

**QNB SAĞLIK HAYAT SİGORTA VE
EMEKLİLİK A.Ş. OKS DENGELİ
DEĞİŞKEN EMEKLİLİK YATIRIM FONU
(ESKİ UNVANIYLA “CİGNA SAĞLIK
HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş. OKS
DENGELİ DEĞİŞKEN EMEKLİLİK
YATIRIM FONU”)**

**1 OCAK-31 ARALIK 2023 DÖNEMİNE AİT
VARLIKLARIN SAKLANMASINA
İLİŞKİN RAPOR**

QNB SAĞLIK HAYAT SİGORTA VE EMEKLİLİK A.Ş. OKS DENGELİ DEĞİŞKEN EMEKLİLİK YATIRIM FONUESKİ UNVANIYLA “CİGNA SAĞLIK HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş. OKS DENGELİ DEĞİŞKEN EMEKLİLİK YATIRIM FONU”)

VARLIKLARIN SAKLANMASINA İLİŞKİN RAPOR

QNB Sağlık Hayat Sigorta ve Emeklilik A.Ş. OKS Dengeli Değişken Emeklilik Yatırım (Eski unvanıyla Cigna Sağlık Hayat ve Emeklilik A.Ş. OKS Dengeli Değişken Emeklilik Yatırım Fonu) Fonu’nun (“Fon”) 1 Ocak-31 Aralık 2023 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 test edilmesini içermiştir:

1. Saklayıcı kuruluş nezdinde saklamada bulunan para ve sermaye piyasası araçlarının, QNB Sağlık Hayat Sigorta ve Emeklilik A.Ş. (Eski Unvanıyla Cigna Sağlık Hayat ve Emeklilik A.Ş.) (“Emeklilik Şirketi”) veya Fon Kurulu’nun önceden haberi olmaksızın saklayıcı kuruluş kayıtları ile hesap ekstreleri karşılaştırılarak mutabakatının yapılması
2. Kaydi ortamda tutulan para ve sermaye piyasası araçlarının kayıtları tutan kuruluşların hesap ekstreleri ile karşılaştırılarak teyit edilmesi
3. Ödünç menkul kıymet işlemleri konusunda taraflardan hesap ekstrelerinin kontrol edilmesi suretiyle 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 fon hesaplarında yatırıma yönlendirilecek katkı payı tutarı ile bunlara karşılık gelen pay sayılarını fon bazında izleme imkanı sağlanıp sağlanmadığının kontrolü
7. Fon hesaplarında yatırıma yönlendirilecek 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 dışında Yönetmelik’in 18’inci maddesinde belirtilen durumlar dışında harcama yapılıp yapılmadığının kontrolü

Görüşümüze göre QNB Sağlık Hayat Sigorta ve Emeklilik A.Ş. OKS Dengeli Değişken Emeklilik Yatırım (Eski unvanıyla Cigna Sağlık Hayat ve Emeklilik A.Ş. OKS Dengeli Değişken Emeklilik Yatırım Fonu) Fonu’nun (“Fon”) 1 Ocak-31 Aralık 2023 döneminde varlıkları 4632 sayılı Kanun ve Yönetmelik hükümleri 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.

DRT BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

Member of **DELOITTE TOUCHE TOHMATSU LIMITED**



Özlem Gören Güçdemir, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 27 Mart 2024

Deloitte; İngiltere mevzuatına göre kurulmuş olan Deloitte Touche Tohmatsu Limited (“DTTL”) şirketini, üye firma ağındaki şirketlerden ve ilişkili tüzel kişiliklerden bir Veya birden fazlasını ifade etmektedir. DTTL ve üye firmalarının her biri ayrı ve bağımsız birer tüzel kişiliktir. DTTL (“Deloitte Global” olarak da anılmaktadır) müşterilere Hizmet sunmaktadır. Global üye firma ağımla ilgili daha fazla bilgi almak için www.deloitte.com/about adresini ziyaret ediniz.

© 2024. Daha fazla bilgi için Deloitte Türkiye (Deloitte Touche Tohmatsu Limited üye şirketi) ile iletişime geçiniz.