

**KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş. KİRA SERTİFİKALARI KATILIM
EMEKLİLİK YATIRIM FONU**
30.06.2025

I - Fon Bilgileri

İçtüzük Ticaret Siciline Tescil Tarihi: 30.07.2018

İzahname Ticaret Sicili Tescil Tarihi: 05.10.2018

Halka Arz Tarihi : 01.11.2018

Fon'un Türü : Kira Sertifikaları Fonu

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	ÖMER CAN HERGENÇ
	Üye	FATİH İLKER YİĞİT
	Üye	UMUT ÇALIM

Fon Müdürü : Fatih İlker YİĞİT

Fon Denetçisi : Rasim YILMAZ

Telefon No / Faks No : 0 216 999 81 00 / 0 216 692 11 22

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

Fon, portföyünde faiz içermeyen yatırım araçlarına yer verilerek yatırım araçlarının çeşitlendirilmesi ile uzun vadede istikrarlı getiri elde edilmesidir. Portföyünün en az %80'i

devamlı olarak kamu ve özel sektör kira sertifikalarından oluşur. Fon'un amacı ağırlıklı olarak kar payı geliri elde etmektir. Bunlara ek olarak izahnamenin (2.4.) nolu maddesindeki tabloda yer alan para ve sermaye piyasası araçlarına, belirlenen sınırlar çerçevesinde yatırım yapılır.

Yatırım Stratejisi

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

VARLIK TÜRÜ	EN AZ %	EN ÇOK %
T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı veya Özel Sektör Tarafından İhraç Edilen Kira Sertifikaları (TL)	80	100
T.C Hazine ve Maliye Bakanlığı veya Özel Sektör Tarafından İhraç Edilen Kira Sertifikaları (Döviz)	0	20
BIST tarafından hesaplanan katılım endekslerindeki Ortaklık Payları (Danışma kurulu tarafından icazeti alınmış)	0	20
Katılma Hesabı (TL/USD /Euro)*	0	20
Danışma Kurulu'ndan icazet alınan Girişim Sermayesi Yatırım Fonu Katılma Payları/Gayrimenkul Yatırım Fonu Katılma Payları, Katılım Fonu Katılma Payları ve Katılım Borsa Yatırım Fonu Katılma Payları **	0	20
Altın ve Diğer Kıymetli Madenler ile Bu Madenlere Dayalı Sermaye Piyasası	0	20
Vaad Sözleşmesi ve Taahhütlü işlemler***	0	10
Gelire Endeksli Senetler (TL/Döviz)/Gelir Ortaklığı Senetleri (TL/Döviz)	0	20
Gayrimenkul Sertifikaları	0	20

* Tek bir bankada değerlendirilebilecek katılma hesabı tutarı fon portföyünün %6'sını aşamaz.

**Fon portföyünün en fazla %20'si izahnamesi Kurulca onaylanan yatırım fonu ve yabancı yatırım fonu katılma paylarına, %10'u ise yabancı borsalarda işlem gören borsa yatırım fonu katılma paylarına yatırılmak suretiyle değerlendirilir.

*** Fon portföyünde yer alan varlıkların rayiç değerlerinin en çok %10'una kadar işlemin karşı tarafının tek taraflı bağlayıcı vaadi ile belli bir süre sonunda önceden tespit edilmiş şartlarla geri alma taahhüdünde bulunması şartıyla borsa dışında satılabilir. Vaad sözleşmelerinin amacı fonun nakit ihtiyacının giderilmesi veya nakit fazlasının değerlendirilmesidir. Fon portföyünde yer alan varlıkların bu sözleşme dahilinde el değiştirilmesi amaçlanmamakta olup, bu sözleşme dahilinde el değiştirmiş olsa bile sözleşmenin vadesinde fon portföyüne geri alınması sağlanacaktır.

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

Fonun karşılaştırma ölçütü aşağıdaki gibi hesaplanır:

BIST-KYD Kamu Kira Sertifikaları Endeksi (%45) + BIST-KYD Özel Sektör Kira Sertifikaları Endeksi (%45) + BIST- KYD 1 Aylık Kar Payı TL Endeksi (%10)'dir.

Fon Kuruluş Bilgileri

Sermaye Piyasası Kurulu'ndan alınan 27.09.2018 tarih, 12233903-325.04-E.10035 sayılı izinle kuruluşuna izin verilen Fon'un içtüzüğü 30.07.2018 tarihinde İstanbul Ticaret Sicili Memurluğu tarafından 895027 sayı ile tescil edilmiş olup 06.08.2018 tarih, 9636 sayılı Ticaret Sicili Gazetesi'nde ilan edilmiştir.

27.09.2018 tarihinde Sermaye Piyasası tarafından EYF. 281-1 / 854 sayılı belge ile kayda alınan Fon, Alemdağ Vergi Dairesi'nin mükellefidir.

Katılımcıları bilgilendirme amaçlı fon izahnamesi 05.10.2018 tarihinde İstanbul Ticaret Sicili Memurluğu tarafından tescil edilmiş ve 11.10.2018 tarih, 9679 sayılı Türkiye Ticaret Sicili Gazetesinde ilan edilmiştir. 01 Kasım 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	Kira Sertifikası Kamu	Kira Sertifikası Özel	Katılma Hesabı	Taahhütlü İşlem
2025	OCAK	49.97%	24.63%	16.97%	8.44%
2025	ŞUBAT	48.19%	33.17%	15.50%	3.13%
2025	MART	47.09%	35.51%	14.53%	2.87%
2025	NİSAN	45.59%	40.03%	11.45%	2.93%
2025	MAYIS	41.81%	41.38%	13.37%	3.44%
2025	HAZİRAN	37.63%	41.53%	18.03%	2.81%
2025	Ortalama	45.05%	36.04%	14.98%	3.94%

02.01.2025 ve 06.01.2025 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.

06.07.2025 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

01.01.2025– 30.06.2025 döneminde;

Fon'un Birim Pay Fiyatı % 19.43

Fon'un Karşılaştırma Ölçütü % 15.71 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