

METLİFE EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş. BAŞLANGIÇ KATILIM EMEKLİLİK YATIRIM FONU (MHC)
FAALİYET RAPORU
31 Aralık 2024

Fon Bilgileri

İçtüzük Ticaret Siciline Tescil Tarihi	29.12.2016
İzahname Ticaret Sicili Tescil Tarihi	29.12.2016
Halka Arz Tarihi	03.02.2017
Fon'un Türü	Başlangıç Katılım Fonu (Faizsiz)
Faaliyeti	Portföy İşletmeciliği
Kayda Alınmış Nominal Fon Tutarı	10.000.000.000,00 TL
Toplam Fon Tutarı	1.000.000.000.000,00
Risk Grubu	Muhafazakar/Temkinli (1-2)
Portföy Yöneticisi	DENİZ PORTFÖY YÖNETİMİ A.Ş.
Fon Kurulu Üyeleri	FON KURULU BAŞKANI RAİF DENİZ YURTSEVEN FON KURULU ÜYESİ MUTLU ÖZCAN FON KURULU ÜYESİ ÖZLEM ÇAYDAŞI FON KURULU ÜYESİ RENGİN UTKU FON KURULU ÜYESİ ERKAN ÖZBEKAR
Fon Müdürü	MUTLU ÖZCAN
Fon Denetçileri	ORHAN İNAN, SELİM BALOĞLU
Telefon No / Faks No	02165389100 / 0216 538 94 98
E-mail Adresi	finansmanvefonyonetimi@metlife.com.tr
Web Adresi	www.metlife.com.tr

Tanım

Emeklilik Yatırım Fonu, Emeklilik Şirketleri tarafından emeklilik sözleşmesi çerçevesinde alınan ve katılımcılar adına bireysel emeklilik hesaplarında izlenen katkılarının, riskin dağıtılması ve inançlı mülkiyet esaslarına göre işletilmesi amacıyla oluşturulan malvarlığıdır. Süresiz olarak kurulan fonun tüzel kişiliği yoktur. Fon, Metlife Emeklilik otomatik katılım sistemi emeklilik planları kapsamında katılımcılara sunulur.

Fonun Amacı

Bu fon, 4632 sayılı Bireysel Emeklilik Tasarruf ve Yatırım Sistemi Kanununun 15. maddesi, 2 nolu Ek maddesi ve 2 nolu Geçici maddesi çerçevesinde işveren tarafından bireysel emeklilik sistemine dahil edilen katılımcılardan/çalışanlardan alınan ve cayma süresi dahil başlangıç döneminde katılımcılar adına katkı paylarının değerlendirildiği Başlangıç Katılım Fonudur. Fon hiçbir şekilde faiz geliri elde etmeyi amaçlamamaktadır.

METLİFE EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş. BAŞLANGIÇ KATILIM EMEKLİLİK YATIRIM FONU (MHC)
FAALİYET RAPORU
31 Aralık 2024

Yatırım Stratejisi

Fon yönetiminde ilgili Yönetmelik hükümleri saklı kalmak üzere aşağıdaki sınırlamalara uyulur.

Varlık ve İşlem Türü	En Az	En Çok
Mevduat/Katılma Hesapları (TL, Altın veya Döviz);KİRA SERTİFİKALARI-Yurtiçi Özel Sektör Kira Sertifikaları (TL)	%60	%100
İpotek ve Varlık Teminatlı Menkul Kıymetler;İpoteğe ve Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler;KİRA SERTİFİKALARI-Yurtiçi Kamu Kira Sertifikaları (TL veya Döviz);Gelir Ortaklığı Senetleri	%0	%40
Vaad Sözleşmeleri	%0	%10

*Katılma hesapları kar-zarar ortaklığı temelinde mudarebe ve vekil-müvekkil ilişkisi çerçevesinde yatırım vekaleti hesaplarını kapsamaktadır. Ancak, tek bir bankada değerlendirilebilecek tutar fon portföyünün %35'ini aşamaz

Fon portföyünün en az yüzde altmışı Türk Lirası cinsinden katılma hesaplarında ve fon kullanıcısı bankalar olan borsada işlem gören Türk Lirası cinsinden azami 184 gün vadeli veya vadesine azami 184 gün kalmış kira sertifikalarında olmak üzere, kalanı azami 184 gün vadeli ve/veya vadesine azami 184 gün kalmış katılım esaslarına uygun ipotek ve varlık teminatlı menkul kıymetlerde, ipoteğe ve varlığa dayalı menkul kıymetlerde, vada sözleşmelerinde, Türk Lirası cinsinden Bakanlıkça ihraç edilen 184 gün vadeli ve/veya vadesine azami 184 gün kalmış gelir ortaklığı senetleri ve/veya kira sertifikalarında yatırıma yönlendirilir.

