

**METLİFE EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş. STANDART EMEKLİLİK YATIRIM FONU (MHK) FAALİYET
RAPORU
30 Haziran 2025**

Fon Bilgileri

İçtüzük Ticaret Siciline Tescil Tarihi	09.07.2009
İzahname Ticaret Sicili Tescil Tarihi	05.11.2009
Halka Arz Tarihi	18.11.2009
Fon'un Türü	Standart Fon
Faaliyeti	Portföy İşletmeciliği
Kayda Alınmış Nominal Fon Tutarı	2.000.000.000,00 TL
Toplam Fon Tutarı	200.000.000.000,00
Risk Grubu	Dengeli (3-4)
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 bireysel emeklilik planları kapsamında katılımcılara sunulur.

Fonun Amacı

Fonun yatırım stratejisi; ağırlıklı olarak kamu borçlanma araçlarından, %10'dan az olmamak üzere yerli hisse senetlerinden ve diğer yatırım araçlarından faiz, kâr payı, temettü ve sermaye kazancı elde etmek suretiyle reel bazda tatminkar getiri sağlamayı hedefler.

METLİFE EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş. STANDART EMEKLİLİK YATIRIM FONU (MHK) FAALİYET RAPORU
30 Haziran 2025

Yatırım Stratejisi

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

Varlık ve İşlem Türü	En Az	En Çok
BORÇLANMA ARAÇLARI-Yurtiçi Kamu Borçlanma Araçları (TL veya Döviz);Ters Repo İşlemleri;KİRA SERTİFİKALARI-Yurtiçi Kamu Kira Sertifikaları (TL veya Döviz);Gelir Ortaklığı Senetleri	%60	%90
BORÇLANMA ARAÇLARI-Yurtiçi Özel Sektör Borçlanma Araçları (TL);KİRA SERTİFİKALARI-Yurtiçi Özel Sektör Kira Sertifikaları (TL);İpotek ve Varlık Teminatlı Menkul Kıymetler;İpoteğe ve Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	%0	%30
KİRA SERTİFİKALARI-Yurtiçi Kamu Kira Sertifikaları (TL veya Döviz);Gelir Ortaklığı Senetleri	%0	%10
Ters Repo İşlemleri;Takasbank Para Piyasası ve Yurtiçi Organize Para Piyasası İşlemleri	%0	%2
Mevduat/Katılma Hesapları (TL, Altın veya Döviz)	%0	%25
ORTAKLIK PAYLARI-Yurtiçi Ortaklık Payları	%10	%20

Fon portföyünün asgari %60'ı devamlı olarak Hazine ve Maliye Bakanlığı'nca ihraç edilen Türk Lirası cinsinden borçlanma araçları, kira sertifikaları, gelir ortaklığı senetlerinden oluşturulur. Fon portföyünün asgari %10'u, azami %29'u BIST 100, BIST Sürdürülebilirlik Endeksi, BIST Kurumsal Yönetim Endeksi ve Borsa İstanbul A.Ş. tarafından hesaplanan katılım endekslerindeki ortaklık paylarına yatırılır. Türk Lirası cinsinden ve Borsada işlem görmesi şartı ile bankalar veya yatırım yapılabilir seviyede derecelendirme notuna sahip olan diğer ihraççılar tarafından ihraç edilen borçlanma araçları, fon kullanıcısı bankalar olan veya kendisi veya fon kullanıcısı yatırım yapılabilir seviyede derecelendirme notuna sahip olan kira sertifikalarına, ipotek ve varlık teminatlı menkul kıymetler, ipoteğe ve varlığa dayalı menkul kıymetlere fon portföyünün %29'una kadar yatırım yapılabilir. Türk lirası cinsinden mevduat ve katılma hesaplarına fon portföyünün %25'ine kadar yatırım yapılabilir. Fon portföyünün asgari yüzde biri girişim sermayesi yatırım fonu katılma paylarında değerlendirilir. Ters repo ve Takasbank Para Piyasası ile yurtiçi organize para piyasası işlemleri fon portföyünün %2'sini aşamaz. Fon yönetimi sırasında yatırım yapılacak sermaye piyasası araçlarının seçiminde nakde dönüşümü kolay ve riski az olanlar tercih edilir. 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 sınırlamalarına uygun şekilde yönetilir.

