

**AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.
KATKI EMEKLİLİK YATIRIM FONU
30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA
YATIRIM PERFORMANSI
KONUSUNDA KAMUYA AÇIKLANAN
BİLGİLERE İLİŞKİN RAPOR**

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş. KATKI EMEKLİLİK YATIRIM FONU

Agesa Hayat ve Emeklilik A.Ş. Katkı Emeklilik Yatırım Fonu’nun (“Fon”) 1 Ocak 2026 - 30 Haziran 2026 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.

İncelememiz sonucunda Fon’un 1 Ocak 2026 - 30 Haziran 2026 dönemine ait performans sunuş raporunun Tebliğ’de belirtilen performans sunuş standartlarına ilişkin düzenlemelere uygun hazırlanmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir tespitimiz bulunmamaktadır.

Diğer Husus

1 Ocak 2026 - 30 Haziran 2026 dönemine ait performans sunuş raporunda sunulan ve performans bilgisi hesaplamalarına dayanak teşkil eden finansal bilgiler Türkiye Bağımsız Denetim Standartları’na (“BDS”) uygun olarak tam kapsamlı veya sınırlı bağımsız denetime tabi tutulmamıştır.

DRT BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
Member of **DELOITTE TOUCHE TOHMATSU LIMITED**



Özlem Gören Güçdemir, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 31 Temmuz 2026

Agesa Hayat ve Emeklilik A.Ş Katkı Emeklilik Yatırım Fonu'NA AİT PERFORMANS SUNUM RAPORU**A. TANITICI BİLGİLER**

PORTFÖYE BAKIŞ
Halka Arz Tarihi : 2.05.2013

YATIRIM VE YÖNETİME İLİŞKİN BİLGİLER

30.06.2026 tarihi itibarıyla	
Fon Toplam Değeri	52.450.533.074
Birim Pay Değeri (TRL)	0,093778
Yatırımcı Sayısı	1.951.030
Tedavül Oranı (%)	55,93%
Portföy Dağılımı	
Borçlanma Araçları	52,92%
- Devlet Tahvili / Hazine Bonosu	51,02%
- Kamu Kira Sertifikası	1,82%
- Özel Sektör Borçlanma Araçları	0,07%
Ortaklık Payları	26,87%
- Bankacılık	3,97%
- Holding	3,93%
- Petrol Ve Petrol Ürünleri	3,36%
- Teknoloji	3,18%
- Perakende	3,18%
- Tarım Kimyasalları	2,13%
- Demir, Çelik Temel	1,38%
- Endüstriyel Tekstil	1,36%
- İnşaat, Taahhüt	1,05%
- İletişim	0,92%
- Otomotiv	0,86%
- Çimento	0,55%
- Cam	0,51%
- Gayrimenkul Yatırım Ort.	0,49%
Borsa Yatırım Fonu	19,77%
Takasbank Para Piyasası İşlemleri	0,41%
Vadeli Mevduat	0,03%
Toplam	100,00%

