

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.
BAŞLANGIÇ KATILIM EMEKLİLİK YATIRIM FONU
FAALİYET RAPORU
30.06.2025

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	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 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 kâr payı 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 Gazetesi'nde 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	Taahhütlü İşlem
2025	OCAK	62.00%	36.13%	1.87%
2025	ŞUBAT	62.89%	33.72%	3.39%
2025	MART	62.67%	33.23%	4.09%
2025	NİSAN	58.16%	35.23%	6.61%
2025	MAYIS	54.91%	41.34%	3.76%
2025	HAZİRAN	44.93%	53.78%	1.29%
2025	Ortalama	57.59%	38.90%	3.50%

Fon'un kamu ve özel sektör kira sertifikası, Katılım Endeksi ortaklık payı İşlemleri 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. 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 %23.20

Fon'un Eşik Değeri % 17.20 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