

BEREKET EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.
KATILIM STANDART EMEKLİLİK YATIRIM FONU

1 OCAK – 31 ARALIK 2024 DÖNEMİNE AİT
PERFORMANS SUNUŞ RAPORU VE
YATIRIM PERFORMANSI KONUSUNDA KAMUYA
AÇIKLANAN BİLGİLERE İLİŞKİN RAPOR

BEREKET EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.
KATILIM STANDART EMEKLİLİK YATIRIM FONU

YATIRIM PERFORMANSI KONUSUNDA KAMUYA AÇIKLANAN BİLGİLERE İLİŞKİN RAPOR

Bereket Emeklilik ve Hayat A.Ş. Katılım Standart Emeklilik Yatırım Fonu'nun ("Fon") 1 Ocak - 31 Aralık 2024 dönemine ait ekteki performans sunuş raporunu Sermaye Piyasası Kurulu'nun VII-128.5 sayılı Bireysel Portföylerin ve Kolektif Yatırım Kuruluşlarının Performans Sunumuna, Performansa Dayalı Ücretlendirilmesine ve Kolektif Yatırım Kuruluşlarını Notlandırma ve Sıralama Faaliyetlerine İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ'inde ("Tebliğ") yer alan performans sunuş standartlarına ilişkin düzenlemeleri çerçevesinde incelemiş bulunuyoruz.

İncelememiz sadece yukarıda belirtilen döneme ait performans sunuşunu kapsamaktadır. Bunun dışında kalan dönemler için inceleme yapılmamış ve görüş oluşturulmamıştır.

Görüşümüze göre 1 Ocak - 31 Aralık 2024 dönemine ait performans sunuş raporu Fon'un performansını Tebliğ'de belirtilen performans sunuş standartlarına ilişkin düzenlemelere uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmaktadır.

Coşkun Gülen, YMM
Sorumlu Denetçi

CPATURK Bağımsız Denetim
Yeminli Mali Müşavirlik A.Ş

İstanbul, 21 Mart 2025



**BEREKET EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş. KATILIM STANDART EMEKLİLİK YATIRIM FONU'NA AİT PERFORMANS
SUNUŞ RAPORU**

A. TANITICI BİLGİLER

PORTFÖYE BAKIŞ		YATIRIM VE YÖNETİME İLİŞKİN BİLGİLER	
Halka arz tarihi: 08 Mayıs 2013			
31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla		Fonun Yatırım Amacı	Portföy Yöneticileri
Fon Toplam Değeri	275.544.720,88 TL	Fon, sisteme giriş aşamasında herhangi bir fon tercihinde bulunmayan kişilerin birikimlerini yatırıma yönlendirmek amacıyla da kullanılmaktadır. Bu nedenle Fon portföyünün tamamı Yönetmelik'te ve Genelge'de belirtilen portföy sınırlamalarında uygun şekilde yönetilir.	GÖKÇEN YAMAN AKGÜN - ZİRAAT PYŞ KENAN TURAN - ZİRAAT PYŞ FATİMET TİNEMİS SARIHAN - ZİRAAT PYŞ MUHAMMET TİRYAKİ - ZİRAAT PYŞ KEREM YEREBASMAZ - ZİRAAT PYŞ ZÜHAL BAYAR - ZİRAAT PYŞ OĞUZ ZİDDİOĞLU - ZİRAAT PYŞ ABDURRAHİM AYDOĞDU - ZİRAAT PYŞ BARIŞ DEMİR - ZİRAAT PYŞ ALİ BAHTİYAR - ZİRAAT PYŞ AHMET TURAN ÖZGÜL - ZİRAAT PYŞ SERAP KAYA - ZİRAAT PYŞ BATUHAN BAŞAVCI - ZİRAAT PYŞ
Birim Pay Değeri	0,083293 TL		
Yatırımcı Sayısı	55.436		
Tedavül Oranı %	3,31		
Portföy Dağılımı		Yatırım Stratejisi	
Kamu Kira Sertifikaları (TL)	66,59%	Fon, Katılım Standart Emeklilik Yatırım Fonu olup, Fon portföyünün en az %60'ı Hazine Müsteşarlığı tarafından ihraç edilmiş olmak koşuluyla Türk Lirası cinsinden Kira Sertifikalarına ve Gelir Ortaklığı Senetlerinden oluşur. Ayrıca piyasa koşullarına göre fon portföyünün en fazla %40'ı oranında Türk Lirası cinsinden, borsada işlem görmesi kaydıyla kaynak kuruluşu bankalar olan veya kendisi veya fon kullanıcısı yatırım yapılabilir seviyede derecelendirme notuna sahip olan diğer ihraççılar tarafından ihraç edilen kira sertifikalarına, en fazla %30'u oranında Borsa İstanbul A.Ş. tarafından hesaplanan katılım endekslerindeki paylara yatırım yapılabilir. Buna ek olarak piyasa koşullarına göre fon portföyünün en fazla %25'i oranında Türk Lirası cinsinden katılım bankalarında açılan (kar ve zarara) katılma hesaplarına da yatırım yapılabilir.	
Hisse Senedi	21,21%		
Girişim S. Yatırım Fon Katılma Payları	9,22%		
Katılma Hesabı (TL)	2,98%		
Hisse Senetlerinin Sektörel Dağılımı		Yatırım Riskleri	En Az Alınabilir Pay Adeti: 0,001
Sektör	Oran	1) Piyasa Riski 2) Karşı Taraf Riski 3) Likidite Riski 4) Kaldıraç Yaratıcı İşlem Riski 5) Operasyonel Risk 6) Yoğunlaşma Riski 7) Korelasyon Riski 8) Yasal Risk 9) İhraççı Riski	
KİMYA, İLAC, PETROL, LASTİK VE PLASTİK	37,49%		
TEKSTİL, GİYİM ESYASI VE DERİ	35,18%		
BİLİSİM	20,27%		
PERAKENDE TİCARET	7,07%		

