

Bereket Emeklilik ve Hayat A.Ş.
OKS Katılım Standart
Emeklilik Yatırım Fonu

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



KPMG Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
İş Kuleleri Kule 3 Kat:2-9
Levent 34330 İstanbul
Tel +90 212 316 6000
Fax +90 212 316 6060
www.kpmg.com.tr

Bereket Emeklilik ve Hayat A.Ş.
OKS Katılım Standart Emeklilik Yatırım Fonu
31 Aralık 2022 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait
Yatırım Performansı Konusunda Kamuya Açıklanan Bilgilere İlişkin Rapor

Bereket Emeklilik ve Hayat A.Ş. OKS Katılım Standart Emeklilik Yatırım Fonu ("Fon")'nun 1 Ocak 2022 – 31 Aralık 2022 dönemine ait ekteki performans sunuş raporunu Sermaye Piyasası Kurulu'nun VII-128.5 sayılı "Bireysel Portföylerin ve Kolektif Yatırım Kuruluşlarının Performans Sunumuna, Performansa Dayalı Ücretlendirmesine ve Kolektif Yatırım Kuruluşlarını Notlandırma ve Sıralama Faaliyetlerine İlişkin Esaslar Tebliği"nde ("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 Fon'un 1 Ocak 2022 – 31 Aralık 2022 dönemine ait performans sunuş raporu Bereket Emeklilik ve Hayat A.Ş. OKS Katılım Standart Emeklilik Yatırım Fonu'nun performansını ilgili Tebliğ'in performans sunuş standartlarına ilişkin düzenlemelerine uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmaktadır.

Diğer Husus

Fon'un kamuya açıklanmak üzere hazırlanan 31 Aralık 2022 tarihinde sona eren hesap dönemine ait finansal tablolarına ilişkin bağımsız denetim çalışmalarımız henüz tamamlanmamış olup, çalışmalarımızın tamamlanmasını müteakip söz konusu finansal tablolar hakkındaki bağımsız denetçi raporumuz ayrıca düzenlenecektir.

KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.


Alper Güvenç, SMMM
Sorumlu Denetçi

31 Ocak 2023
İstanbul, Türkiye

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

A. TANITICI BİLGİLER

PORTFÖYE BAKIŞ		YATIRIM VE YÖNETİME İLİŞKİN BİLGİLER	
Halka arz tarihi: 01 Ocak 2018			
31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla		Fonun Yatırım Amacı	Portföy Yöneticileri
Fon Toplam Değeri	154.904.565,13 TL	Fon otomatik katılım sistemi içinde bir yılını dolduran ve herhangi bir fon tercihinde bulunmayan çalışanların birikimlerinin yatırıma yönlendirildiği fondur.	SERDAR VATANSEVER - QİNVEST PYŞ MARUF CEYLAN - QİNVEST PYŞ BUĞRA BİLGİ - QİNVEST PYŞ
Birim Pay Değeri	0,037851 TL		
Yatırımcı Sayısı	13.098		
Tedavül Oranı %	4,09		
Portföy Dağılımı		Yatırım Stratejisi	
Kamu Kira Sertifikaları (TL)	%47,55	Riskin sınırlı tutulması ve getirinin ağırlıklı kısmının kira geliri ve benzeri katılım gelirleri üzerinden istikrarlı şekilde elde edilmesi esastır. Fon portföyünün en az %50'si azami %90'i Müsteşarlıkça ihraç edilen TL cinsinden kira sertifikalarında veya gelir ortaklığı senetlerinde, en az %10'u azami %50'si icazeti alınan girişim sermayesi yatırım fonu katılma payları ve gayrimenkul yatırım fonu katılma paylarında, Türkiye varlık fonu ve/veya altyapı projelerine yatırım amacıyla kurulmuş şirketlerin ihraç ettiği sermaye piyasası araçlarında yatırıma yönlendirilir.	
Hisse Senedi	%15,30		
Girişim S. Yatırım Fon Katılma Payları	%11,06		
Yatırım Fonları Katılma Payları	%10,01		
Gayrimenkul Yatırım Fon Katılma	%7,65		
Özel Sektör Kira Sertifikaları	%7,33		
Katılma Hesabı (TL)	%1,10		
Hisse Senetlerinin Sektörel Dağılımı		Yatırım Riskleri	En Az Alnabilir Pay Adeti: 0,001
Sektör	Oran	1) Piyasa Riski: a- Kur Riski, b- Ortaklık Payı Fiyat Riski 2) Karşı Taraf Riski 3) Likidite Riski 4) Kaldıraç Yaratın İşlem Riski 5) Operasyonel Risk 6) Yoğunlaşma Riski 7) Korelasyon Riski 8) Yasal Risk 9) İhraççı Riski 10) Kıymetli Madenlere Yatırım Yapılmasından Kaynaklanan Risk	
ELEKTRİK, GAZ VE BUHAR	54,73%		
KİMYA, İLAC, PETROL, LASTİK VE PLASTİK	12,15%		
PERAKENDE TİCARET	11,85%		
TEKSTİL, GİYİM ESYASI VE DERİ	9,58%		
BANKALAR	6,04%		
ULASTIRMA VE DEPOLAMA	5,65%		

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

BEREKET EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş. OKS KATILIM STANDART EMEKLİLİK YATIRIM FONU PERFORMANS BİLGİSİ							
YILLAR	Toplam Getiri (%)	Eşik Değer Getirisi (%) **	Enflasyon Oranı *	Fon Portföyünün Getirisinin Zaman İçerisinde Standart Sapması (%)	Karşılaştırma Ölçütünün Standart Sapması (%)	Bilgi Rasyosu	Fon Net Varlık Değeri (TL)
2018	14,30	19,02	20,30	0,18	0,15	-0,093	17.010.836,89
2019	23,96	23,41	11,84	0,10	0,15	0,015	32.931.537,26
2020	16,02	11,61	14,60	0,13	0,10	0,155	56.110.543,83
2021	32,27	15,73	36,08	0,37	0,13	0,149	82.250.923,65
2022	74,11	18,66	64,27	1,89	0,14	0,399	154.904.565,13

* İlgili döneme ait birikimli TÜFE endeksine göre hesaplanmıştır.

