

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.
BAŞLANGIÇ KATILIM EMEKLİLİK YATIRIM FONU
FAALİYET RAPORU
31.12.2024

I - Fon Bilgileri

İçtüzük Ticaret Siciline Tescil Tarihi : 29.12.2016

İzahname Ticaret Sicili Tescil Tarihi : 29.12.2016

Halka Arz Tarihi : 03.01.2017

Fon'un Türü : OKS Başlangıç Fon

Faaliyeti : Portföy İşletmeciliği

Kayda Alınmış Nominal Fon Tutarı : 10.000.000.000 -TL

Risk Grubu : Düşük 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 inançlı 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

Bu fon, 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 katılımcılardan/çalışanlardan alınan ve iki aylık cayma süresi dahil başlangıç döneminde katılımcılar adına katkı paylarının değerlendirildiği Katılım Başlangıç Fonu'dur.

Yatırım Stratejisi

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

VARLIK ve İŞLEM TÜRÜ	Asgari %	Azami %
Türk Lirası cinsinden katılma hesaplarında ve fon kullanıcısı bankalar olan borsada işlem gören Türk Lirası cinsinden azami 184 gün vadeli veya vadesine azami 184 gün kalmış kira sertifikaları	60	100
Bakanlıkça ihraç edilen 184 gün vadeli ve/veya vadesine 184 gün kalmış gelir ortaklığı senetleri ve/veya kira sertifikalarında, 184 gün vadeli ve/veya vadesine azami 184 gün kalmış katılım esaslarına uygun ipotek ve varlık teminatlı menkul kıymetlerde, ipoteye ve varlığa dayalı menkul kıymetler, Vaad Sözleşmeleri* ve Taahhütlü İşlemler	0	40

*Ancak, tek bir bankada değerlendirilebilecek tutar fon portföyünün %35'ini aşamaz.

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 karpayı işlemlerinin getirisini temsil eden endekstir.

Fonun karşılaştırma ölçütü: %60 BIST-KYD 1 Aylık Kar Payı TL endeksi, %20 BIST-KYD Kamu Kira Sertifikaları Endeksi, %20 BIST- KYD Özel Sektör Kira Sertifikaları endeksi olarak belirlenmiştir.

Fon Kuruluş Bilgileri

Sermaye Piyasası Kurulu'ndan alınan 28.12.2016 tarih, 12233903-310.01.01 – E.14130 sayılı izinle kuruluşuna izin verilen Fon'un içtüzüğü 29.12.2016 tarihinde İstanbul Ticaret Sicili Memurluğu tarafından 895027 sayı ile tescil edilmiş olup 04.01.2017 tarih, 9234 sayılı Ticaret Sicili Gazetesinde ilan edilmiştir.

27.12.2016 tarihinde Sermaye Piyasası tarafından EYF-OKS.29-1/1294 sayılı belge ile kayda alınan Fon, Alemdağ Vergi Dairesi'nin mükellefidir.

Katılımcıları bilgilendirme amaçlı fon izahnamesi 29.12.2016 tarihinde İstanbul Ticaret Sicili Memurluğu tarafından tescil edilmiş ve 04.01.2017 tarih, 9234 sayılı Türkiye Ticaret Sicili Gazetesinde ilan edilmiştir. 3 Ocak 2017 tarihinden itibaren Katılım Emeklilik ve Hayat A.Ş. emeklilik planları içerisinde katılımcılara sunulmaya başlanmıştır.

Dönem İçinde Meydana Gelen Değişiklikler

Yoktur.

Döneme Ait Fon İşlemleri

Fon portföyünün aylık bazda ortalama varlık dağılımı aşağıdaki gibi gerçekleşmiştir.

Yıl	Ay	Katılma Hesabı	Kira Sertifikası Özel	Kira Sertifikası Özel
2024	OCAK	85.46%	13.61%	0.93%
2024	ŞUBAT	84.64%	13.89%	1.48%
2024	MART	79.41%	19.03%	1.56%
2024	NİSAN	76.44%	23.07%	0.49%
2024	MAYIS	73.90%	19.10%	7.00%
2024	HAZİRAN	68.74%	21.65%	9.62%
2024	TEMMUZ	60.85%	33.99%	5.16%
2024	AĞUSTOS	38.60%	38.95%	22.45%
2024	EYLÜL	38.93%	38.43%	22.64%
2024	EKİM	34.63%	38.27%	27.11%
2024	KASIM	59.91%	37.22%	2.87%
2024	ARALIK	60.41%	37.99%	1.60%
	Ortalma	63.49%	27.93%	8.58%

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 %55.94

Fon'un Eşik Değeri % 39.04

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