Fon'un karşılaştırma ölçütü aşağıdaki gibi hesaplanmıştır:

%65 BIST-KYD DİBS TUM ENDEKSİ
%15 BIST-KYD 1 AYLIK MEVDUAT TL ENDEKSİ
%10 BIST 100 GETİRİ ENDEKSİ
%10 BIST-KYD OSBA SABİT ENDEKSİ

**METLİFE EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş. STANDART EMEKLİLİK YATIRIM FONU (MHK) FAALİYET
RAPORU
30 Haziran 2025**

Fon Kuruluş Bilgileri

Sermaye Piyasası Kurulu'ndan alınan 02.07.2009 tarih, B.02.1.SPK.0.15.548 sayılı izinle kuruluşuna izin verilen Fon'un içtüzüğü 09.07.2009 tarihinde İstanbul Ticaret Sicili Memurluğu tarafından 129882-2009 sayı ile tescil edilmiş olup 14.07.2009 tarih, 7353 sayılı Ticaret Sicili Gazetesi'nde ilan edilmiştir.

02.11.2009 tarihinde Sermaye Piyasası tarafından EYF 127 / 912 sayılı belge ile kayda alınan Fon, Beykoz Vergi Dairesi'nin mükellefidir.

Katılımcıları bilgilendirme amaçlı fon izahnamesi 05 Kasım 2009 tarihinde İstanbul Ticaret Sicili Memurluğu tarafından tescil edilmiş ve 10 Kasım 2009 tarih, 7435 sayılı Türkiye Ticaret Sicili Gazetesinde ilan edilmiştir. 18 Kasım 2009 tarihinden itibaren MetLife Emeklilik ve Hayat A.Ş. emeklilik planları içerisinde katılımcılara sunulmaya başlanmıştır.

Dönem İçinde Meydana Gelen Değişiklikler

2025 yılı ilk yarısında fon içtüzüğü ve izahnamesinde herhangi bir değişiklik yapılmamıştır.

Fon'un 2025 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. STANDART EMEKLİLİK YATIRIM FONU (MHK) FAALİYET RAPORU
30 Haziran 2025

Döneme Ait Fon İşlemleri

2025 yılı fon portföyünün aylık bazda ortalama varlık dağılımı aşağıdaki gibi gerçekleşmiştir.

	Devlet Tahvili	Hisse Senedi	Kamu Kira Sertifikaları (TL)	Girişim S. Yatırım Fon Katılma Payları	Özel Sektör Tahvili	Ters-Repo	Özel Sektör Kira Sertifikaları	Takasbank Para Piyasası	Finansman Bonosu	Mevduat (TL)
Ocak	62,09%	29,17%	5,53%	2,12%	0,52%	0,47%	0,05%	0,05%		
Şubat	62,51%	28,52%	5,43%	2,11%	0,51%	0,73%	0,13%	0,05%	0,01%	0,01%
Mart	62,52%	28,33%	5,46%	2,11%	0,52%	0,82%	0,05%	0,07%	0,01%	0,13%
Nisan	63,91%	26,33%	5,71%	2,40%	0,53%	1,00%		0,11%	0,01%	
Mayıs	63,49%	27,24%	5,45%	2,42%	0,52%	0,81%		0,06%	0,01%	
Haziran	64,04%	27,09%	5,30%	2,37%	0,48%	0,63%		0,07%	0,01%	0,01%

Fon'un tahvil/bono ve repo 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. STANDART EMEKLİLİK YATIRIM FONU (MHK) FAALİYET RAPORU
30 Haziran 2025

