

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

№ 2024/0132

Belge Tarihi

23.09.2024

İSFA İSLÂMİ FİNANS DANIŞMA KOMİTESİ İCAZET BELGESİ

AXA HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.

8005 NUMARALI KATILIM ÖZELLİKLİ BİRİKİME İLK ADIM BES PLANI

Bireysel emeklilik sektöründe faaliyet gösteren AXA HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.’nin, Katılım Finans İlke ve Esaslarına uygun olarak kurduğu 8005 numaralı Katılım Özellikli Birikime İlk Adım Bes Planı genel esasları uyarınca;

- 1) Katılımcıların bu emeklilik yatırım fonlarına katkı payı ödeyerek yatırım yapması,
- 2) AXA 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 veya 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) AXA Hayat ve Emeklilik A.Ş.’nin müşterilerine sunduğu Form, sözleşme vb. dökümanların 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) AXA 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,



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, inançlı 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. A. Numan ÜNVER
Danışma Komitesi Üyesi

Doç. Dr. M. Emin DURMUŞ
Danışma Komitesi Başkan V.

Dr. Mustafa DEREÇİ
Danışma Komitesi Başkanı

Açıklamalar:

İşbu İcazet Belgesi:

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