

**KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş. OKS AGRESİF KATILIM DEĞİŞKEN  
EMEKLİLİK YATIRIM FONU İÇTÜZÜĞÜ**

**FONUN KURULUŞ AMACI**

**MADDE 1-** Katılım Emeklilik ve Hayat A.Ş. tarafından 4632 sayılı Bireysel Emeklilik Tasarruf ve Yatırım Sistemi Kanununun 15. maddesi, 2 nolu Ek maddesi ve 2 nolu Geçici maddesi çerçevesinde işveren tarafından bireysel emeklilik sistemine dahil edilen çalışanlardan alınan ve bu kişiler adına bireysel emeklilik hesaplarında izlenen katkıların, riskin dağıtılması ve inançlı mülkiyet esaslarına göre işletilmesi amacıyla Katılım Emeklilik ve Hayat A.Ş. Agresif Katılım Değişken Emeklilik Yatırım Fonu kurulmuştur.

Bu içtüzükte Katılım Emeklilik ve Hayat A.Ş. "ŞİRKET", KT Portföy Yönetimi A.Ş. "PORTFÖY YÖNETİCİSİ", İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş. "Takasbank", Katılım Emeklilik ve Hayat A.Ş. OKS Agresif Katılım Değişken Emeklilik Yatırım Fonu "FON", Sermaye Piyasası Kurulu "KURUL", 4632 sayılı Bireysel Emeklilik Tasarruf ve Yatırım Sistemi Kanunu "KANUN", Kurul'un Emeklilik Yatırım Fonlarının Kuruluş ve Faaliyetlerine İlişkin Esaslar Hakkında Yönetmelik ile ek ve değişiklikleri "YÖNETMELİK", Kurulun "Emeklilik Yatırım Fonlarına İlişkin Rehber"i (REHBER), Kamuyu Aydınlatma Platformu ise "KAP" ve işveren tarafından bireysel emeklilik sistemine dahil edilen çalışanlar "Katılımcı" olarak ifade edilecektir.

**FON'UN VE ŞİRKET'İN MERKEZ ADRESLERİ**

**MADDE 2-** Şirket'in merkez adresi: Saray Mahallesi Dr. Adnan Büyükdeniz Caddesi, Numara:2 Akkom Ofis Park 3. blok Kelif Plaza Kat: 2 Ümraniye İstanbul, Fon'un merkez adresi: Saray Mahallesi Dr. Adnan Büyükdeniz Caddesi, Numara:2 Akkom Ofis Park 3. blok Kelif Plaza Kat: 2 Ümraniye İstanbul

**FON TUTARI VE SÜRESİ**

**MADDE 3-** Fon'un tutarı 10.000.000.000 TL'dir. Fon 1.000.000.000.000 paya bölünmüştür. Pay sayısının artırılması ve artırılan tutarı temsil eden fon paylarının kayda alınmasına ilişkin karar yönetim kurulu tarafından alınır.

Fon süresiz olarak kurulmuştur.

**FON PORTFÖYÜNÜN OLUŞTURULMASI**

**MADDE 4-** Şirket, fon portföyünü Yönetmelik çerçevesinde bu içtüzük hükümlerinde yer alan portföy strateji ve sınırlamalarına uygun olarak oluşturur.

- Şirket, fona 100.000,00 TL (yüzbin TL) avans tahsis eder ve bu avansa karşılık gelen fon paylarını aktifine alır.
  - Şirket, fona tahsis edilen avans ile fon portföyünü Yönetmelik ve bu içtüzük ve fon izahnamesi hükümlerindeki portföy strateji ve sınırlamalarına uygun olarak oluşturur.
-

Fon paylarının satışa sunulmasını takiben, katılımcılar tarafından yapılan pay alımları ile eşanlı olarak, Şirket aktifinden aynı sayıdaki pay fona iade edilir. Bu işlem Şirket aktifindeki payların tamamı fona iade edilinceye kadar sürdürülür. Şirket aktifinden Fon'a iade edilecek pay sayısı hesaplanırken katılımcılar tarafından fona iade edilen pay dikkate alınarak netleştirme yapılmaz. Fon paylarının satışa sunulmasından önce tahsis edilmiş olan avansa karşılık alınan paylar dışında fon payı, Şirket aktifine alınmaz. Fon paylarının satışa sunulmasını takip eden 1 yıl (biryıl) sonunda Şirket aktifindeki payların tamamı fona iade edilmemiş ise, belirtilen sürenin sonunda bu payların tamamı fona iade edilerek, bu paylara karşılık gelen tutar fon tarafından Şirket'e ödenir.