Fon'un Yatırım Amacı	Portföy Yöneticileri
Fon, Bireysel Emeklilik Sisteminde Devlet Katkısı Hakkında Yönetmelik kapsamında oluşturulan ve katılımcılar adına ödenen katkı payının değerlendirildiği fondur.	Hasan Basri TARMAN Burak YILMAZTÜRK
En Az Alınabilir Pay Adedi : 0,001000 Adet	
Yatırım Stratejisi	
Fon, portföyünün en az %70'i ilgisine göre Hazine ve Maliye Bakanlığı'nca veya Hazine Müsteşarlığı Varlık Kiralama Şirketlerince ihraç edilen Türk Lirası cinsinden borçlanma araçları, gelir ortaklığı senetleri veya kira sertifikalarına yatırarak gelir elde etmeyi hedefler. Fon, portföyünün azami %15'ini Türk Lirası cinsinden Borsada işlem görmesi kaydıyla bankalar tarafından ihraç edilen borçlanma araçlarında veya kaynak kuruluşu bankalar olan varlık kiralama şirketlerince ihraç edilen kira sertifikalarında veya Kurul tarafından yetkilendirilmiş derecelendirme kuruluşları tarafından yatırım yapılabilir seviyeye denk gelen derecelendirme notuna sahip teminatlı menkul kıymetler ile varlık veya ipotēge dayalı menkul kıymetlerde, asgari %10'u BİST 100 Endeksi, BIST Sürdürülebilirlik Endeksi, BIST Kurumsal Yönetim Endeksi ve Borsa İstanbul A.Ş. tarafından hesaplanan katılım endekslerindeki paylarda, azami %20'sini ise Türk Lirası cinsinden vadeli mevduat veya katılma hesabına ve azami % 5'ini BIST Repo-Ters Repo Pazarında Gerçekleştirilen Ters Repo, Borsa veya Borsa Dışından Vaad Sözleşmeleri ile Takasbank ve/veya Yurt İçi Para Piyasası İşlemlerine yatırır.Fon portföyüne alınacak menkul kıymet seçiminde ve sınırlamalarında Yönetmelik ve Devlet Katkısı Hakkında Yönetmelik'te belirlenmiş olan yönetim ilkelerine uyulur.Fon içerisindeki varlık dağılımı belirlenirken, beklenen getiri ve risk analizlerine dayanan en uygun bileşim hedeflenir.	
Yatırım Riskleri	
1) Piyasa Riski: Piyasa riski ile borçlanmayı temsil eden finansal araçların, ortaklık paylarının, diğer menkul kıymetlerin faiz oranları ve ortaklık payı fiyatlarındaki dalgalanmalar 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 katılma 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.	

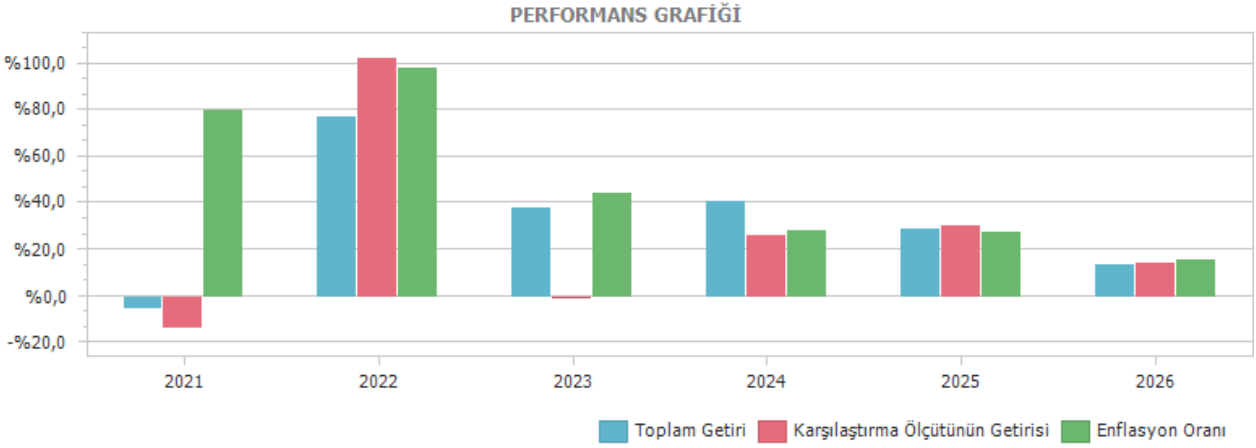
B. PERFORMANS BİLGİSİ

PERFORMANS BİLGİSİ							
YILLAR	Toplam Getiri (%)	Karşılaştırma Ölçütünün Getirisi (%)	Enflasyon Oranı (%) (ÜFE) (*)	Portföyün Zaman İçinde Standart Sapması (%) (**)	Karşılaştırma Ölçütünün Standart Sapması (%) (**)	Bilgi Rasyosu	Sunuma Dahil Dönem Sonu Portföyün Toplam Değeri / Net Aktif Değeri
2021	-5,520%	-13,801%	79,888%	0,716%	0,8770%	0,1687	3.707.433.733,57
2022	77,251%	102,160%	97,720%	0,780%	1,3104%	-0,0851	7.955.799.371,58
2023	38,312%	-0,285%	44,223%	0,853%	1,0303%	0,1729	14.210.505.910,55
2024	40,711%	25,883%	28,525%	0,734%	0,5868%	0,1767	25.844.467.514,88
2025	28,776%	30,437%	27,666%	0,942%	0,7467%	-0,0135	42.299.719.214,61
2026 (***)	13,666%	14,132%	16,088%	0,939%	0,8001%	-0,0077	52.450.533.074,01

(*) Enflasyon oranı TÜİK tarafından açıklanan 12 aylık ÜFE'nin dönemsel oranıdır.

