

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

№ 2023/0079

Belge Tarihi

03.09.2023

İSFA İSLÂMİ FİNANS DANIŞMA KOMİTESİ İCAZET BELGESİ

ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş

**621 NUMARALI ALLIANZ SİGORTA A.Ş. VE İŞTİRAKLERİ OTOMATİK KATILIM GRUBA BAĞLI
BİREYSEL KATILIM EMEKLİLİK PLANI**

Bireysel emeklilik sektöründe faaliyet gösteren ALLIANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.'nin, Katılım Finans İlke ve Esaslarına uygun olarak kurduğu Allianz Sigorta A.Ş. ve İştirakleri Otomatik Katılım Gruba Bağlı Bireysel Katılım Emeklilik Planı genel esasları uyarınca;

- 1) Katılımcıların bu emeklilik yatırım fonlarına katkı payı ödeyerek yatırım yapması,
- 2) Allianz Yaşam 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) Allianz Yaşam 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) Allianz Yaşam 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,

- 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

Dr. Mustafa DERECİ
Danışma Kurulu Başkanı

Prof. Dr. Osman GÜMAN
Danışma Kurulu Başkan V.

Doç. Dr. M. Emin DURMUŞ
Danışma Kurulu Üyesi

Açıklamalar:

İşbu İcazet Belgesi:

- 1) Yukarıda adı geçen plan'a münhasır olup, planın kurucusu ve yöneticisi bulunan **Allianz Yaşam 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.