BEREKET EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş. KATILIM STANDART EMEKLİLİK YATIRIM FONU'NA AİT PERFORMANS SUNUŞ RAPORU**B. PERFORMANS BİLGİSİ**

BEREKET EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş. KATILIM STANDART EMEKLİLİK YATIRIM FONU PERFORMANS BİLGİSİ							
YILLAR	Toplam Getiri (%)	Karşılaştırma Ölçütünün Getirisi (%)	Enflasyon Oranı *	Fon Portföyünün Getirisinin Zaman İçerisinde Standart Sapması	Karşılaştırma Ölçütünün Standart Sapması (%)	Bilgi Rasyosu	Fon Net Varlık Değeri (TL)
2020	22,91	17,74	14,60	0,35	0,20	0,132	85.592.469,04
2021	19,03	14,90	36,08	0,46	0,20	0,050	97.318.739,23
2022	82,52	42,97	64,27	2,58	1,34	0,347	169.152.587,24
2023	23,75	0,55	64,77	4,32	3,12	0,133	209.341.657,98
2024	34,77	30,93	44,38	2,27	0,64	0,033	275.544.720,88

* İlgili döneme ait birikimli TÜFE endeksine göre hesaplanmıştır.

GEÇMİŞ GETİRİLER GELECEK DÖNEM PERFORMANSI İÇİN BİR GÖSTERGE SAYILMAZ.

**BEREKET EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş. KATILIM STANDART EMEKLİLİK YATIRIM FONU'NA AİT PERFORMANS
SUNUŞ RAPORU**

C. DİPNOTLAR

1) Şirketin faaliyet kapsamı:

Fon kurucusu BEREKET EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş., Bireysel Emeklilik Tasarruf ve Yatırım Sistemi Kanunu, Sigortacılık Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve Sermaye Piyasası Kanunu ile diğer ilgili mevzuata uygun hareket etmek kaydıyla hayat sigortaları, kaza sigortaları ve bireysel emeklilik gibi mevzuatın izin verdiği faaliyetleri genel müdürlük, bölge ofisleri ve acenteleri ile yürütmektedir. Şirket bireysel emeklilik faaliyeti kapsamında mevzuatta belirtilen faaliyetleri yürütmek amacıyla emeklilik yatırım fonu kurmak, işletmek, birleştirmek, devretmek gibi faaliyetleri de yerine getirmektedir.

2) 02 Ocak 2024 - 31 Aralık 2024 döneminde

Nispi Getiri = (Gerçekleşen Getiri) - (Hedeflenen Karşılaştırma Ölçütünün Getirisi)

$$3,84\% = (34,77\%) - (30,93\%)$$

3) Fon portföy yönetimi hizmeti ZİRAAT PORTFÖY YÖNETİMİ A.Ş. ("Şirket") tarafından verilmektedir. Şirket, T.C. ZİRAAT BANKASI A.Ş. %74,9 iştirakidir. Şirket, ZİRAAT YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. %24,9 iştirakidir. Şirket, HALK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. %0,1 iştirakidir. Şirket 6 adedi BEREKET EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş. 41 adedi TÜRKİYE HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş. 103 adedi ZİRAAT PORTFÖY YÖNETİMİ A.Ş. 'ye ait olmak üzere toplam 150 adet yatırım fonunun portföyünü yönetmektedir

4) Fon portföyünün yatırım amacı, stratejisi ve yatırım riskleri "A. Tanıtıcı Bilgiler" bölümünde belirtilmiştir

5) Fon 02 Ocak 2024 - 31 Aralık 2024 döneminde net 34,77% getiri sağlamıştır.

6) Yönetim ücretleri, vergi, saklama ücretleri ve diğer faaliyet giderlerinin günlük ortalama net varlık değerine oranı aşağıda verilmiştir.