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

(***) İlgili veriler sene başından itibaren rapor tarihine kadar olan değerleri vermektedir.



GEÇMİŞ GETİRİLER GELECEK DÖNEM PERFORMANSI İÇİN BİR GÖSTERGE SAYILMAZ.

C. DİPNOTLAR

1) Ak Portföy Yönetimi A.Ş. ("Şirket") 28 Haziran 2000 tarihinde İstanbul'da kurulup tescil edilmiş bir sermaye şirkettir. Şirket Akbank T.A.Ş.'nin %100 oranında iştirakidir. Şirket'in amacı, sermaye piyasası kanunu ile ilgili mevzuat hükümleri çerçevesinde sermaye piyasası araçlarından oluşan portföyleri müşterilerle portföy yönetim sözleşmesi yapmak suretiyle vekil sıfatı ile yönetmek ve sermaye piyasası faaliyetlerinde bulunmaktır. Şirket ayrıca Portföy yöneticiliği faaliyeti kapsamında yerli ve yabancı yatırım fonları, yatırım ortaklıkları ile yerli ve yabancı özel ve tüzel kişilerle yatırım şirketleri ve benzeri girişimlerin portföylerini de mevzuat hükümleri çerçevesinde yönetmektedir. 30.06.2026 tarihi itibarıyla 63 adet Emeklilik Yatırım Fonu ve 147 adet Yatırım Fonu yönetmektedir. Ak Portföy Yönetimi A.Ş. 30.06.2026 tarihi itibarıyla toplam 1,557.0 Milyar TL yönetmektedir. Geniş yatırım evreni ile portföy yönetim süreçlerinde varlık çeşitlemesine önem veren, risk yönetimini ön planda tutan, tanımlanmış kurallara bağlı yatırım stratejisi doğrultusunda faaliyet gösteren kurum; kolektif yatırım ürünleri ve bireysel portföy yönetiminde risk getiri optimizasyonuna uygun portföy yönetimi gerçekleştirir.

2) Fon Portföyü'nün yatırım amacı, yatırımcı riskleri ve stratejisi "Tanıtıcı Bilgiler" bölümünde belirtilmiştir.

3) Fon 1.01.2026 - 30.06.2026 döneminde net %13,67 oranında getiri sağlarken, karşılaştırma ölçütünün getirisi aynı dönemde %14,13 olmuştur. Sonuç olarak Fon'un nispi getirisi %-0,47 olarak gerçekleşmiştir.

Toplam Getiri : Fonun ilgili dönemdeki birim pay değerindeki yüzdesel getiriyi ifade etmektedir.

Karşılaştırma Ölçütünün Getirisi : Fonun karşılaştırma ölçütünün ilgili dönem içerisinde belirtilen varlık dağılımları ile ağırlıklandırarak hesaplanmış olan yüzdesel getirisini ifade etmektedir.

Nispi Getiri : Performans sonu dönemi itibarıyla hesaplanan portföy getiri oranı ile karşılaştırma ölçütünün getiri oranı arasındaki farkı ifade etmektedir.

4) Yönetim ücretleri, vergi, saklama ücretleri ve diğer faaliyet giderlerinin günlük brüt portföy değerine oranının ağırlıklı ortalaması aşağıdaki gibidir.

1.01.2026 - 30.06.2026 döneminde :	Portföy Değerine Oranı (%)	TL Tutar
Fon Yönetim Ücreti	0,175068%	87.682.721,32
Denetim Ücreti Giderleri	0,000159%	79.612,08
Saklama Ücreti Giderleri	0,005270%	2.639.368,52
Aracılık Komisyonu Giderleri	0,021754%	10.895.460,34
Kurul Kayıt Ücreti	0,000000%	0,00
Diğer Faaliyet Giderleri	0,000964%	482.598,40
Toplam Faaliyet Giderleri	101.779.760,66	
Ortalama Fon Toplam Değeri	50.085.034.474,07	
Toplam Faaliyet Giderleri / Ortalama Fon Toplam Değeri	0,203214%	

5) Performans sunum döneminde Fon'a ilişkin yatırım stratejisi değişikliği yapılmamıştır.