Fon'un karşılaştırma ölçütü aşağıdaki gibi hesaplanmıştır:

%65 BIST-KYD 1 AYLık KAR PAYI TL ENDEKSİ

%35 BIST-KYD KAMU KIRA SERTİFİKALARI ENDEKSİ

METLİFE EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş. BAŞLANGIÇ KATILIM EMEKLİLİK YATIRIM FONU (MHC)
FAALİYET RAPORU
31 Aralık 2024

Fon Kuruluş Bilgileri

Sermaye Piyasası Kurulu'ndan alınan 28.12.2016 tarih, 12233903-310.01.01-E.14128 sayılı izinle kuruluşuna izin verilen Fon'un içtüzüğü 29.12.2016 tarihinde İstanbul Ticaret Sicili Memurluğu tarafından 417689-2016 sayı ile tescil edilmiş olup 04.01.2017 tarih, 9234 sayılı Ticaret Sicili Gazetesi'nde ilan edilmiştir.

28.12.2016 tarihinde Sermaye Piyasası tarafından 12233903-310.01.01-E.14128 sayılı belge ile kayda alınan Fon, Beykoz Vergi Dairesi'nin mükellefidir.

Katılımcıları bilgilendirme amaçlı fon izahnamesi 29.12.2016 tarihinde İstanbul Ticaret Sicili Memurluğu tarafından tescil edilmiş ve 04.01.2017 tarih, 9234 sayılı Türkiye Ticaret Sicili Gazetesinde ilan edilmiştir. 03.02.2017 tarihinden itibaren MetLife Emeklilik ve Hayat A.Ş. otomatik katılım emeklilik planları içerisinde katılımcılara sunulmaya başlanmıştır.

Dönem İçinde Meydana Gelen Değişiklikler

Fonun portföy yöneticisi değiştirilmiştir. 22.5.2024 tarihinden itibaren fon portföyünün yönetini Deniz Portföy Yönetimi A.Ş. tarafından gerçekleştirilmektedir.

Fon'un 2024 yılı bağımsız denetim işlemlerinin yapılması için, aşağıda iletişim bilgileri belirtilen DRT Bağımsız Denetim ve SMMM A.Ş. firması ile anlaşma yapılmıştır.

Merkez Adresi : Deloitte Values House, No:134398 Maslak, İstanbul

Telefon No : 0.212.366 60 00

İnternet Adresi : www.deloitte.com.tr

METLİFE EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş. BAŞLANGIÇ KATILIM EMEKLİLİK YATIRIM FONU (MHC)
FAALİYET RAPORU
31 Aralık 2024

Döneme Ait Fon İşlemleri

2024 yılı fon portföyünün aylık bazda ortalama varlık dağılımı aşağıdaki gibi gerçekleşmiştir.

	Katılma Hesabı (TL)	Özel Sektör Kira Sertifikaları	Diğer
Ocak	75,33%	16,27%	8,41%
Şubat	64,49%	25,37%	10,13%
Mart	72,22%	22,56%	5,23%
Nisan	86,31%	13,69%	
Mayıs	93,54%	6,46%	
Haziran	100,00%		
Temmuz	86,51%	13,49%	
Ağustos	59,85%	40,15%	
Eylül	58,52%	41,48%	
Ekim	77,83%	22,17%	
Kasım	83,95%	16,05%	
Aralık	75,27%	24,73%	

Fon çeşitli katılma bankalarında katılma hesabı işlemlerini gerçekleştirmiştir. Fon'un kira sertifikası işlemleri Deniz Yatırım Menkul Kıymetler A.Ş. aracılığı ile yapılmıştır. Fon'a ait kıymetler Takasbank'daki fon deposunda saklanmaktadır. Fon nakdi ve nakit hareketleri Deniz Yatırım A.Ş. Genel Müdürlük ve Denizbank A.Ş. Zincirlikuyu Şubesi'ndeki fon hesaplarında izlenmektedir.

Fon'un nakit ve varlık takas işlemleri MetLife Emeklilik ve Hayat A.Ş. Fon Operasyon Birimi, Denizbank ve Deniz Yatırım Menkul Değerler A.Ş. koordinasyonunda Takasbank uzaktan erişim sistemi, Denizbank Nakit Yönetimi Sistemi ve yazılı talimatlar aracılığıyla gerçekleştirilmektedir.

Fon fiyatı, portföy yapısı ve fon performansı ile ilgili bilgiler www.metlife.com.tr sitesinde her gün yayınlanmaktadır.

