

**TÜRKİYE HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş. VEM OKS DENGELİ
DEĞİŞKEN EMEKLİLİK YATIRIM FONU (ESKİ UNVANIYLA VAKIF
EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş. OKS DENGELİ DEĞİŞKEN EMEKLİLİK
YATIRIM FONU)**

31 Aralık 2020 itibariyle iç kontrol sisteminin durumuna ilişkin rapor



**Building a better
working world**

Güney Bağımsız Denetim ve SMMM A.Ş.
Maslak Mah. Eski Büyükdere Cad.
Orjin Maslak İş Merkezi No: 27
Kat: 2-3-4 Daire: 54-57-59
34485 Sarıyer
İstanbul - Türkiye

Tel: +90 212 315 3000
Fax: +90 212 230 8291
ey.com
Ticaret Sicil No : 479920
Mersis No: 0-4350-3032-6000017

Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş. VEM OKS Dengeli Değişken Emeklilik Yatırım Fonu'nun (Eski unvanıyla Vakıf Emeklilik ve Hayat A.Ş. OKS Dengeli Değişken Emeklilik Yatırım Fonu)

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla iç kontrol sisteminin durumuna ilişkin rapor

Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş. VEM OKS Dengeli Değişken Emeklilik Yatırım Fonu'nun (Eski unvanıyla Vakıf Emeklilik ve Hayat A.Ş. OKS Dengeli Değişken Emeklilik Yatırım Fonu) ("Fon") 1 Ocak - 31 Aralık 2020 hesap dönemine ait iç kontrol sistemini Emeklilik Yatırım Fonlarının Kuruluş ve Faaliyetlerine ilişkin Esaslar Hakkında Yönetmelik'in ("Yönetmelik") 14 üncü maddesinde belirtilen asgari esas ve usuller çerçevesinde incelemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş. VEM OKS Dengeli Değişken Emeklilik Yatırım Fonu'nun (Eski unvanıyla Vakıf Emeklilik ve Hayat A.Ş. OKS Dengeli Değişken Emeklilik Yatırım Fonu) risk yönetim sistemini de içeren iç kontrol sistemi, yatırım fonlarına ilişkin Sermaye Piyasası Kurulu'nun düzenlemelerinde belirtilen asgari esas ve usulleri içermektedir.

Bu görüş tamamen Sermaye Piyasası Kurulu ve Fon Kurulu ile Emeklilik Şirketi'nin bilgisi ve kullanımı için hazırlanmış olup, başka bir maksatla kullanılması mümkün değildir.

Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi
A member firm of Ernst&Young Global Limited

Fatih Polat, SMMM
Sorumlu Denetçi

29 Nisan 2021
İstanbul, Türkiye

**TÜRKİYE HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş. VEM OKS DENGELİ
DEĞİŞKEN EMEKLİLİK YATIRIM FONU (ESKİ UNVANIYLA VAKIF
EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş. OKS DENGELİ DEĞİŞKEN EMEKLİLİK
YATIRIM FONU)**

31 Aralık 2020 itibariyle varlıkların saklanmasına ilişkin rapor



**Building a better
working world**

Güney Bağımsız Denetim ve SMMM A.Ş.
Maslak Mah. Eski Büyükdere Cad.
Orjin Maslak İş Merkezi No: 27
Kat: 2-3-4 Daire: 54-57-59
34485 Sarıyer
İstanbul - Türkiye

Tel: +90 212 315 3000
Fax: +90 212 230 8291
ey.com
Ticaret Sicil No : 479920
Mersis No: 0-4350-3032-6000017

Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş. VEM OKS Dengeli Değişken Emeklilik Yatırım Fonu'nun (Eski unvanıyla Vakıf Emeklilik ve Hayat A.Ş. OKS Dengeli Değişken Emeklilik Yatırım Fonu)

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla varlıkların saklanması ile ilgili rapor

Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş. VEM OKS Dengeli Değişken Emeklilik Yatırım Fonu'nun (Eski unvanıyla Vakıf Emeklilik ve Hayat A.Ş. OKS Dengeli Değişken Emeklilik Yatırım Fonu) ("Fon") 1 Ocak - 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla yatırım dönemine ait para ve sermaye piyasası alım satım işlemlerini ve buna ilişkin sözleşmelerini, fon varlıklarının 4632 sayılı Bireysel Emeklilik Tasarruf ve Yatırım Sistemi Kanunu ("4632 Sayılı Kanun") ve Emeklilik Yatırım Fonlarının Kuruluş ve Faaliyetlerine İlişkin Esaslar Hakkında Yönetmelik ("Yönetmelik") hükümlerine uygun olarak saklanıp saklanmadığı açısından incelemiş bulunuyoruz. İncelememiz aşağıdaki hususların da test edilmesini içermiştir.

1. Saklayıcı kuruluş olan İstanbul Takas ve Saklama Bankası Anonim Şirketi ("Takasbank") nezdinde saklamada bulunan para ve sermaye piyasası araçlarının, Türkiye Hayat Ve Emeklilik A.Ş. ("Emeklilik Şirketi") veya Fon Kurulu'nun önceden haberi olmaksızın Takasbank kayıtları ile mutabakatının yapılması,
2. Kaydi ortamda tutulan para ve sermaye piyasası araçlarının kayıtları tutan kuruluşlarda teyit edilmesi,
3. Ödünç menkul kıymet işlemleri konusunda taraflardan teyit alınması,
4. Fon hesabından yapılan ödeme ve virman işlemlerinin ilgili ödeme ve virman işlemlerine ilişkin belgelerle karşılaştırılarak kontrol edilmesi,
5. Fon portföyündeki menkul kıymetler üzerindeki hakların portföy yönetim şirketinin talimatı çerçevesinde kullanılıp kullanılmadığının tespiti,
6. Fon paylarının katılımcı bazında tutulup tutulmadığı ve katılımcılara sahip oldukları pay sayılarının fon bazında izleme imkanı sağlanıp sağlanmadığının kontrolü.
7. Fon hesaplarında yatırıma yönlendirilecek ve Emeklilik Şirketi tarafından bildirilen katılımcı katkı paylarının Fon'a aktarımında pay sayısının doğru hesaplanıp hesaplanmadığının kontrolü,
8. Emeklilik Şirketi ve portföy yönetim şirketi tarafından fon hesaplarından, bireysel emeklilik sistemi dışına Yönetmeliğin 18 inci maddesinde belirtilen durumlar dışında harcama yapılıp yapılmadığının kontrolü,

Görüşümüze göre Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş. VEM OKS Dengeli Değişken Emeklilik Yatırım Fonu'nun (Eski unvanıyla Vakıf Emeklilik ve Hayat A.Ş. OKS Dengeli Değişken Emeklilik Yatırım Fonu) 1 Ocak - 31 Aralık 2020 döneminde varlıkları Sermaye Piyasası Kurulu'nun yatırım fonlarına ilişkin düzenlemeleri ve Fon içtüzüğünde yer alan hükümler çerçevesinde saklanmaktadır.

Bu görüş tamamen Sermaye Piyasası Kurulu ve Fon Kurulu ile Emeklilik Şirketi'nin bilgisi ve kullanımı için hazırlanmış olup, başka bir maksatla kullanılması mümkün değildir.

Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi
A member firm of Ernst & Young Global Limited


Fatih Polat, SMMM
Sorumlu Denetçi

29 Nisan 2021
İstanbul, Türkiye