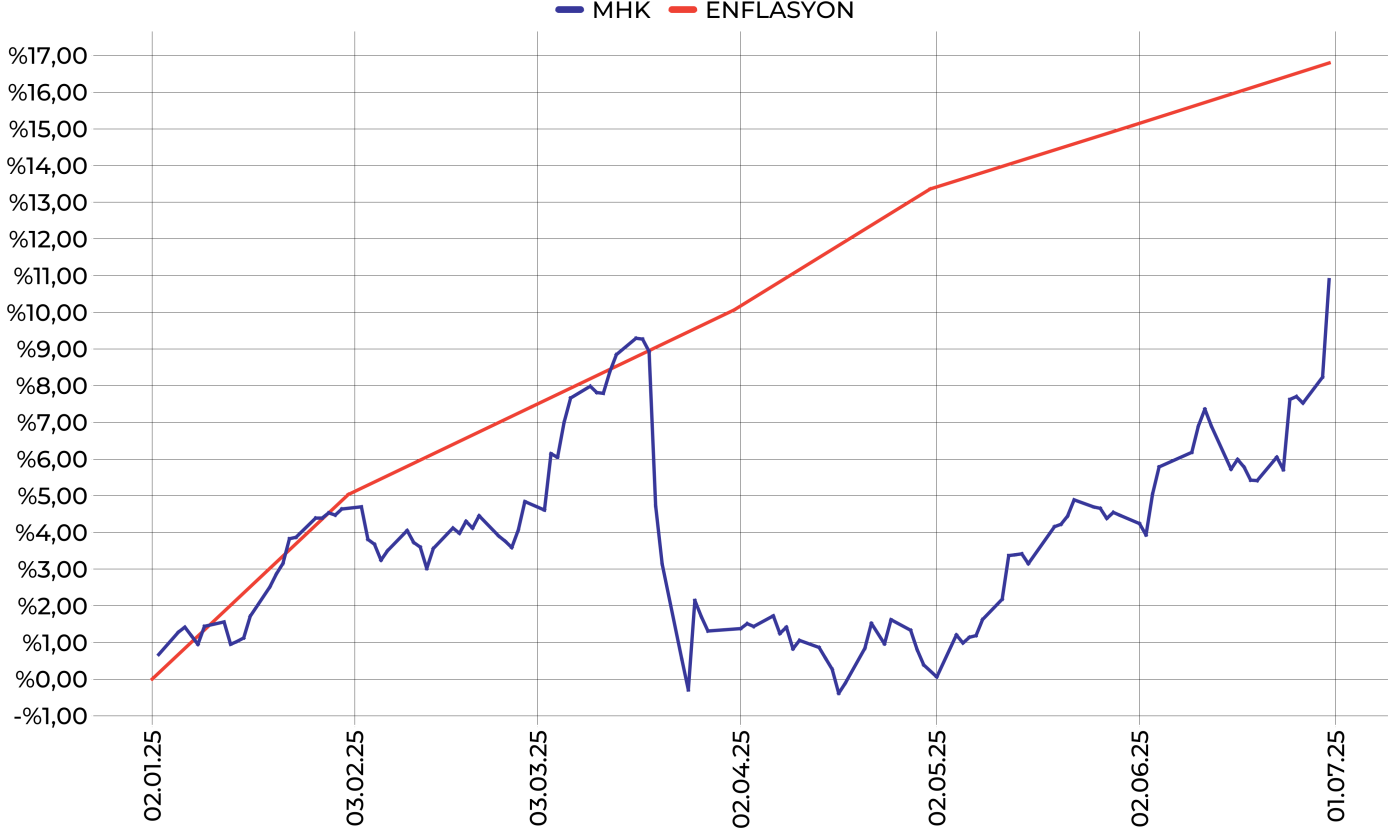
Fonun Performansına İlişkin Bilgiler

Fon portföyü, 17 Temmuz 2009 tarihinde Kurucu tarafından tahsis edilen 500.000 TL avans ile oluşturulmuş olup Fon'un benchmarkına uygun portföy yapısına 14.08.2009 tarihinde geçilmiştir. Fon 18.11.2009 tarihinde halka arz edilmiştir.

02 Ocak 2025 - 01 Temmuz 2025 döneminde;

Fon'un Birim Pay Fiyatı 10,89%, Fon'un Karşılaştırma Ölçütü 14,89% 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