

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.
GÜMÜŞ KATILIM 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. maddesine dayanılarak emeklilik sözleşmesi çerçevesinde alınan ve katılımcılar adına bireysel emeklilik hesaplarında izlenen katkıların, riskin dağıtılması ve inancılı mülkiyet esaslarına göre işletilmesi amacıyla Katılım Emeklilik ve Hayat A.Ş. Gümüş Katılım Emeklilik Yatırım Fonu kurulmuştur.

Bu içtüzükte Katılım Emeklilik ve Hayat A.Ş. “ŞİRKET”, Kuveyt Türk Portföy Yönetimi A.Ş. “PORTFÖY YÖNETİCİSİ”, İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş. “SAKLAYICI KURULUŞ”, Katılım Emeklilik ve Hayat A.Ş. Gümüş Katılım Emeklilik Yatırım Fonu “FON”, Sermaye Piyasası Kurulu “KURUL”, 4632 sayılı Bireysel Emeklilik Tasarruf ve Yatırım Sistemi Kanunu “KANUN”, Sermaye Piyasası Kurulu’nun Emeklilik Yatırım Fonlarının Kuruluş ve Faaliyetlerine İlişkin Esaslar Hakkında Yönetmelik ile ek ve değişiklikleri “YÖNETMELİK”, Emeklilik Yatırım Fonlarına İlişkin Rehber “REHBER” Kamuyu Aydınlatma Platformu ise “KAP” olarak ifade edilecektir.

FON'UN VE ŞİRKET’İN MERKEZ ADRESLERİ

MADDE 2-Şirket’in ve Fon’un merkez adresi; İnkılap Mahallesi Dr. Adnan Büyükdeniz Caddesi No:2 Akkom Ofis Park-Kelif Plaza 3. Blok Kat:2 Ümraniye / İstanbul’dur.

FON TUTARI VE SÜRESİ

MADDE 3- Fon’un tutarı 10.000.000.000 (Onmilyar) TL’dir. Fon 1.000.000.000.000 (Birtrilyon) 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, Fon’a 3.000.000 (Üçmilyon) TL avans tahsis eder ve bu avansa karşılık gelen fon paylarını aktifine alır.
- Şirket, Fon’a tahsis edilen avans ile Fon portföyünü Yönetmelik ve bu içtüzük 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 Fon'a iade edilir. Bu işlem Şirket aktifindeki payların tamamı Fon'a iade edilinceye kadar sürdürülür. Şirket aktifinden Fon'a iade edilecek pay sayısı hesaplanırken katılımcılar tarafından Fon'a 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 bir yıllık süre sonunda Şirket aktifindeki payların tamamı Fon'a iade edilmemiş ise, belirtilen sürenin sonunda bu payların tamamı Fon'a iade edilerek, bu paylara karşılık gelen tutar Fon tarafından Şirket'e ödenir.

FON YÖNETİMİNE İLİŞKİN ESASLAR

MADDE 5- Fon'un, riskin dağıtılması ve inancılı mülkiyet esaslarına göre katılımcı haklarını koruyacak şekilde yönetiminden, temsilinden ve varlıkların saklanmasıyla 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 çerçevesinde risk yönetim sisteminin oluşturulması, personelin iç kontrol ve risk yönetim sistemlerine uygun görev ve sorumluluklarının belirlenmesini, bu konularda gerekli bilgi ve belgelerin hazırlanmasını, Fon'a 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.

FON'UN YÖNETİM STRATEJİSİ

MADDE 7- Fon'un yatırım stratejisi uyarınca; katılım finans ilkelerine uygun olmak kaydıyla fon portföyünün en az %80'i devamlı olarak gümüş ve gümüşe dayalı sermaye piyasası araçlarından oluşur. Fon'un amacı dünya gümüş piyasasındaki fiyat gelişmelerini katılımcılara yüksek oranda yansıtmaktır. Gümüşe dayalı endeksleri takip etmek üzere kurulan yerli ve yabancı borsa yatırım fonu katılma paylarına ve gümüşe dayalı yerli ve yabancı yatırım fonu katılma paylarına yatırım yapılır. Fon pay değerinin gümüş fiyatları ile yüksek korelasyonu yatırım stratejisinde birincil hedeftir. Fon portföyünde gümüş başta olmak üzere diğer kıymetli madenler ve kıymetli madenlere dayalı sermaye piyasası araçları kullanılarak, dünya gümüş ve diğer kıymetli maden fiyatlarındaki artışa bağlı olarak düzenli ve istikrarlı gelir akımları elde edilmesi amaçlanmaktadır. Buna ek olarak fon portföyünde yer verilecek olan gümüş harici kıymetli madenlerin ve diğer yatırım araçlarının %20 ağırlığını geçmemesi esastır.

