

**Viennalife Emeklilik ve Hayat A.Ş.
Katkı Emeklilik Yatırım Fonu (Eski
Unvanıyla “Aegon Emeklilik ve Hayat
A.Ş. Katkı Emeklilik Yatırım Fonu”)**

31 Aralık 2022 Tarihinde
Sona Eren Hesap Dönemine Ait Yatırım
Performansı Konusunda Kamuya
Açıklanan Bilgilere İlişkin Rapor

**VIENNALIFE EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş. KATKI EMEKLİLİK YATIRIM FONU
(ESKİ UNVANIYLA “AEGON EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş. KATKI EMEKLİLİK
YATIRIM FONU”)**

**1 OCAK - 31 ARALIK 2022 HESAP DÖNEMİNE AİT PERFORMANS SUNUMUNA
İLİŞKİN TANITICI BİLGİLER, PERFORMANS BİLGİSİ VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

B. PERFORMANS BİLGİSİ

Yıllar	Toplam Net Getiri (%)	Toplam Brüt Getiri (%) (****)	Karşılaştırma Ölçütünün Getirisi (%) (*****)	Enflasyon Oranı (%) (**)	Portföyün Zaman İçinde Standart Sapması (%) (*)	Karşılaştırma Ölçütünün Standart Sapması (%) (*)	Bilgi Rasyosu (%)	Sunuma Dahil Dönem Sonu Portföyün Varlık Değeri/Net Aktif Değeri (TL) (***)
2018	2,63	-	(2,78)	33,64	0,94	1,14	7,77	15.121.559
2019	32,69	-	36,84	7,36	0,71	0,93	(4,75)	17.619.016
2020	14,81	15,17	11,75	25,15	0,82	0,92	4,97	17.519.651
2021	(9,36)	(8,99)	(12,55)	79,89	0,88	0,87	10,02	14.184.261
2022	90,42	90,78	105,11	97,72	0,76	1,31	(3,08)	23.102.661

(*) Portföyün ve karşılaştırma ölçütünün standart sapması dönemdeki günlük getiriler üzerinden hesaplanmıştır.

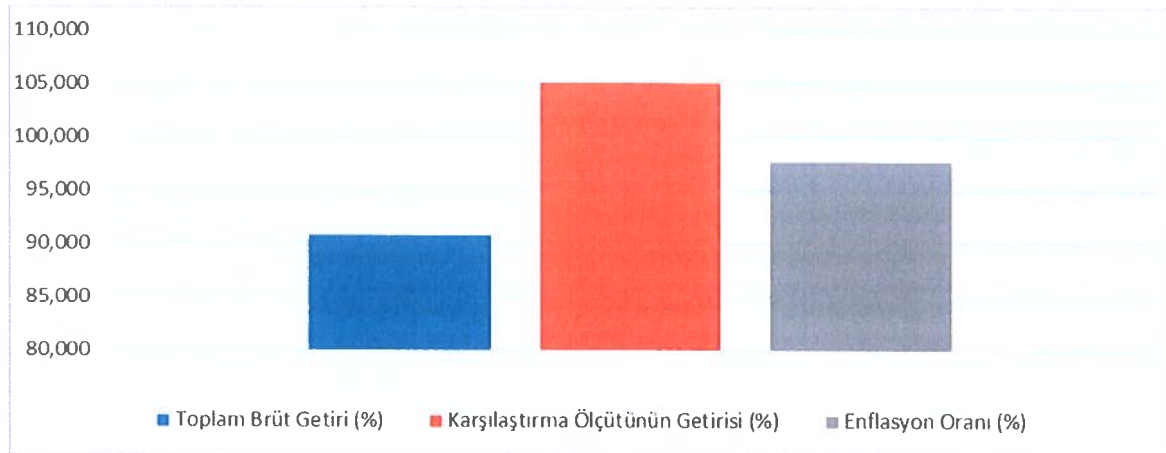
(**) Enflasyon oranı TÜİK tarafından açıklanan 12 aylık Yİ-ÜFE oranıdır.

(***) Belirtilen tutar, fonun ilgili dönem kapanışını takiben ilk iş gününde geçerli net aktif değeridir.

