

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.
AGRESİF KATILIM DEĞİŞKEN DÖVİZ
EMEKLİLİK YATIRIM FONU
FAALİYET RAPORU
31.12.2024

I - Fon Bilgileri

İçtüzük Ticaret Siciline Tescil Tarihi : 28.07.2015

İzahname Ticaret Sicili Tescil Tarihi : 31.12.2014

Halka Arz Tarihi : 18.01.2016

Fon'un Türü : Değişken Fon(Döviz)

Faaliyeti : Portföy İşletmeciliği

Kayda Alınmış Nominal Fon Tutarı : 10.000.000.000 -TL

Risk Grubu : Yüksek Risk Grubu

Portföy Yöneticisi : Albaraka Portföy Yönetimi A.Ş.

Fon Kurulu Üyeleri : Fon Kurulu Başkanı AYHAN SİNCEK
Üye İSMAİL AYDEMİR
Üye FATİH İLKER YİĞİT
Üye UMUT ÇALIM
Üye ÖMER CAN HERGENÇ

Fon Müdürü : Fatih İlker YİĞİT

Fon Denetçisi : İbrahim Gökdemir

Telefon No / Faks No : 0 216 999 81 00 / 0 216 692 12 88

E-mail Adresi : kefonyonetimi@katilimemeklilik.com.tr

Web Adresi : www.katilimemeklilik.com.tr

Tanım

Emeklilik Yatırım Fonu, Emeklilik Şirketleri tarafından emeklilik sözleşmesi çerçevesinde alınan ve katılımcılar adına bireysel emeklilik hesaplarında izlenen katkıların, riskin dağıtılması ve inancaı mülkiyet esaslarına göre işletilmesi amacıyla oluşturulan malvarlığıdır. Süresiz olarak kurulan fonun tüzel kişiliği yoktur. Fon, Katılım Emeklilik ve Hayat A.Ş. emeklilik planları kapsamında katılımcılara sunulur.

Fonun Amacı

Portföyünde katılım bankacılığı esaslarına uygun olan döviz cinsi kira sertifikalarına, döviz katılma hesabına ve aşağıda yer alan varlık türü tablosunda belirtilen döviz cinsinden diğer yatırım araçlarına yatırım yaparak kur hareketlerinden ve kira sertifikası yatırımlarından getiri elde etmeyi amaçlamaktadır.

Yatırım Stratejisi

Fon yönetiminde ilgili Yönetmelik hükümleri saklı kalmak üzere aşağıdaki sınırlamalara uyulur.

VARLIK TÜRÜ	EN AZ %	EN ÇOK %
Döviz Cinsinden İhraç Edilen Para ve Sermaye Piyasası Araçları*	80	100
Türkiye’de ve Uluslararası Piyasalarda Döviz Cinsinden İhraç Edilen Kira Sertifikaları (USD-EURO)*	70	100
Yurtiçi Ortaklık Payları (Danışma Kurulu tarafından icazeti alınmış ortaklık payları)	0	20
Yabancı Ortaklık Payları* (Danışma Kurulu tarafından icazeti alınmış ortaklık payları)	0	50
Katılma Hesabı (USD-EURO-TL)	0	25
Altın ve Diğer Kıymetli Madenler ile Bunlara Dayalı Sermaye Piyasası Araçları	0	20
Yatırım Fonu/Borsa Yatırım Fonu/Yabancı Yatırım Fonu/ Yabancı Borsa Yatırım Fonu Katılma Payları**	0	20
Kira Sertifikaları (TL)	0	20
Vaad Sözleşmesi (Satım vaadiyle alım) ve Taahhütlü İşlemler	0	10
Gayrimenkul Sertifikası	0	20

*Fon portföy değerinin en fazla %50’si yabancı para ve sermaye piyasası araçlarına yatırılabilir. Yurtdışında kurulu ihraççıların ihraç ettiği para ve sermaye piyasası araçları yabancı varlık olarak kabul edilmektedir.

** Tek bir yatırım fonunun, gayrimenkul yatırım fonunun, yabancı borsalarda işlem gören borsa yatırım fonunun ve yabancı yatırım fonunun katılma paylarına yapılan yatırım tutarı fon portföyünün %4’ünü, Türkiye’de kurulu tek bir borsa yatırım fonunun katılma paylarına yapılan yatırım tutarı ise fon portföyünün %20’sini geçemez. Yabancı borsa yatırım fonu katılma paylarına yapılan toplam yatırım tutarı fon portföyünün %10’unu geçemez. Katılma payları fon portföyüne dahil edilen yatırım fonlarına giriş, çıkış veya erken çıkış komisyonu ödenemez.

III-52.2 sayılı Borsa Yatırım Fonlarına İlişkin Esaslar Tebliği’nin 5. maddesinin dördüncü fıkrasının (a) bendi kapsamında belirli bir varlık grubundan oluşan endeksi takip etmek üzere kurulan borsa yatırım fonlarının katılma paylarına yapılan yatırım ilgili varlık grubu için belirlenen yatırım sınırlamaları hesaplamalarına dahil edilir. Bu satırdaki sınırlama ilgili varlık grubuna dahil edilmeyen borsa yatırım fonları için uygulanır.

Fon’un karşılaştırma ölçütü, portföyün yatırım amaç ve stratejisi ile portföydeki ağırlıkları dikkate alınarak her vadedeki kamu kira sertifikası, özel sektör kira sertifikası, katılım endeksi ve kârpayı işlemlerinin getirisini temsil eden endekstir.

