

**KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.**  
**OKS ATAK KATILIM DEĞİŞKEN**  
**EMEKLİLİK YATIRIM FONU**  
**FAALİYET RAPORU**  
**31.12.2024**

**I - Fon Bilgileri**

İçtüzük Ticaret Siciline Tescil Tarihi : 20.06.2017

İzahname Ticaret Sicili Tescil Tarihi : 23.11.2017

Halka Arz Tarihi : 08.01.2018

Fon'un Türü : Değişken Fon

Faaliyeti : Portföy İşletmeciliği

Kayda Alınmış Nominal Fon Tutarı : 10.000.000.000 -TL

Risk Grubu : Orta 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 inancılı 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**

Fon'un yatırım amacı, otomatik katılım planlarında sunulmak üzere portföyünde katılım bankacılığı esaslarına uygun olan farklı yatırım araçlarına yer verilerek yatırım araçlarının çeşitlendirilmesi ile uzun vadede 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 yatırılarak uzun vadede istikrarlı getiri sağlamayı hedeflemektedir.

## Yatırım Stratejisi

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

VARLIK TÜRÜ	EN AZ %	EN ÇOK %
Türk Ortaklık Payları (Danışma Kurulu tarafından icazeti alınmış ortaklık payları)	15	100
Yabancı Ortaklık Payları*	0	50
Katılma Hesapları (TL-Döviz)	0	25
Gayrimenkul Sertifikaları	0	85
Türkiye’de ve Uluslararası Piyasalarda İhraç Edilen Kira Sertifikaları (TL-Döviz)*	0	85
Türkiye’de ve Uluslararası Piyasalarda İhraç Edilen Altın ve Kıymetli Madenler ile Bunlara Dayalı Sermaye Piyasası Araçları (TL-Döviz)*	0	85
Katılım Bankacılığı Esaslarına Uygun Olması Koşulu İle Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklıkları Tarafından İhraç Edilen Para ve Sermaye Piyasası Araçları/Girişim Sermayesi Yatırım Fonu Katılma Payları**	0	20
Katılım Bankacılığı Esaslarına Uygun Olması Koşulu İle Yatırım Fonu / Borsa Yatırım Fonu / Yabancı Yatırım Fonu/ Yabancı Borsa Yatırım Fonu Katılma Payları***	0	20
Vaad Sözleşmesi (Satım vaadiyle alım)/ Taahhütlü İşlemler	0	10

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

\*\* Tek bir girişim sermayesi yatırım fonuna yapılan yatırım tutarı, fon portföyünün %5’ini geçemez.

\*\*\* Tek bir 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.

Fonun performans eşiği; BIST-KYD 1 Aylık Kar Payı (TL) Endeksi + %2 olarak belirlenmiştir.

## Fon Kuruluş Bilgileri

Sermaye Piyasası Kurulu’ndan alınan 09.06.2017 tarih, 12233903-310.01.01 – E.7205 sayılı izinle kuruluşuna izin verilen Fon’un içtüzüğü 20.06.2017 tarihinde İstanbul Ticaret Sicili Memurluğu tarafından 895027 sayı ile tescil edilmiş olup 28.06.2017 tarih, 9355 sayılı Ticaret Sicili Gazetesi’nde ilan edilmiştir.

17.11.2017 tarihinde Sermaye Piyasası tarafından EYF-OKS.103-1/770 sayılı belge ile kayda alınan Fon, Alemdağ Vergi Dairesi’nin mükellefidir.

Katılımcıları bilgilendirme amaçlı fon izahnamesi 23.11.2017 tarihinde İstanbul Ticaret Sicili Memurluğu tarafından tescil edilmiş ve 29.11.2017 tarih, 9462 sayılı Türkiye Ticaret Sicili Gazetesinde ilan edilmiştir. 8 Ocak 2018 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	Hisse Senedi	Kira Sertifikası Özel	Kira Sertifikası Kamu	Katılma Hesabı	Yatırım Fonu
2024	OCAK	67.59%	19.58%	0.78%	9.88%	2.18%
2024	ŞUBAT	67.91%	20.58%	0.65%	9.05%	1.82%
2024	MART	57.62%	29.75%	0.54%	10.54%	1.54%
2024	NİSAN	53.38%	33.18%	0.53%	11.39%	1.51%
2024	MAYIS	54.38%	32.86%	0.50%	10.80%	1.45%
2024	HAZİRAN	52.96%	37.57%	0.50%	7.48%	1.48%
2024	TEMMUZ	52.81%	38.80%	0.49%	6.38%	1.53%
2024	AĞUSTOS	49.95%	45.39%	0.50%	2.67%	1.49%
2024	EYLÜL	48.56%	44.62%	0.50%	4.87%	1.45%
2024	EKİM	44.79%	46.81%	0.50%	6.38%	1.53%
2024	KASIM	45.13%	44.48%	0.16%	8.77%	1.46%
2024	ARALIK	43.87%	45.11%	0.15%	9.37%	1.49%
	Ortalama	<b>53.25%</b>	<b>36.56%</b>	<b>0.48%</b>	<b>8.13%</b>	<b>1.58%</b>

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](http://www.katilimemeklilik.com.tr) sitesinde hergün yayınlanmaktadır.

### Fonun Performansına İlişkin Bilgiler

01.01.2024– 31.12.2024 döneminde;

Fon'un Birim Pay Fiyatı % 55.22

Fon'un Eşik Deęeri % 41.68

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