(****) Sermaye Piyasası Kurulu’nun i-SPK.4632 s.kn.17.3.i (30/05/2019 tarihli ve 32/756 s.k.) sayılı İlke Kararı doğrultusunda Fon Performansı, “Brüt Getiri” üzerinden hesaplanmaya başlamıştır. Brüt Getiri, “Net Getiri oranı + (Gerçekleşen fon toplam gider oranı - Dönem içinde kurucu tarafından karşılanan fon giderlerinin toplamının oranı)” formülü kullanılarak elde edilen orandır.

(***** Sermaye Piyasası Kurulu’nun i-SPK.4632 s.kn.17.3.i (30/05/2019 tarihli ve 32/756 s.k.) sayılı İlke Kararı doğrultusunda yürürlüğe giren Fon Performans Değerlendirme Sistemi çerçevesinde, “Karşılaştırma Ölçütünün Getirisi”, 2020 yılında karşılaştırma ölçütünü oluşturan endekslerin dönem başı ve dönem sonu değer farklarının, ilgili endeksin ağırlığı nispetinde oranlanması suretiyle hesaplanmaya başlamıştır.

GRAFİK



**GEÇMİŞ GETİRİLER GELECEK DÖNEM PERFORMANSI İÇİN BİR GÖSTERGE
SAYILMAZ**

**VIENNALIFE EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş. KATKI EMEKLİLİK YATIRIM FONU
(ESKİ UNVANIYLA “AEGON EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş. KATKI EMEKLİLİK
YATIRIM FONU”)**

**1 OCAK - 31 ARALIK 2022 HESAP DÖNEMİNE AİT PERFORMANS SUNUMUNA
İLİŞKİN TANITICI BİLGİLER, PERFORMANS BİLGİSİ VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

C. DİPNOTLAR

C.1. Fonun portföy yönetim hizmeti, Sermaye Piyasası Kurulu’nun 16.12.2019 tarih ve E.15648 sayılı izni doğrultusunda 02.01.2020’den itibaren Oyak Portföy Yönetimi A.Ş. (Şirket) tarafından verilmektedir.

C.2. Fon, Aegon Emeklilik ve Hayat A.Ş. Katkı Emeklilik Yatırım Fonu unvanı ile kurulmuştur. Kurucu’nun unvan değişikliği sonrası fon unvanı, Sermaye Piyasası Kurulu’ndan alınan 27/12/2022 tarih ve KYD-30761 sayılı izin çerçevesinde 16/01/2023 itibariyle Viennialife Emeklilik ve Hayat A.Ş. Katkı Emeklilik Yatırım Fonu olarak değiştirilmiştir.

Fon portföyünün yatırım amacı ve stratejisi “A. Tanıtıcı Bilgiler” bölümünde belirtilmiştir. Fon portföyünün riskleri ise aşağıda ifade edilmiştir.

1) Piyasa Riski: Piyasa riski ile borçlanmayı temsil eden finansal araçların, diğer menkul kıymetlerin, faiz oranları ve ortaklık payı fiyatları nedeniyle meydana gelebilecek zarar riski ifade edilmektedir. Söz konusu risklerin detaylarına aşağıda yer verilmektedir:

a- Faiz Oranı Riski: Fon portföyüne faize dayalı varlıkların (borçlanma aracı, ters repo vb) dahil edilmesi halinde, söz konusu varlıkların değerinde piyasalarda yaşanabilecek faiz oranları değişimleri nedeniyle oluşan riski ifade eder.

b- Ortaklık Payı Fiyat Riski: Fon portföyüne ortaklık payı dahil edilmesi halinde, Fon portföyünde bulunan ortaklık paylarının fiyatlarında meydana gelebilecek değişiklikler nedeniyle portföyün maruz kalacağı zarar olasılığını ifade etmektedir.

2) Karşı Taraf Riski: Karşı tarafın sözleşmeden kaynaklanan yükümlülüklerini yerine getirmek istememesi ve/veya yerine getirememesi veya takas işlemlerinde ortaya çıkan aksaklıklar sonucunda ödemenin yapılamaması riskini ifade etmektedir.