Günlük Ortalama Fon Toplam Değeri: 229.725.569,78 TL

Gider Türü	Tutarı	Gider Toplamı / Günlük Ortalama Fon
Fon Yönetim Ücretleri	4.203.982,00	1,83%
Denetim Ücretleri	21.600,00	0,01%
Aracılık Komisyonu Giderleri	36.912,30	0,02%
Diğer Faaliyet Giderleri	98.121,81	0,04%
Saklama Hizmeti için Ödenen Ücretler	21.320,54	0,01%
Tescil ve İlan Giderleri	24.778,40	0,01%
Noter Harç ve Tasdik Ücretleri	1.254,54	0,00%
Toplam Giderler	4.407.969,59	1,92%

* Fon Toplam Gider Kesintisi Limiti aşıldığı için kurucu Şirket tarafından Fon'a 8.674,53 TL alacak tahakkuk ettirilmiştir. Bu tutar, yukarıda verilen toplam giderlerden düşüldüğünde net gider tutarı 4.399.295,06 olup, bunun ilgili dönemde ortalama fon toplam değerine oranı 1,91% (yıllık 1,91%) olmaktadır.

7) Fon'un Karşılaştırma Ölçütünün Getirisi 2024 yılında aşağıdaki gibi hesaplanmıştır.

%70 BIST-KYD KAMU KIRA SERTİFİKALARI ENDEKSİ
%10 BIST KATILIM 100 GETİRİ ENDEKSİ
%10 BIST-KYD OZEL SEKTÖR KIRA SERTİFİKALARI ENDEKSİ
%10 BIST-KYD 1 AYLIK KAR PAYI TL ENDEKSİ

Performans sunum döneminde Fon'a ilişkin yatırım stratejisi değişikliği yapılmamıştır

8) Emeklilik yatırım fonlarının portföy işletmesinden doğan kazançları kurumlar vergisi ve stopajdan muaftır. Ayrıca 31 Aralık 2004 tarihli 5281 sayılı Kanun'la Gelir Vergisi Kanunu'na eklenen Geçici 67. madde çerçevesinde, emeklilik yatırım fonlarının taraf olduğu yatırım işlemlerinden elde edilen kazançlar

**BEREKET EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş. KATILIM STANDART EMEKLİLİK YATIRIM FONU'NA AİT PERFORMANS
SUNUŞ RAPORU**

üzerinden de tevkifat yapılmaz.

- 9) Portföy grubu içerisinde yer alan portföylerin asgari ve azami büyüklükleri: Geçerli değildir.
- 10) Portföy sayısı: Geçerli değildir.
- 11) SPK 03.03.2016, 7/223 sayılı ilke kararına (Emeklilik Yatırım Fonlarına İlişkin Rehber) göre hazırlanan brüt fon getiri hesaplaması.

AGD 02 Ocak 2024 - 31 Aralık 2024 Döneminde Brüt Fon Getirisi

Fon Net Basit Getirisi (Dönem Sonu Birim Fiyat - Dönem Başı Birim Fiyat / Dönem Başı Birim Fiyat)	34,77%
Gerçekleşen Fon Toplam Giderleri Oranı (*)	1,92%
Azami Toplam Gider Oranı	1,91%
Kurucu Tarafından Karşılanan Giderlerinin Oranı (**)	0,01%
Net Gider Oranı (Gerçekleşen Fon Toplam Gider Oranı - Dönem İçinde Kurucu Tarafından Karşılanan Fon Giderlerinin Toplamının Oranı)	1,91%
Brüt Getiri	36,68%

(*) Kurucu tarafından karşılananlar da dahil tüm fon giderlerinin ortalama net varlık değerine oranı.

(**) Azami Fon Toplam Oranının aşılması nedeniyle kurucu tarafından fona iade edilmesi gereken gider fazlasının rapor tarihi itibarıyla ortalama fon net varlık değerine oranını ifade etmektedir.

- 12) 2024 yılında Fon'un Bilgi Rasyosu %0,033 olarak gerçekleşmiştir. Bilgi Rasyosu, riske göre düzeltilmiş getiri ölçümünde kullanılır. Performans Ölçütü (Benchmark) getirisi üzerindeki portföy getirisinin, portföyün volatilitesine (oyunaklığına) oranı olarak hesaplanır. Portföy yöneticisinin performans ölçütü üzerinde sağladığı getiriye ölçer. Bilgi rasyosunun aynı zamanda portföy yöneticisinin tutarlılık/istikrar derecesini de gösterdiği kabul edilir. Pozitif ve yüksek Bilgi Rasyosu iyi kabul edilir.

- 13) Getiri Oranını Etkileyen Piyasa Koşulları:

Rapor döneminde bazı yatırım araçlarının getirisi aşağıdaki gibi gerçekleşmiştir.

KARTL	BIST-KYD 1 AYLIK KAR PAYI TL	39,68%
KDEVL	BIST-KYD KAMU KIRA SERTİFİKALARI	27,24%

- 14) 2024 yılında fon portföyü için kredi kullanılmamıştır.
- 15) 2024 yılında fon portföyü için ödünç işlem yapılmamıştır.
- 16) 2024 yılında fon portföyü için türev işlem yapılmamıştır.

D. İLAVE BİLGİLER VE AÇIKLAMALAR

- 1) Tanıtıcı Bilgiler bölümünde yer alan Fon Net Varlık Değeri ve Fon Portföy Değeri bilgileri, tatil günü olması nedeniyle ilk iş günü olan 02 Ocak 2025 tarihli uygulama değerleri kullanılarak hazırlanmıştır.