

**METLİFE EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.
SÜRDÜRÜLEBİLİRLİK FON SEPETİ
EMEKLİLİK YATIRIM FONU**

**30 HAZİRAN 2025 TARİHİ İTİBARIYLA
YATIRIM PERFORMANSI KONUSUNDA
KAMUYA AÇIKLANAN BİLGİLERE
İLİŞKİN RAPOR**

METLİFE EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş. SÜRDÜRÜLEBİLİRLİK FON SEPETİ EMEKLİLİK YATIRIM FONU

Metlife Emeklilik ve Hayat A.Ş. Sürdürülebilirlik Fon Sepeti Emeklilik Yatırım Fonu’nun (“Fon”) 1 Ocak – 30 Haziran 2025 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 - 30 Haziran 2025 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-30 Haziran 2025 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, 30 Temmuz 2025

**METLİFE EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş. SÜRDÜRÜLEBİLİRLİK FON SEPETİ EMEKLİLİK YATIRIM FONU'NA AİT
PERFORMANS SUNUŞ RAPORU**

A. TANITICI BİLGİLER

PORTFÖYE BAKIŞ		YATIRIM VE YÖNETİME İLİŞKİN BİLGİLER	
Halka arz tarihi: 07 Ağustos 2023			
30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla		Fonun Yatırım Amacı	Portföy Yöneticileri
Fon Toplam Değeri	49.797.763,98 (TL)	Fon, yatırım tercihlerinde Sürdürülebilir Gelecek (Sustainable Future) anlayışına uygun olarak hareket etmeyi ve varlık seçimlerini bu anlayışa uygun olarak yapmayı amaçlamaktadır. Bu kapsamda fon tarafından yüksek performans hedeflerinin yanında çevresel, sosyal ve/veya kurumsal yönetim ilkelerini (ESG: Environmental, Social, Governance) yatırım karar alma süreçlerine entegre etmiş şirketlerin ortaklık paylarının ve borçlanma araçlarının yer aldığı yerli ve yabancı sürdürülebilirlik borsa yatırım fonlarına yatırım yapılması	ABDÜLAZİZ AY - DENİZ PYŞ GÖKHAN YAZICI - DENİZ PYŞ
Birim Pay Değeri	0,01868 TL		
Yatırımcı Sayısı	10.023		
Tedavül Oranı %	0,27		
Portföy Dağılımı		Yatırım Stratejisi	
Yatırım Fonları Katılma Payları	57,23%	Fon, yatırım tercihlerinde Sürdürülebilir Gelecek (Sustainable Future) anlayışına uygun olarak hareket etmeyi ve varlık seçimlerini bu anlayışa uygun olarak yapmayı amaçlamaktadır. Bu kapsamda fon tarafından yüksek performans hedeflerinin yanında çevresel, sosyal ve/veya kurumsal yönetim ilkelerini (ESG: Environmental, Social, Governance) yatırım karar alma süreçlerine entegre etmiş şirketlerin ortaklık paylarının ve borçlanma araçlarının yer aldığı yerli ve yabancı sürdürülebilirlik borsa yatırım fonlarına yatırım yapılması hedeflenmektedir. Fon, bu yatırım hedefini gerçekleştirmek için ağırlıklı olarak yurtiçi ve/veya yurtdışı sürdürülebilirlik ve/veya ESG temalı endekslere dayalı borsa yatırım fonlarına, ESG kriterlerine uygun olarak ihraç edilmiş yatırım fonlarına ve sürdürülebilirlik endekslerine dahil şirketlerin ihraç ettiği para ve sermaye piyasası araçlarına ve bu para ve sermaye piyasası araçlarına yatırım yapan yatırım fonlarına, Amerikan (ADR) ve Global (GDR) Depo Sertifikalarına yatırım yapacaktır. Bu yatırım stratejisi ile Fon hem makul bir getiri sağlamayı hem de sürdürülebilir bir gelecek için şirketlerin ESG konularında hassasiyet göstermesinin teşvik edilmesine destek olmayı amaçlamaktadır.	
Yabancı Borsa Yatırım Fonları	38,67%		
Hisse Senedi	4,10%		
		Fon portföyünün en az %80'i devamlı olarak; BIST Sürdürülebilirlik Endeksi'ne dayalı oluşturulmuş veya sürdürülebilirlik temalı yerli yatırım fonu ve yerli borsa yatırım fonu katılma paylarına, MSCI, S&P, Nasdaq, FTSE Russell, Black Rock, Bloomberg, Clean Edge Inc. Solactive AG, Euronext N.V. MAC Index LLC veya Wisdom Tree Investments Inc. tarafından oluşturulmuş ESG, sürdürülebilirlik ve/veya SRI temalı yabancı borsa yatırım fonu ve izahnamesi Kurulca onaylanan yabancı yatırım fonu katılma paylarına yatırılır. Fon portföyünde yer alan diğer para ve sermaye piyasası araçları ve işlemleri toplamı fon portföy değerinin %20'sini aşamaz.	
Hisse Senetlerinin Sektörel Dağılımı		Yatırım Riskleri	En Az Alınabilir Pay Adeti: 0,001
Sektör	Oran	Fon'un maruz kalabileceği riskler, faiz oranı riski, karşı taraf riski, likidite riski, kur riski, operasyonel risk, yoğunlaşma riski, ortaklık payı fiyat riski, yasal risk, ihraççı riski, kaldıraç yaratan işlem riski, yapılandırılmış yatırım aracı riski olarak sayılabilir. Faiz oranı riski, likidite riski, riske maruz değerin takibi gibi teknik risklerin yönetimi ve takibi Risk Yönetim Ekibi tarafından takip edilir ve fon kurulu ile fon yönetimi ekibine düzenli olarak raporlanır. Operasyonel riskler fon kurulu, fon müdürü, fon denetçisi ve iç kontrol birimi tarafından takip edilir. Fon'a ait genel yatırım kararları, konularında uzman üyelerin oluşturdugu bir komite tarafından verilmekte ve alınan kararlar tutanak haline getirilmektedir. Fon yöneticisi, ilgili mevzuat, içtüzük ve izahname ile birlikte komite kararlarını da dikkate alır. Fon'un tüm muhasebe ve takas işlemleri Kurucu nezdindeki ayrı bir birim tarafından yerine getirilmektedir. Fon'un yönetiminde oluşabilecek hata, hile ve usulsüzlüklerin önlenmesi ve tespiti, muhasebe kayıtlarının doğru ve eksiksiz olması amacıyla Fon iç kontrol sistemine ilişkin tüm esas ve usuller ile iş akışları Metlife Emeklilik ve Hayat A.S. tarafından yazılı hale getirilmiştir.	
PERAKENDE TİCARET	57,14%		
GIDA, İÇECEK VE TUTUN	42,86%		