3) Likidite Riski: Fon portföyünde bulunan finansal varlıkların istenildiği anda piyasa fiyatından nakde dönüştürülebilmesi halinde ortaya çıkan zarar olasılığıdır.

4) Operasyonel Risk: Operasyonel risk, fonun operasyonel süreçlerindeki aksamalar sonucunda zarar oluşması olasılığını ifade eder. Operasyonel riskin kaynakları arasında kullanılan sistemlerin yetersizliği, başarısız yönetim, personelin hatalı ya da hileli işlemleri gibi kurum içi etkenlerin yanı sıra doğal afetler, rekabet koşulları, politik rejim değişikliği gibi kurum dışı etkenler de olabilir.

5) Yoğunlaşma Riski: Belli bir varlığa ve/veya vadeye yoğun yatırım yapılması sonucu fonun bu varlığın ve vadenin içerdiği risklere maruz kalmasıdır.

6) Korelasyon Riski: Farklı finansal varlıkların piyasa koşulları altında belirli bir zaman dilimi içerisinde aynı anda değer kazanması ya da kaybetmesine paralel olarak, en az iki farklı finansal varlığın birbirleri ile olan pozitif veya negatif yönlü ilişkileri nedeniyle doğabilecek zarar ihtimalini ifade eder.

7) Yasal Risk: Fonun paylarının satıldığı dönemden sonra mevzuatta ve düzenleyici otoritelerin düzenlemelerinde meydana gelebilecek değişikliklerden olumsuz etkilenmesi riskidir.

8) İhraççı Riski: Fon portföyüne alınan varlıkların ihraççısının yükümlülüklerini kısmen veya tamamen zamanında yerine getirememesi nedeniyle doğabilecek zarar ihtimalini ifade eder.

**VIENNALIFE EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş. KATKI EMEKLİLİK YATIRIM FONU
(ESKİ UNVANIYLA “AEGON EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş. KATKI EMEKLİLİK
YATIRIM FONU”)**

**1 OCAK - 31 ARALIK 2022 HESAP DÖNEMİNE AİT PERFORMANS SUNUMUNA
İLİŞKİN TANITICI BİLGİLER, PERFORMANS BİLGİSİ VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

C. DİPNOTLAR (Devamı)

- C.3.** Fon’un 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla sona eren performans döneminde brüt dönemsel getirisi %90,78, karşılaştırma ölçütünün getirisi %105,11 ve nispi getiri oranı ise (%14,33) olarak gerçekleşmiştir.

Portföyün nispi getiri oranı; brüt getiri oranından, karşılaştırma ölçütü getiri oranının çıkarılması sonucu bulunan pozitif ya da negatif yüzdesel değerdir.

- C.4.** 1 Ocak - 31 Aralık 2022 dönemine ait yönetim ücretleri, vergi, saklama ücretleri ve diğer faaliyet giderlerinin günlük brüt portföy değerlerine oranının ağırlıklı ortalaması %0,003’tür.

GİDERLER	TUTAR (TL)	ORTALAMA NET VARLIK DEĞERİNE ORANI (%)
Diğer Giderler	69.133	0,38%
Fon Yönetim Ücreti	49.724	0,27%
Denetim Ücretleri	20.217	0,11%
Aracılık komisyon Giderleri	11.010	0,06%
İlan Giderleri	3.972	0,02%
Saklama Hizmeti için Ödenen Ücretler	3.212	0,02%
Toplam Giderler	159.855	0,88%
Ortalama Net Varlık Değeri	18.199.733	

Fon’dan karşılanan toplam giderlerin üst sınırı, yıllık ortalama fon net varlık değerinin %0,365’i olarak uygulanmış ve limit aşımına konu olan 93.425,80-TL gider, kurucu tarafından karşılanmıştır.

- C.5.** Fonun karşılaştırma ölçütü %80 BIST-KYD DİBS Uzun Endeksi + %10 BIST-KYD 1 Aylık Mevduat (TL) Endeksi + %10 BIST 100 Getiri Endeksi’dir.
- C.6.** Emeklilik yatırım fonları her türlü kurumlar vergisi ve stopajdan muaftır.