Kıstas Dönemi	Kıstas Bilgisi
2.01.2020-23.02.2023	%10 BIST 100 GETİRİ + %80 BIST-KYD DİBS Uzun + %10 BIST-KYD 1 Aylık Gösterge Mevduat TL
24.02.2023-...	%15 BIST 30 GETİRİ + %20 BIST 100 GETİRİ + %30 BIST-KYD DİBS Orta + %30 BIST-KYD DİBS Uzun + %5 BIST-KYD 1 Aylık Gösterge Mevduat TL

D. İLAVE BİLGİLER VE AÇIKLAMALAR

1) Tüm dönemler için portföy ve karşılaştırma ölçütünün birikimli getiri oranı

Dönemler	Portföy Net Getiri	Portföy Brüt Getiri	Karşılaştırma Ölçütü	Nispi Getiri
4.01.2021 - 31.12.2021	-5,52%	-5,15%	-13,80%	8,28%
3.01.2022 - 30.12.2022	77,25%	77,62%	102,16%	-24,91%
2.01.2023 - 23.02.2023	0,16%	0,34%	1,24%	-1,09%
24.02.2023 - 29.12.2023	38,09%	38,28%	-1,51%	39,60%
2.01.2024 - 31.12.2024	40,71%	41,08%	25,88%	14,83%
2.01.2025 - 31.12.2025	28,78%	29,14%	30,44%	-1,66%
2.01.2026 - 30.06.2026	13,67%	13,85%	14,13%	-0,47%

2) Performans bilgisi tablosunda rapor dönemi portföy ve karşılaştırma ölçütü / eşik değeri standart sapmasına yer verilmiştir. (Günlük verilerden hareketle hesaplanmıştır)

Yıllar	Portföy		Karşılaştırma Ölçütü	
	Getiri	Standart Sapma	Getiri	Standart Sapma
2021	-5,52%	0,72%	-13,80%	0,88%
2022	77,25%	0,78%	102,16%	1,31%
2023	38,31%	0,85%	-0,29%	1,03%
2024	40,71%	0,73%	25,88%	0,59%
2025	28,78%	0,94%	30,44%	0,75%
2026	13,67%	0,94%	14,13%	0,80%

31.12.2025 - 30.06.2026 Dönem Getirisi	Getiri
BIST 100 GETİRİ ENDEKSİ	26,83%
BIST 30 GETİRİ ENDEKSİ	35,29%
BIST-KYD REPO BRÜT ENDEKSİ	21,21%
BIST-KYD DİBS 91 GÜN ENDEKSİ	17,03%
BIST-KYD DİBS 182 GÜN ENDEKSİ	16,54%
BIST-KYD DİBS 365 GÜN ENDEKSİ	15,70%
BIST-KYD DİBS 547 GÜN ENDEKSİ	12,43%
BIST-KYD DİBS TÜM ENDEKSİ	11,17%
BIST-KYD DİBS UZUN ENDEKSİ	-2,45%
BIST-KYD ÖSBA SABİT ENDEKSİ	19,62%
BIST-KYD ÖSBA DEĞİŞKEN ENDEKSİ	21,83%
BIST-KYD Kamu Kira Sertifikaları Endeksi	12,66%
BIST-KYD Özel Sektör Kira Sertifikaları Endeksi	19,03%
BIST-KYD 1 Aylık Gösterge Mevduat Endeksi (TL)	20,19%
BIST-KYD 1 Aylık Gösterge Kar Payı TL Endeksi	16,87%
BIST Katılım 50 GETİRİ ENDEKSİ	33,39%
BIST-KYD ALTIN FİYAT AĞIRLIKLIL ORTALAMA	-1,13%
BIST-KYD Eurobond USD (TL)	9,64%
BIST-KYD Eurobond EUR (TL)	6,85%
Dolar Kuru	8,70%
Euro Kuru	5,57%

4) 01.03.2019 tarihi itibarıyla Kurucu kararı ile fon portföy yönetimi Ak Portföy Yönetimi'ne devredilmiştir.