METLİFE EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş. BAŞLANGIÇ KATILIM EMEKLİLİK YATIRIM FONU (MHC)
FAALİYET RAPORU
31 Aralık 2024

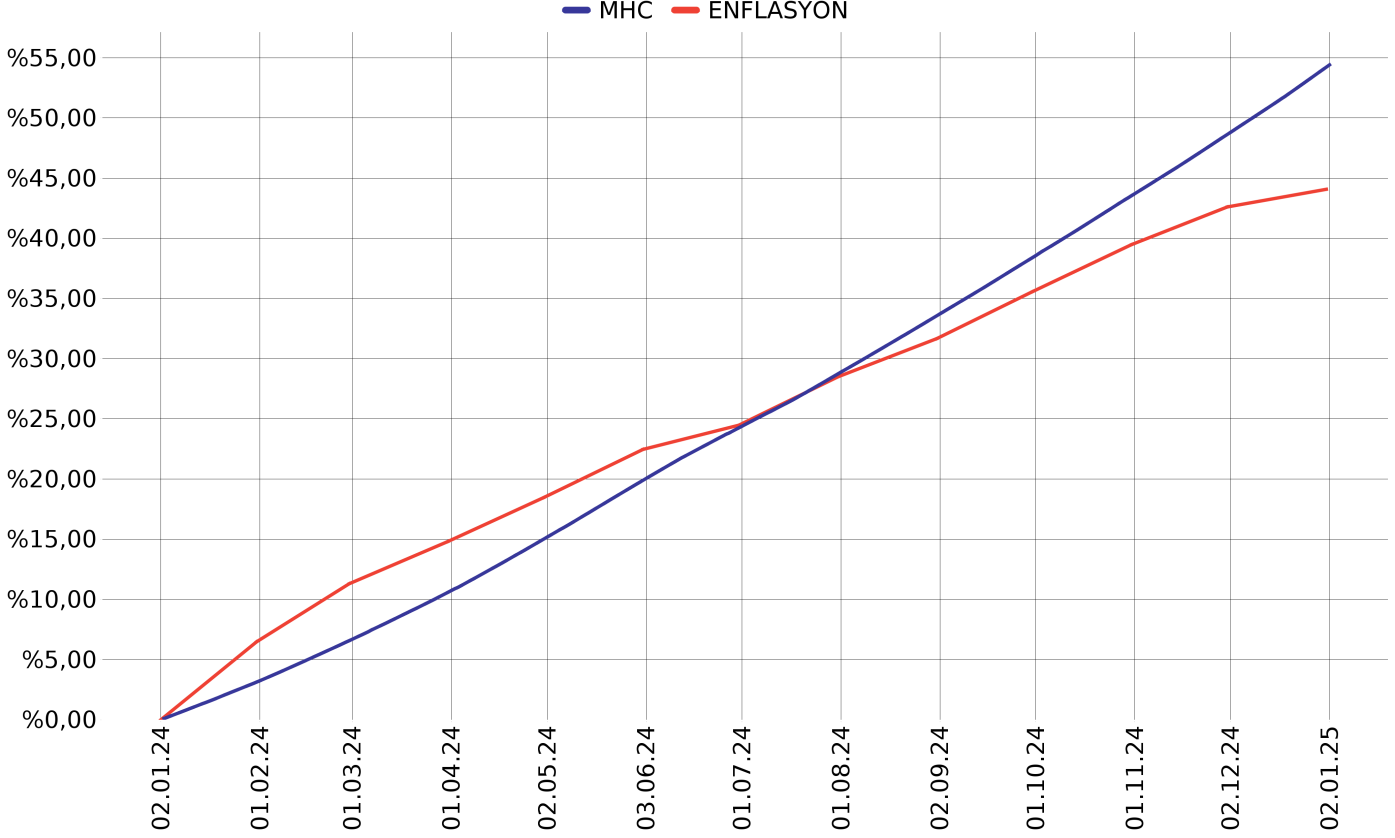
Fonun Performansına İlişkin Bilgiler

Fon portföyü, 03.02.2017 tarihinde otomatik katılım sistemi kapsamındaki katılımcılardan tahsil edilen katkı payları ile oluşturulmuş olup fona ayrıca avans tahsis edilmemiştir.

02 Ocak 2024 - 02 Ocak 2025 döneminde;

Fon'un Birim Pay Fiyatı 54,42%, Fon'un Karşılaştırma Ölçütü 35,20% performans göstermiştir.

Fon Performansı ve Enflasyon (TÜFE) Grafiği



RAİF DENİZ YURTSEVEN
FON KURULU BAŞKANI

MUTLU ÖZCAN
FON KURULU ÜYESİ

ÖZLEM ÇAYDAŞI
FON KURULU ÜYESİ

RENGİN UTKU
FON KURULU ÜYESİ

ERKAN ÖZBEKAR
FON KURULU ÜYESİ