**VIENNALIFE EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş. KATKI EMEKLİLİK YATIRIM FONU
(ESKİ UNVANIYLA “AEGON EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş. KATKI EMEKLİLİK
YATIRIM FONU”)**

**1 OCAK - 31 ARALIK 2022 HESAP DÖNEMİNE AİT PERFORMANS SUNUMUNA
İLİŞKİN TANITICI BİLGİLER, PERFORMANS BİLGİSİ VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

D. İLAVE BİLGİLER VE AÇIKLAMALAR

D.1. Fon, 2 Mayıs 2013 tarihinde halka arz edilmiştir. Fon’un kuruluşundan itibaren birikimli getirisi aşağıdaki gibidir:

Başlangıç Tarihi	2 Mayıs 2013
Bitiş Tarihi	31 Aralık 2022
Gün Sayısı	3.530
Gerçekleşen Getiri (%)	255,53%

D.2. SPK 52.1 sayılı ilke kararına göre hazırlanan Brüt Fon Getirisi:

1 Ocak - 31 Aralık 2022	
Net Basit Getiri (Dönem sonu birim fiyat - Dönem başı birim fiyat) / Dönem başı birim fiyat)	90,42%
Gerçekleşen Fon Toplam Giderleri Oranı (*)	0,88%
Azami Toplam Gider Oranı (**)	0,365%
Kurucu Tarafından Karşılanan Giderlerin Oranı	0,513%
Net Gider Oranı (Gerçekleşen fon toplam gider oranı - Dönem içinde kurucu tarafından karşılanan fon giderlerinin toplamının oranı)	0,365%
Brüt Getiri (****)	90,783%
1 Ocak - 31 Aralık 2022 dönemi için Kurucu tarafından karşılık ayrılan, Fon’a iade edilen aşım tutarı (TL) (***)	93.426

(*) Kurucu tarafından karşılananlar da dahil olmak üzere tüm Fon giderleri, Fon muhasebesine yansıtılarak bulunan giderlerin Fon’un ortalama net varlık değerine bölünmesi ile hesaplanmıştır.

(**) Gün esasına göre yıllık Fon Toplam Gider Kesintisi Oranı üzerinden 1 Ocak - 31 Aralık 2022 sunum dönemi için hesaplama yapılmıştır.

(***) 13 Mart 2013 tarih 28586 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Emeklilik Yatırım Fonlarının Kuruluş ve Faaliyetlerine İlişkin Esaslar Hakkında Yönetmelik”in 19. maddesi 3. bendinde “Fon içtüzüğünde belirlenen günlük kesinti oranına karşılık gelen yıllık oranın aşılmaması için şirket tarafından her takvim yılı sonunda kontrol edilir. Bu kontrol, fon içtüzüğünde yer alan yıllık kesinti oranı ve o yıl için hesaplanan günlük ortalama fon net varlık değerine göre yapılır. Şirket tarafından her dönem sonunda yapılan kontrolde fon içtüzüğünde belirlenen oranların aşıldığının tespiti halinde, aşan tutar ilgili dönemi takip eden beş iş günü içinde şirketçe fona iade edilir.” denilmekte olup, 1 Ocak - 31 Aralık 2022 dönemi için hesaplanan aşım tutarı Türk Lirası cinsinden kaydedilmiştir.

(****) Brüt Getiri, “Net Getiri oranı + (Gerçekleşen fon toplam gider oranı - Dönem içinde kurucu tarafından karşılanan fon giderlerinin toplamının oranı)” formülü kullanılarak elde edilen orandır.

D.3. Bilgi Rasyosu riske göre düzeltilmiş getiri ölçümünde kullanılır. Performans ölçütü getirisi üzerindeki portföy getirisi ile portföy oynaklığı oranı olarak hesaplanır.

Fon’un 1 Ocak - 31 Aralık 2022 dönemi için hesaplanan bilgi rasyosu (%3,08)’dir.

D.4. Fon ile ilgili tüm değişiklikler Emeklilik Şirketi’nin internet sitesinde “Kamuyu Sürekli Bilgilendirme Formu” sayfasında ve Kamuyu Aydınlatma Platformu’nda (KAP) yer almaktadır.