

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş. OKS AGRESİF KATILIM DEĞİŞKEN EMEKLİLİK YATIRIM FONU (KEZ) İCAZETİ BELGESİ

Katılım Emeklilik ve Hayat A.Ş.'nin Kurucusu olduğu Emeklilik Yatırım Fonu için hazırlanan fon dokümanları (iç tüzük, izahname ve tanıtım formu), ulusal yönetmelik ve uluslararası faizsiz finans ilkeleri doğrultusunda incelenmiştir.

- Fon dokümanlarında belirtilen yatırım yapılacak varlıkların,
- Bu varlıkların fona alımına, fondan satımına ilişkin belirtilen süreçlerin,
- Fonun kurucusuna ve yöneticisine, yönetilen fon tutarı üzerinden oransal bir yönetim ücreti ödenmesinin,
- Fon dokümanlarında belirtilmişse; fon kurucusu ve yöneticisinin, belirtilen eşik değerin üzerine bir performans sergilemesi halinde belli bir performans ücretine hak kazanmasının,
- Emeklilik Yatırım Fonu'nun (SPK kayda alma ücreti, bağımsız denetim ücreti, saklama ücreti, varlık alım-satımlarına ilişkin masraf ve komisyonlar, Ticaret Siciline tescil gibi) fon dokümanlarında belirtilen birtakım giderlerinin doğrudan fondan karşılanmasının,
- Katılım Emeklilik ve Hayat A.Ş. Danışma Komitesi tarafından İslami Finans prensiplerine uygunluğu onaylanmış olan yatırım araçlarında basiretli bir tüccar olarak belirlenen portföy yönetim şirketi tarafından yönetilmesinin ve herhangi bir getiri garantisi verilmemesinin, İslami Finans prensiplerine uygun olduğu kanaatine varılmıştır.

Sonuç olarak Katılım Emeklilik ve Hayat A.Ş.'nin kurucusu olduğu ve yukarıda belirtilen esaslar ve uygulamalar çerçevesinde fon dokümanlarında belirlenen portföy yönetim şirketine yönettiği Katılım Emeklilik ve Hayat A.Ş. OKS Agresif Katılım Değişken Emeklilik Yatırım Fonu (Fon Kodu: KEZ)'nin, izahname ve içtüzüklerinde belirtilen kurallar çerçevesinde değerlendirilmesi, katılımcılara Katılım Emeklilik ve BEFAS planları dahilinde sunulması İslami Finans Prensiplerine uygundur. Elbette her şeyin en doğrusunu Allah Teâlâ bilir.

KEZ- Katılım Emeklilik ve Hayat A.Ş. OKS Agresif Katılım Değişken Emeklilik Yatırım Fonu'nun Genel Özellikleri

Fonun Karşılaştırma Ölçütü

- BIST-KYD 1 Aylık Kar Payı (TL) Endeksi + %3
- Halka Arz Tarihi 08.01.2018
- Fon Kurucusu Ticari Unvanı KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.
- Portföy Yöneticisi K.T. Portföy Yönetimi A.Ş.

Strateji; Fon'un yatırım stratejisi, otomatik katılım planlarında sunulmak üzere, portföyünde katılım bankacılığı esaslarına uygun olan farklı yatırım araçlarına yer verilerek ağırlıklı olarak riskli kategorilerdeki araçlara yatırım yapılarak yatırım araçlarının çeşitlendirilmesi ile uzun vadede getiri elde edilmesidir. Fon portföyünün tamamını değişen piyasa koşullarına göre Yönetmeliğin 5. maddesinde belirtilen varlık türlerinden katılım bankacılığı esaslarına uygun olan yatırım araçlarının tamamına veya bir kısmına yatırılarak uzun vadede istikrarlı getiri sağlanması hedeflenmektedir. Fon portföyünde, katılım bankalarında açılacak (kar ve zarara) katılma hesaplarına, ağırlıklı olarak Borsa İstanbul A.Ş.'de işlem gören ve Danışma Kurulu tarafından icazeti alınmış ortaklık paylarına ve diğer katılım bankacılığı prensiplerine uygun yatırım araçlarına yer verilir. Fona kira sertifikasına dayalı vaad sözleşmeleri alınabilir. Fon değişken bir yatırım stratejisi ile orta uzun vadeli getiri hedeflediğinden dolayı getirisindeki kısa vadeli dalgalanmaları tolere edebilecek olan risk profiline sahip katılımcılar için uygundur. Fonun risk değeri 5-7 aralığı olarak belirlenmiştir.

KATILIM EMEKLİLİK ve HAYAT A.Ş. DANIŞMA KOMİTESİ

Tarih: 01.09.2021

Prof.Dr.Hamdi DÖNDÜREN
Danışma Komitesi Başkanı



Mustafa DEREÇİ
Danışma Komitesi Başkan Vekili



Mehmet ODABAŞI
Danışma Komitesi Üyesi

