

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Esirgeyen ve Bağışlayan 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

No 2025/0133

Belge Tarihi

25.08.2025

İSFA İSLÂMÎ FİNANS İCAZET BELGESİ

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.

KATILIM HİSSE SENEDİ EMEKLİLİK YATIRIM FONU

AGESA Hayat ve Emeklilik A.Ş.’nin kurucusu ve yöneticisi olduğu Katılım Hisse Senedi Emeklilik Yatırım Fonu’nun (“Fon”) Yönetim ve yatırım faaliyetleri çerçevesinde;

- 1) İzahnâme, İç Tüzük ve diğer ihraç belgelerindeki esaslar uyarınca ihraç edilecek katılım payları karşılığında yatırımcılardan fon toplaması,
- 2) Toplanan fonlarla, İzahnâme, İç Tüzük ve diğer ihraç belgelerindeki hükümlere ve Katılım Finans ilke ve standartlarına uygun yatırımlardan oluşan varlık portföyü oluşturması,
- 3) Fon Yöneticisi’nin yapılan masraflar ve verilen hizmete karşılık İzahnâme, İç Tüzük ve diğer ihraç belgeleri ile ilgili mevzuatta belirtilen esas ve limitler çerçevesinde ücret alması,
- 4) Fon Yöneticisi’nin, İzahnâme, İç Tüzük ve diğer ihraç belgelerinde açıklandığı üzere, sağladığı fon yönetimi hizmeti karşılığında alacağı belirli bir ücret ile, beklenenin üzerinde yönetim performansı göstermesi halinde, yönetim ücretine ek olarak belirli bir oranda veya tutarda performans ücreti veya primi alması,
- 5) Fon Varlıklarının hiçbir surette türev ve kaldıraçlı işlemlerde kullanılmaması, gerektiği durumlarda Katılım Finans ilke ve standartlarına uygun olarak kira sertifikasına dayalı Vaad sözleşmelerine yatırım yapılması,
- 6) AGESA Hayat ve Emeklilik A.Ş.’nin, İslâm ekonomisi ve finansı alanında danışmanlık hizmeti aldığı İSFA İslâmî Finans Danışma Komitesi tarafından uygunluğu onaylanmış olan;
 - 6.1. BIST tarafından hesaplanan güncel Katılım Endeksinde yer alan hisse senetleri veya İcazet Belgesine bağlanmış yabancı katılım payları ve endekslerine,
 - 6.2. Kurucusunun danışma komitesi tarafından icazet belgesine bağlanmış altın ve kıymetli madenler ile bunlara dayalı sermaye piyasası araçlarına,
 - 6.3. Kamu Kira Sertifikaları ile Türkiye’de veya yurt dışında özel sektör tarafından ihraç



Esirgeyen ve Bağışlayan Allah'ın Adıyla

edilen ve ihraç eden kuruluşun danışma komitesi tarafından icazet belgesine bağlanmış Türk Lirası veya Döviz cinsinden kira sertifikalarına,

6.4. Kurucusunun danışma komitesi tarafından icazet belgesine bağlanmış yerli veya yabancı katılım esaslı yatırım fonları ve katılım esaslı borsa yatırım fonlarına,

6.5. Türkiye Varlık Fonu tarafından ihraç edilecek faize dayalı olmayan para ve sermaye piyasası araçlarına,

6.6. Katılım bankalarında açılacak cari ve katılma hesaplarına,

6.7. Danışma Komitesi tarafından onaylanan diğer 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 standartları açısından uygundur.

Elbette her şeyin en doğrusunu Allah Teâlâ bilir.

İSFA İslâmi Finans Danışma Komitesi

Doç. Dr. M. Emin DURMUŞ
Danışma Komitesi Üyesi

Prof. Dr. Osman GÜMAN
Danışma Komitesi Başkan V.

Dr. Mustafa DEREÇİ
Danışma Komitesi Başkanı

Yasal Sorumluluk Sınırı:

İşbu İcazet Belgesi:

- 1) Yukarıda adı geçen Fon'a münhasır olup Fon'un kurucusu ve yöneticisi bulunan **AGESA Hayat ve Emeklilik A.Ş.**'nin diğer ürün, hizmet ve faaliyetlerini kapsamaz.
- 2) İlgili Fon'un katılımcılarına nispi veya maktu bir getirisi sunacağını taahhüt etmez.
- 3) İçerisinde bulunan kararların fıkhi gerekçeleri İcazet Belgesi'nin ayrılmaz bir parçası olarak ekte sunulmuştur.