

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Esirgeyen ve Başılayın Allah'ın Adıyla
الحمد لله رب العالمين والصلاة والسلام على رسولنا محمد وعلى آله وصحبه أجمعين
“Allah'a hamd; Peygamberimiz Hz. Muhammed'e (Aleyhisselam), Ehl-i Beytine ve
Ashabına Salât ve Selâm olsun.”



Belge Numarası
№ 2023/0111

Belge Tarihi
25.08.2023

İSFA İSLÂMİ FİNANS DANIŞMA KOMİTESİ İCAZET BELGESİ
AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.
KATILIM ESASLI BİREYSEL EMEKLİLİK VE OTOMATİK KATILIM PLANI

Bireysel emeklilik sektöründe faaliyet gösteren AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.'nin, Katılım Finans İlke ve Esaslarına uygun olarak kurduğu **Plan 161 Katılım Otomatik Biriktiren Planı** genel esasları uyarınca;

- 1) Katılımcıların bu emeklilik yatırım fonlarına katkı payı ödeyerek yatırım yapması,
- 2) AGESA Hayat ve Emeklilik A.Ş.'nin yapılan masraflar ve verilen hizmete karşılık Bireysel Emeklilik Sistemi ile ilgili mevzuatta belirtilen esas ve limitler çerçevesinde ücret alması,
- 3) Fon Katılımcılarının, birikimlerini plan süreci içerisinde kısmen veyahut düzenli aralıklarla para çekmesi durumunda, birikim bakiyesinin aynı şartlar çerçevesinde değerlendirilmeye devam etmesi; katılımcı katkısı, devlet katkısı ve diğer getirilerden oluşan tüm birikimin sona ermesi durumunda ise artık başkaca bir ödemenin yapılmaması,
- 4) Bireysel Emeklilik planları ile otomatik katılım planlarının Bireysel Emeklilik Sistemi ile ilgili mevzuat dahilinde belirlenen şartları, kesinti yapısı ve ek faydaları içermesi,
- 5) AGESA Hayat ve Emeklilik A.Ş.'nin müşterilerine sunduğu Form, sözleşme vb. dokümanların Katılım finans ilke ve esasları açısından uygun olması ve müşteriler için farkındalık oluşturacak şekilde düzenlenmesi,
- 6) Devletin bu sistemde belirli şartları sağlayan katılımcılara belirli bir oranda katkı yapması ve bu tutarın ilgili yasal düzenlemeler kapsamında değerlendirilmesi,
- 7) AGESA Hayat ve Emeklilik A.Ş.'nin, Katılım finansı alanında danışmanlık hizmeti aldığı İSFA İslâmi Finans Danışma Komitesi tarafından uygunluğu onaylanmış olan;
7.1. Güncel Katılım Endeksinde yer alan hisse senetleri veya İcazet Belgesine bağlanmış yabancı katılım payları ve endekslerine,

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Esirgeyen ve Başılayın Allah'ın Adıyla

- 7.2. Kamu Kira Sertifikaları ile Türkiye'de veya yurt dışında özel sektör tarafından ihraç edilen ve ihraç eden kuruluşun danışma komitesi tarafından icazet belgesine bağlanmış Türk Lirası veya Döviz cinsinden kira sertifikalarına,
 - 7.3. Kurucusunun danışma komitesi tarafından icazet belgesine bağlanmış yerli veya yabancı katılım esaslı yatırım fonları ve katılım esaslı borsa yatırım fonlarına,
 - 7.4. Kurucusunun danışma komitesi tarafından icazet belgesine bağlanmış katılım esaslı altın veya kıymetli madenler ile bunlara dayalı sermaye piyasası araçlarına,
 - 7.5. Kurucusunun danışma komitesi tarafından icazet belgesine bağlanmış gayrimenkul sertifikalarına,
 - 7.6. Türkiye Varlık Fonu Tarafından ihraç edilecek katılım esaslı para ve sermaye piyasası araçlarına,
 - 7.7. Katılım bankalarında açılacak cari ve katılma hesaplarına,
 - 7.8. Danışma Komitesi tarafından onaylanan diğer katılım esaslı yatırım araçlarına,
- yatırım yapması, bir emeklilik sözleşmesine dayalı olarak katılımcılardan alınan katkı payları ile mevzuat gereği devlet tarafından katılımcı adına ödenen devlet katkısı tutarlarını, katılımcılar adına yukarıda belirtilen prensipler gözetilerek içtüzük ve izahnamelerinde de yer alan esaslar çerçevesinde emeklilik yatırım fonlarında değerlendirmesi ve bu emeklilik yatırım fonlarını içeren emeklilik planlarını müşterilerine sunması, Mevzuat ve işbu İcazet Belgesi'ndeki hükümler ile riskin dağıtılması, inancılı mülkiyet esasları ve mümkün olan en iyi gayreti gösterme prensibi çerçevesinde basiretli bir tüccar gibi yönetmesi Katılım Finans ilke ve esasları açısından uygundur.

Elbette her şeyin en doğrusunu Allah Teâlâ bilir.

İSFA İslâmi Finans Danışma Kurulu

Doç. Dr. M. Emin DURMUŞ
Danışma Kurulu Üyesi

Prof. Dr. Osman GÜMAN
Danışma Kurulu Üyesi

Dr. Mustafa DEREÇİ
Danışma Kurulu Başkanı

Açıklamalar:

İşbu İcazet Belgesi:

- 1) Yukarıda adı geçen Emeklilik Planına münhasır olup kurucusu ve yöneticisi bulunan **AGESA Hayat ve Emeklilik A.Ş.**'nin diğer ürün, hizmet ve faaliyetlerini kapsamaz.
- 2) İçeriğinde bulunan kararların fihki gerekçeleri İcazet Belgesi'nin ayrılmaz bir parçası olarak ekte sunulmuştur.