### **FON YÖNETİMİNE İLİŞKİN ESASLAR**

**MADDE 5-** Fonun, riskin dağıtılması ve inançlı mülkiyet esaslarına göre katılımcı haklarını koruyacak şekilde yönetiminden, temsilinden ve varlıkların saklanması Katılım Emeklilik ve Hayat A.Ş. sorumludur. Fon portföyü, portföy yöneticisi tarafından Sermaye Piyasası Kurulu düzenlemelerine uygun olarak yapılacak bir portföy yönetim sözleşmesi çerçevesinde bu içtüzük ve Yönetmelik hükümleri dahilinde yönetilir.

Fonla ilgili işlemler Yönetmeliğin 12. ve 14. maddeleri çerçevesinde belirtilen asgari şartları haiz en az üç kişiden oluşan bir fon kurulu ve en az bir denetçi tarafından yürütülür. Fon kurulu üyelerini ve denetçiyi Şirket atar.

Fonla ilgili işlemlerin düzgün yürütülebilmesini teminen Katılım Emeklilik ve Hayat A.Ş. yeterli mekan, teknik donanım ve örgütlenmenin kurulmasını, fon işlerini yürütecek personelin belirlenmesini, Fon Kurulunun oluşturulmasını, Yönetmeliğin 14. maddesi çerçevesinde iç kontrol sisteminin kurulmasını, Yönetmeliğin 15. maddesi ve çerçevesinde risk yönetim sisteminin oluşturulması, personelin iç kontrol ve risk yönetim sistemlerine uygun görev ve sorumluluklarının belirlenmesini, bu konularda gerekli bilgi ve belgelerin hazırlanmasını, fona ve katılımcılara ilişkin muhasebe, kayıt ve belge sistemi ile düzenli iş akışı ve haberleşmeyi sağlayacak teknik altyapının kurulmuş olmasını sağlar.

Fon yönetiminde Yönetmeliğin 20. maddesinde belirtilen esaslara uyulur.

Şirket ile katılımcılar arasındaki ilişkilerde bu içtüzük hükümleri, Kanun ve ilgili mevzuat hükümleri, hüküm bulunmayan hallerde ise Borçlar Kanunu'nun vekalet akdi hükümleri uygulanır.

### **FON PORTFÖYÜNDEKİ VARLIKLARIN SAKLANMASI**

**MADDE 6-** Takasbank'ın saklama hizmeti verdiği para ve sermaye piyasası araçları, kıymetli madenler ile diğer varlıklar yapılacak sözleşme çerçevesinde fon adına Takasbank nezdinde saklanır. Takasbank'a dışarıda saklanan varlıklar ve bunların değerleri konusunda gerekli bilgilerin aktarılması veya erişimine olanak sağlanması zorunludur.

### **FONUN YÖNETİM STRATEJİSİ**

---

**MADDE 7-** Fon'un yatırım stratejisi, otomatik katılım planlarında sunulmak üzere, portföyünde katılım bankacılığı esaslarına uygun olan farklı yatırım araçlarına yer verilerek ağırlıklı olarak riskli kategorilerdeki yatırım yaparak yatırım araçlarının çeşitlendirilmesi ile uzun vadede tatminkar 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 yatırarak uzun vadede istikrarlı getiri sağlamayı hedeflemektedir. 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 döviz ve 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.

### **PORTFÖY DEĞERİNİN BELİRLENMESİ ESASLARI**

**MADDE 8-** Fon portföyündeki varlıkların değerlemesinin her gün itibariyle yapılması esastır. Portföydeki varlıkların değerlemesi Yönetmelikte yer alan esaslar çerçevesinde yapılır. Değerleme esasları Yönetmelikte yer almayan varlıklar ise izahnamede belirtilen esaslar çerçevesinde değerlendirilir.

### **FON MALVARLIĞINA İLİŞKİN İLKE VE ESASLAR**

**MADDE 9-** Fonun malvarlığı Şirket'in Kanun, emeklilik sözleşmesi, fon içtüzüğü ve ilgili diğer mevzuattan doğan yükümlülüklerinin yerine getirilmesi dışında hiçbir amaçla kullanılamaz. Fon malvarlığı rehnedilemez, portföye ilişkin olarak yapılan işlemler haricinde teminat gösterilemez, üçüncü şahıslar tarafından haczedilemez ve iflas masasına dahil edilemez.

### **FON MALVARLIĞININ KULLANILMASI**

**MADDE 10-** Fon malvarlığından fon portföyünün yönetimi ile ilgili Şirket'e ödenecek fon işletim gideri ve izahnamede belirtilenler dışında harcama yapılamaz.

Harcamaların belgeye dayandırılması zorunludur. Fon malvarlığından piyasa rayıcı üzerinde harcama yapılamaz.

Fon'dan karşılanan toplam giderlerin (fon işletim gideri kesintisi dahil) üst sınırı fon net varlık değerinin günlük %0,00299 (yüzbinde iki virgöl doksandokuz) yıllık %1,09'u (yüzde birvirgülsıfırdokuz) olarak uygulanacak olup söz konusu Fon Toplam Gider Kesintisi Oranı limiti içinde kalırsa dahi, birinci fıkrada belirtilen harcamalardan bağımsız olarak fona gider tahakkuk ettirilmez.