Fon portföyünde yatırım yapılan tüm varlıkların işlem türü itibarıyla katılım esaslarına uygun olması, faizsiz/katılım finans ilkelerine uygunluğu onaylanmış olan endekslerde yer alması ve/veya faizsiz/katılım finans ilkelerine uygunluğunun Danışma Kurulu tarafından onaylanmış olması zorunludur. Yatırım fonu ve borsa yatırım fonu portföylerinin içeriğinde faize dayalı enstrüman bulunmaması esastır.

Yönetici tarafından, fon portföy değeri esas alınarak fon portföyünde yer alabilecek varlık ve işlemler için belirlenmiş asgari ve azami sınırlamalar izahnamenin 2.4. maddesindeki tabloda gösterilmiştir.

PORTFÖY DEĞERİNİN BELİRLENMESİ ESASLARI

MADDE 8- Fon portföyündeki varlıkların değerlemesinin her gün itibarıyla yapılması esastır. Portföydeki varlıkların değerlemesi Yönetmelik'te yer alan esaslar çerçevesinde yapılır. Değerleme esasları Yönetmelik'te yer almayan varlıklar ise izahnamede belirtilen esaslar çerçevesinde değerlendirilir.

FON MALVARLIĞINA İLİŞKİN İLKE VE ESASLAR

MADDE 9- Fon'un 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 rayici üzerinde harcama yapılamaz.

Fon kuruluş giderleri Şirket tarafından karşılanır.

Fon'dan karşılanan toplam giderlerin (fon işletim gideri kesintisi dahil) üst sınırı fon net varlık değerinin günlük %0,0029863'ü (yüzbindeiki virgüldokuzbinsekizyüzaltmışüç) [yıllık %1,09'i (yüzde bir virgülsıfırdokuz)] olarak uygulanacak olup söz konusu Fon Toplam Gider Kesintisi Oranı limiti içinde kalırsa dahi, birinci fıkrada belirtilen harcamalardan bağımsız olarak Fon'a 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 %0,002904'sinden (yüzbindeikivirgüldokuzyüzdört) [**yıllık yaklaşık %1,06 (yüzde bir virgöl sıfır altı)**] oluşan bir fon işletim gideri kesintisi tahakkuk ettirilir ve bu ücret her ay sonunu izleyen bir hafta içinde Şirket ile Portföy Yöneticisi arasında imzalanan sözleşme çerçevesinde belirlenen paylaşım esaslarına göre Şirket'e ve Portföy Yöneticisi'ne Fon'dan ödenecektir.

Bu içtüzükte belirlenen günlük kesinti oranının aşılp aşılmadığı Şirket tarafından günlük olarak kontrol edilir ve muhasebe kayıtlarına yansıtılır. 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 Şirket tarafından Fon'a iade edilir.

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

PAY ALIMI VE PAYLARIN FON'A İADESİ

MADDE 11 - Fon payları, temsil ettiği değer in tam olarak nakden ödenmesi şartıyla katılımcının bireysel emeklilik hesabına aktarılır. Fon'un 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 iade işlemlerine 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. 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 tuttukları 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 Fon’a iade edilmesine ilişkin işlemler izahnamede belirlenen esaslar çerçevesinde gerçekleştirilir.

FON'UN BİRLEŞMESİ, DÖNÜŞÜMÜ VE DEVRİ

MADDE 16- Fonların birleşme, dönüşüm ve devrine ilişkin olarak Yönetmelik ve Rehber’de belirlenen esaslara uyulur.

KATILIM EMEKLİLİK ve HAYAT A.Ş.

Fatih İlker Yiğit
Direktör

İsmail Aydemir
Genel Müdür Yardımcısı

Düzenlenme Tarihi: 30/07/2025

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.