

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
№ 2024/0130

Belge Tarihi
23.09.2024

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

Bireysel emeklilik sektöründe faaliyet gösteren **AXA Hayat ve Emeklilik A.Ş.**'nin , İslami Finans İlke ve Esaslarına uygun olarak kurduğu **Katılım Esaslı Bireysel Emeklilik ve Otomatik Katılım 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 karşılıklı 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,
- 5) Devletin bu sistemde belirli şartları sağlayan katılımcılara belirli bir oranda katkı yapması ve bu tutarın ilgili yasal düzenlemeler kapsamında değerlendirilmesi,
- 6) AXA Hayat ve Emeklilik A.Ş.'nin, İslâm ekonomisi ve finansı alanında danışmanlık hizmeti aldığı İSFA İslami Finans Danışma Komitesi tarafından uygunluğu onaylanmış olan;
 - 6.1. 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,
 - 6.2. İSFA Danışma Komitesi tarafından onaylanmış gelir ortaklığı senetlerine (GOS),
 - 6.3. Güncel Katılım Endeksinde yer alan hisse senetleri veya İcazet Belgesine bağlanmış

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Esirgeyen ve Başılayın Allah'ın Adıyla

yabancı katılım payları ve endekslerine,

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

6.5.Kurucusunun danışma komitesi tarafından icazet belgesine bağlanmış altın ve kıymetli madenler ile bunlara dayalı sermaye piyasası araçlarına,

6.6.Kurucusunun danışma komitesi tarafından icazet belgesine bağlanmış gayrimenkul sertifikalarına,

6.7. Katılım bankalarında açılacak cari ve katılma hesaplarına,

6.8.Danışma Komitesi tarafından onaylanan diğeri yatırım araçlarına,

yatırım yapması, yatırımcılar başta olmak üzere, tüm tarafların hak ve çıkarlarını korumak adına Fon'u, yatırımcılara herhangi bir kâr taahhüdünde bulunmadan 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 İslâmi 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 diğeri ürün, hizmet ve faaliyetlerini kapsamaz.

2) İçerisinde bulunan kararların fihri gerekçeleri İcazet Belgesi'nin ayrılmaz bir parçası olarak ekte sunulmuştur.