

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş. OTOMATİK KATILIM BİREYSEL EMEKLİLİK ÜRÜNLERİ İCAZET BELGESİ

Bireysel emeklilik sektöründe faaliyet gösteren Katılım Emeklilik ve Hayat A.Ş., Otomatik Katılım çerçevesinde kurduğu Emeklilik Yatırım Fonları'nın ekte olan içtüzük ve izahnâmeleri ile müşterilerine sunacağı emeklilik planlarının genel esasları uyarınca;

1. Otomatik Katılım kapsamında yer alan işyerlerindeki çalışan katılımcıların bu emeklilik yatırım fonlarına katkı payı ödeyerek yatırım yapması,
2. Katılım Emeklilik ve Hayat A.Ş.'nin mevzuatta belirtilen esas ve limitler çerçevesinde yönetilen fonlardan önceden belirlenen bir oranda kesinti yapması,
3. Katılımcıların, oluşacak birikimden, ileride düzenli veya toplu halde para alması, düzenli para alınması durumunda sistemde kalan paranın aynı şartlarda değerlendirilmesi ve katılımcıya düzenli ödeme yapılması, devletin bu sistemde belirli şartları sağlayan katılımcılara belirli bir oranda katkı yapması,
4. Aşağıda belirtilen ve Katılım Emeklilik ve Hayat A.Ş. Danışma Komitesi tarafından katılım esasına uygunluğu onaylanmış olan yatırım araçlarında değerlendirilecek emeklilik yatırım fonlarına kâr garantisi verilmemesi, ancak bu fonların basiretli bir tüccar gibi değerlendirilmesi,
5. Katılım bankalarında katılma hesapları açması,
6. Katılım endeksine uygun hisse senetlerine yatırım yapması,
7. Altın, gümüş ve diğer kıymetli madenler ve bunlara dayalı sermaye piyasası araçlarına faizsiz yöntemle yatırım yapılması,
8. Türkiye'de veya yurt dışında ihraç edilip kendi Danışma Komitesi'nden uygunluk alınmış olan kamu veya özel sektör sukuk, kira sertifikası vb. faizsiz getiri, yatırım araçları,
9. Şirketlerin Danışma Komiteleri'nden uygunluk alınmış faizsiz yatırım fonları ve faizsiz borsa yatırım fonları,
10. Katılım esaslarına uygun (Mevcut ya da gelecekte çıkarılacak ve şirketin Danışma Komitesi'nden uygunluk alan) diğer yatırım araçları ve vaat sözleşmeleri,

katılım esaslarıyla çelişmemektedir.

Sonuç olarak; Katılım Emeklilik ve Hayat A.Ş.'nin yukarıda belirtilen esaslar ve uygulamalar çerçevesinde Otomatik Katılım kapsamındaki bir emeklilik sözleşmesine dayalı olarak katılımcılardan alınan katkı payları ile mevzuat gereği devlet tarafından katılımcı adına ödenen Devlet Katkısı tutarlarını, katılımcılar adına yukarıda İcazet Belgesi'nde belirtilen ilkeler gözetilerek Katılım Emeklilik ve Hayat A.Ş. fon, içtüzük ve izahnâmelerinde de yer alan yatırım fonlarında değerlendirmesi ve bu emeklilik yatırım fonlarını içeren emeklilik planlarını müşterilerine sunması katılım esaslarına uygundur.

Elbette her şeyin en doğrusunu Allah Teâlâ bilir.

Tarih: 18.10.2021

Prof. Dr. Hamdi DÖNDÜREN
Danışma Komitesi Başkanı



Dr. Mustafa DERECİ
Danışma Komitesi Başkan Vekili



Mehmet ODABAŞI
Danışma Komitesi Üyesi

