



KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş. KATILIM KARMA EMEKLİLİK YATIRIM FONU (KLV) 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.

- Danışma Komitesi tarafından onaylanan ve katılım esasları dahilinde yönetilen yatırım ve borsa yatırım fonları,
- Fon dokümanlarında belirtilen Danışma Komitesi tarafından onaylanan yatırım yapılacak varlıkların,
- Bu varlıkların fona alımına, fondan satımına ilişkin belirtilen süreçlerin,
- Katılım endekslerindeki hisse senetleri veya Danışma Komitesi tarafından onaylanan ve dönemsel gözden geçirmeler ile güncellenen hisse senetleri,
- Katılım bankalarında açılan katılma hesapları,
- Faizsiz yöntemlerle gerçekleştirilecek altın, gümüş ve döviz alım-satım işlemleri,
- Altın, gümüş ve diğer madenler ile bunlara dayalı katılım esasına uygun yöntemlerle yatırım yapılabilecek sermaye piyasası araçları,
- 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 Fonun (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,
- Fon izahnamesinde yer alan karşılaştırma ölçütleri incelenerek,

katılım esasına uygun olduğu kanaatine varılmıştır.

Sonuç olarak Katılım Emeklilik ve Hayat A.Ş.'nin kurucusu olduğu ve yukarıda belirtilen esaslar ve uygulamalar çerçevesinde bir emeklilik sözleşmesine dayalı katılımcılardan alınan katkı payları ile mevzuat gereği devlet tarafından katılımcı adına ödenen devlet katkısı tutarlarını, katılımcılar adına fon dokümanlarında belirlenen portföy yönetim şirketine yönettiği Katılım Emeklilik ve Hayat A.Ş. Katılım Karma Emeklilik Yatırım Fonu (Fon Kodu: KLV)'nin, izahname ve içtüzüklerinde belirtilen kurallar çerçevesinde değerlendirilmesi, katılımcılara Katılım Emeklilik ve BEFAS planları dahilinde sunulması katılım esasına uygundur.

Elbette her şeyin en doğrusunu Allah Teâlâ bilir.

KATILIM EMEKLİLİK ve HAYAT A.Ş. DANIŞMA KOMİTESİ

Prof. Dr. Hamdi DÖNDÜREN
Danışma Komitesi Başkanı

Dr. Mustafa DERECİ
Danışma Komitesi Başkan Vekili

Dr. Mehmet ODABAŞI
Danışma Komitesi Üyesi