Fonun karşılaştırma ölçütü değeri aşağıdaki gibidir;

%90 BIST KYD Kamu Kira Sertifikaları USD (TL) T1+ %10 BIST-KYD 1 Aylık Kar Payı USD Endeksi

Fon Kuruluş Bilgileri

Sermaye Piyasası Kurulu’ndan alınan 15.07.2015 tarih, 12233903.310.01.01-E.7403 sayılı izinle kuruluşuna izin verilen Fon’un içtüzüğü 22.07.2015 tarihinde İstanbul Ticaret Sicili Memurluğu tarafından 895027 sayı ile tescil edilmiş olup 28.07.2015 tarih, 8871 sayılı Ticaret Sicili Gazetesinde ilan edilmiştir.

19.10.2015 tarihinde 1.300.000 TL avans verilen fonumuz 23.12.2015 tarihinde Sermaye Piyasası tarafından EYF. 251 / 832 sayılı belge ile kayda alınan Fon, Alemdağ Vergi Dairesi'nin mükellefidir.

Katılımcıları bilgilendirme amaçlı fon izahnamesi 31.12.2015 tarihinde İstanbul Ticaret Sicili Memurluğu tarafından tescil edilmiş ve 07.01.2017 tarih, 8984 sayılı Türkiye Ticaret Sicili Gazetesinde ilan edilmiştir. 18 Ocak 16 tarihinden itibaren Katılım Emeklilik ve Hayat A.Ş. emeklilik planları içerisinde katılımcılara sunulmaya başlanmıştır.

Dönem İçinde Meydana Gelen Değişiklikler

Fonun yatırım stratejisi ve karşılaştırma ölçütünde değişiklik yapılmış olup söz konusu değişikliklere kamuyu aydınlatma platformundaki duyurulardan ulaşabilirsiniz.

Döneme Ait Fon İşlemleri

Fon portföyünün aylık bazda ortalama varlık dağılımı aşağıdaki gibi gerçekleşmiştir.

Yıl	Ay	Kira Sertifikası Kamu	Katılma Hesabı	Kira Sertifikası Özel	Yatırım Fonları
2024	OCAK	85.22%	7.01%	4.88%	2.90%
2024	ŞUBAT	85.55%	6.79%	4.76%	2.90%
2024	MART	85.04%	6.92%	5.14%	2.91%
2024	NİSAN	85.36%	6.78%	4.95%	2.90%
2024	MAYIS	86.52%	5.59%	4.94%	2.95%
2024	HAZİRAN	91.12%	0.81%	5.09%	2.98%
2024	TEMMUZ	90.20%	0.93%	6.24%	2.63%
2024	AĞUSTOS	91.91%	0.43%	6.53%	1.12%
2024	EYLÜL	84.53%	1.97%	9.77%	3.74%
2024	EKİM	77.11%	5.98%	11.42%	5.49%
2024	KASIM	77.30%	1.08%	11.84%	9.78%
2024	ARALIK	78.20%	4.52%	7.44%	9.84%
	Ortalama	84.84%	4.07%	6.92%	4.18%

02.01.2024 ve 15.12.2024 tarihleri arasında fon'un kamu ve özel sektör kira sertifikası, Katılım Endeksi ortaklık payı Oyak Yatırım Menkul Değerler A.Ş. aracılığı ile yapılmıştır. Fon'a ait kıymetler Takasbank'daki fon deposunda saklanmaktadır. Fon nakdi ve nakit hareketleri Oyak Yatırım Menkul Değerler A.Ş. aracılığı ile ve Kuveyt Türk Katılım Bankası A.Ş. Özel Bankacılık Şubesi'ndeki fon hesaplarında izlenmiştir.

Fon'un nakit ve varlık takas işlemleri Katılım Emeklilik ve Hayat A.Ş. Fon Yönetimi ve Fon Hizmet Birimi, Kuveyt Türk ve Oyak Yatırım Menkul Değerler A.Ş. koordinasyonunda Takasbank uzaktan erişim sistemi, Kuveyt Türk Nakit Yönetimi Sistemi ve yazılı talimatlar aracılığıyla gerçekleştirilmiştir.

16.12.2024 tarihi itibarıyla fon'un kamu ve özel sektör kira sertifikası, Katılım Endeksi ortaklık payı Gedik Yatırım Menkul Değerler A.Ş. aracılığı ile yapılmıştır. Fon'a ait kıymetler Takasbank'daki fon deposunda saklanmaktadır. Fon nakdi ve nakit hareketleri Gedik Yatırım Menkul Değerler A.Ş. aracılığı ile ve Kuveyt Türk Katılım Bankası A.Ş. Özel Bankacılık Şubesi'ndeki fon hesaplarında izlenmektedir.

Fon'un nakit ve varlık takas işlemleri Katılım Emeklilik ve Hayat A.Ş. Fon Yönetimi ve Fon Hizmet Birimi, Kuveyt Türk ve Gedik Yatırım Menkul Değerler A.Ş. koordinasyonunda Takasbank uzaktan erişim sistemi, Kuveyt Türk Nakit Yönetimi Sistemi ve yazılı talimatlar aracılığıyla gerçekleştirilmektedir.

Fon fiyatı, portföy yapısı ve fon performansı ile ilgili bilgiler www.katilimemeklilik.com.tr sitesinde hergün yayınlanmaktadır.

Fonun Performansına İlişkin Bilgiler

01.01.2024 – 31.12.2024 döneminde;

Fon'un Birim Pay Fiyatı % 26.74

Fon'un Eşik Değeri % 27.96

performans göstermiştir.

Fon Kurulu Başkanı	Fon Kurulu Üyesi	Fon Kurulu Üyesi	Fon Kurulu Üyesi	Fon Kurulu Üyesi
Ayhan Sincek	İsmail Aydemir	Ömer Can Hergenç	Fatih İlker Yiğit	Umut Çalım