** VII-128.5 sayılı Performans Tebliği'nin 8.maddesinde yer alan; "performans dönemi başında belirlenen eşik değer getirisinin, BIST KYD 1 Aylık Kar Payı TL endeksinin performans dönemine denk gelen bileşik getirisinden düşük olması durumunda eşik değer olarak BIST KYD 1 Aylık Kar Payı TL endeksinin performans dönemine denk gelen bileşik getirisi kullanılır" hükmünden hareketle eşik değer getirisi BIST KYD 1 Aylık Kar Payı TL endeksinin bileşik getirisinden düşük ise BIST KYD 1 Aylık Kar Payı TL endeksinin getirisi kullanılmıştır.

GEÇMİŞ GETİRİLER GELECEK DÖNEM PERFORMANSI İÇİN BİR GÖSTERGE SAYILMAZ.

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

C. DİPNOTLAR

1) Şirketin faaliyet kapsamı:

Fon kurucusu Berekat Emeklilik 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) 01 Ocak 2022 - 31 Aralık 2022 döneminde

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

55,45 = (74,11%) - (18,66%)

3) Fon portföy yönetimi hizmeti QINVEST PORTFÖY YÖNETİMİ A.Ş. ("Şirket") tarafından verilmektedir. Şirket 5 adedi BEREKET EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş. 4 adedi KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş. 6 adedi NN HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş. 25 adedi QINVEST PORTFÖY YÖNETİMİ A.Ş. 'ye ait olmak üzere toplam 40 adet yatırım fonunun portföyünü yönetmektedir

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

5) Fon 01 Ocak 2022 - 31 Aralık 2022 döneminde net %74,11 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: 116.171.973,83 TL

Gider Türü	Tutarı	Gider Toplamı / Günlük Ortalama Fon Toplam
Fon Yönetim Ücretleri	984.432,80	0,85%
Diğer Giderler	31.084,29	0,03%
Bağımsız Denetim Ücreti	14.394,19	0,01%
Saklama Ücretleri	11.678,37	0,01%
Tescil ve İlan Giderleri	3.633,81	0,00%
Hisse Senedi Komisyonu	3.186,27	0,00%
Tahvil Bono Komisyonu	2.047,66	0,00%
Noter Giderleri	122,68	0,00%
Toplam Giderler	1.050.580,07	0,90%

* Fon Toplam Gider Kesintisi Limiti aşılmamıştır.

7) Fon'un karşılaştırma ölçütü yoktur. Portföy getirisinin kıyaslanmasını sağlamak amacıyla aşağıdaki Eşik Değer kullanılmaktadır.

%100 BIST-KYD 1 AYLIK KAR PAYI TL ENDEKSİ + %1.5

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 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.

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

BEI 01 Ocak 2022 - 31 Aralık 2022 Döneminde Brüt Fon Getirisi

Fon Net Basit Getirisi (Dönem Sonu Birim Fiyat - Dönem Başı Birim Fiyat / Dönem Başı Birim Fiyat)	74,11%
Gerçekleşen Fon Toplam Giderleri Oranı (*)	0,90%
Azami Toplam Gider Oranı	1,09%
Kurucu Tarafından Karşılanaan Giderlerinin Oranı (**)	0,00%
Net Gider Oranı (Gerçekleşen Fon Toplam Gider Oranı - Dönem İçinde Kurucu Tarafından Karşılanaan Fon Giderlerinin Toplamının Oranı)	0,90%
Brüt Getiri	75,01%

(*) Kurucu tarafından karşılananlar da dahil tüm fon giderlerinin ortalama net varlık değerine oranı. Ek Yönetim Ücreti, Mevzuat gereğince Kurucu tarafından karşılanan bir gider olmadığı için Gerçekleşen Fon Toplam Giderleri Oranı'na dahil edilmemiştir.

(**) 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) 2022 yılında Fon'un Bilgi Rasyosu 0,399 olarak gerçekleşmiştir. Bilgi Rasyosu, riske göre düzeltilmiş getiri ölçümünde kullanılır. Performans Ölçütü (Benchmark) getirisi üzerindeki portföy getirisinin, portföyün volatilitesine (oyunaklılığına) oranı olarak hesaplanır. Portföy yöneticisinin performans ölçütü üzerinde sağladığı getiriyi 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.

XK100_CFCNTLTL	BIST KATILIM 100 GETIRI	202,00%
KDEVL	BIST-KYD KAMU KIRA SERTIFIKALARI	27,06%
KOZEL	BIST-KYD OZEL SEKTOR KIRA SERTIFIKALARI	21,10%
KARTL	BIST-KYD 1 AYLIK KAR PAYI TL	17,16%

- 14) 2022 yılında fon portföyü için kredi kullanılmamıştır.
- 15) 2022 yılında fon portföyü için ödünç işlem yapılmamıştır.
- 16) 2022 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 2023 tarihli uygulama değerleri kullanılarak hazırlanmıştır.