları için tarifeler yatırım yapılan ülkeye göre aşağıda yer alan aralıklarda değişmektedir.

Ak Yatırım Menkul Değerler A.Ş

- Yabancı Pay Senedi alım satım Komisyonu: Onbinde 2,50 - Onbinde 12
- Amerikan ve Global Depo Sertifikaları (ADR/GDR) Alım satım Komisyonu : Onbinde 2,50 - Onbinde 12

HSBC Yatırım Menkul Değerler A.Ş.

- Yabancı Pay Senedi alım satım Komisyonu: Onbinde 5 - Onbinde 8
- Amerikan ve Global Depo Sertifikaları (ADR/GDR) Alım satım Komisyonu : Onbinde 5 - Onbinde 8

7. Kıymetli Maden Piyasası İşlemleri Komisyonu:

Ak Bank A.Ş.

- BİST'e ödenen Altın İşlem Komisyonu: Onbinde 1,05 ile Onbinde 1,575 arasındadır. (BSMV Dahil)
- Yatırım Kuruluşu Altın İşlem Komisyonu: Bulunmamaktadır.

HSBC Bank A.Ş.

- BİST'e ödenen Altın İşlem Komisyonu: Onbinde 1,05 ile Onbinde 1,575 arasındadır. (BSMV Dahil)
- Yatırım Kuruluşu Altın İşlem Komisyonu: Bulunmamaktadır.

İş Bankası A.Ş.

- BİST'e ödenen Altın İşlem Komisyonu: Onbinde 3,15 (BSMV Dahil)

AVIVA SA

Emeklilik ve Hayat A.Ş.

Saray Mah. Dr. Cüneyt Ayar Bulvarı No:12
34768 Ümraniye-İSTANBUL Tel: 0216 626 33 33
Fax: 0216 694 98 98 Pbx: 0216 306 005 0656