Fon'un toplam giderleri kapsamında, 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 % 0,00233 (yüzbinde iki virgöl otuzüç) [yıllık yaklaşık % 0,85 (yüzde iki virgöl yirmialtı)] oluşan bir fon işletim gideri kesintisi tahakkuk ettirilir

ve bu ücret her ay sonunu izleyen bir hafta içinde Şirket ile yönetici arasında imzalanan sözleşme çerçevesinde belirlenen paylaşım esaslarına göre kurucuya ve yöneticiye fondan ödenecektir.

Bu içtüzükte belirlenen günlük kesinti oranının aşıp aşılmadığı şirket tarafından günlük olarak kontrol edilir. Şirket tarafından yapılan kontrolde günlük oranların günlük ortalama fon net varlık değerine göre birikimli bir şekilde hesaplanmış halinin aşıldığının tespiti halinde, aşan tutar fon birim pay fiyatına yansıtılacak şekilde günlük olarak fon kayıtlarına alınır. İlgili takvim yılının sonunda varsa fon içtüzüğünde belirlenen oranları aşan kısım ilgili dönemi takip eden beş iş günü içinde şirketçe fona iade edilir.

Fonun paylarının ilk defa halka arz edilmesi veya fonun tasfiye olması durumunda, bu fıkra da belirtilen kontroller fon paylarının satışa sunulmuş olduğu günler dikkate alınarak yapılır.

#### **PAY ALIMI VE PAYLARIN FONA İADESİ**

**MADDE 11** - Fon payları, temsil ettiği değer in tam olarak nakden ödenmesi şartıyla katılımcının bireysel emeklilik hesabına aktarılır. Fonun pay değeri, net varlık değerinin dolaşımdaki pay sayısına bölünmesiyle elde edilir. Pay sayısının hesaplanmasında küsurat işlemlerinin söz konusu olması halinde, üç basamağa kadar olan kısım dikkate alınarak pay sayısı hesaplanır. Pay alımı ve satımına ilişkin diğer teknik esaslar izahname ile katılımcılara açıklanır.

#### **FON HESAPLARI**

**MADDE 12-** Fon'un hesap dönemi takvim yılıdır. Ancak ilk hesap dönemi Fon'un kuruluş tarihinden başlayarak o yılın Aralık ayının sonuna kadar olan süredir.

Hazırlanan bilanço ve kar ve zarar tablosunun Fon denetçisi tarafından incelenmesi sonucu düzenlenen raporla birlikte, Şirket'in yönetim kuruluna sunulur ve onayıyla kesinleşir.

#### **FON GELİR GİDER FARKININ PAY SAHİPLERİNE DAĞITILMASI ESASLARI**

**MADDE 13-** Fon'da oluşan kar, fon paylarının bu içtüzüğün 8'inci maddesinde belirtilen esaslara göre tespit edilen günlük fiyatlarına yansır. Fon portföyünde bulunan ortaklık paylarının kar payları, kar payı dağıtım tarihinin başlangıç gününde tahsil edilmesine bakılmaksızın muhasebeleştirilir. Pay sahipleri, paylarını herhangi bir işgünü Fon'a iade ettiklerinde, ellerinde tuttıkları süre için Fon'da oluşan kardan paylarını almış olurlar.

Hesap dönemi sonunda ayrıca temettü dağıtımı söz konusu değildir.

#### **FON İLE İLGİLİ BİLGİLERİN AÇIKLANMA ŞEKLİ**

**MADDE 14** – Fonla ilgili bilgiler izahnamede belirlenen esaslar dahilinde açıklanır

#### **FON'A KATILMA VE FON'DAN AYRILMA ŞARTLARI**

**MADDE 15-** Pay alımı ve payların fona iade edilmesine ilişkin işlemler izahnamede belirlenen esaslar çerçevesinde gerçekleştirilir.

#### **FON'UN BİRLEŞMESİ, DÖNÜŞÜMÜ VE DEVRİ**

**MADDE 16-** Fonların birleşme, dönüşüm ve devrine ilişkin olarak YÖNETMELİK ve REHBER'de belirlenen esaslara uyulur.

---

30/03/2017

KATILIM EMEKLİLİK ve HAYAT A.Ş.

İsmail AYDEMİR

Ayhan SİNCEK

Genel Müdür Yardımcısı

Genel Müdür

**Bu içtüzük hükümleri ile Sermaye Piyasası Kurulu’nun düzenlemeleri arasında bir uygunsuzluk olduğu zaman Sermaye Piyasası Kurulu düzenlemeleri dikkate alınır. Sermaye Piyasası Kurulu içtüzük hükümlerinin değiştirilmesini her zaman talep edebilir ve içtüzük standartlarını değiştirebilir.**