METLİFE EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş. SÜRDÜRÜLEBİLİRLİK FON SEPETİ EMEKLİLİK YATIRIM FONU'NA AİT PERFORMANS SUNUŞ RAPORU**B. PERFORMANS BİLGİSİ**

METLİFE EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş. SÜRDÜRÜLEBİLİRLİK FON SEPETİ 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)
2023***	8,74	12,41	24,25	4,16	4,02	-0,075	6.568.482,60
2024	50,60	47,44	44,38	4,24	3,83	0,022	55.214.276,24
2025**	8,93	11,80	16,67	4,60	3,81	0,039	49.797.763,98

* 07 Ağustos 2023 - 31 Aralık 2023 dönemine aittir.

** 02 Ocak 2025 - 30 Haziran 2025 dönemine aittir.

*** İlgili döneme ait birikimli TÜFE endeksine göre hesaplanmıştır.

GEÇMİŞ GETİRİLER GELECEK DÖNEM PERFORMANSI İÇİN BİR GÖSTERGE SAYILMAZ.

**METLİFE EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş. SÜRDÜRÜLEBİLİRLİK FON SEPETİ EMEKLİLİK YATIRIM FONU'NA AİT
PERFORMANS SUNUŞ RAPORU**

C. DİPNOTLAR

1) Şirketin faaliyet kapsamı:

Fon kurucusu METLİFE 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 2025 - 30 Haziran 2025 döneminde

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

$$-2,87\% = (8,93\%) - (11,80\%)$$

3) Fon portföy yönetimi hizmeti DENİZ PORTFÖY YÖNETİMİ A.Ş. ("Şirket") tarafından verilmektedir. Şirket, DENİZ YATIRIM MENKUL KIYMETLER A.Ş. %99,97 iştirakidir. Şirket, DENİZBANK A.Ş. %0,01 iştirakidir. Şirket 125 adedi DENİZ PORTFÖY YÖNETİMİ A.Ş. 21 adedi METLİFE EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş. 1 adedi TÜRKİYE HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş. 'ye ait olmak üzere toplam 147 adet yatırım fonunun portföyünü yönetmektedir

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

5) Fon 02 Ocak 2025 - 30 Haziran 2025 döneminde net 8,93% 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: 52.003.407,91 TL

Gider Türü	Tutarı	Gider Toplamı / Günlük Ortalama Fon
Fon Yönetim Ücretleri	397.443,20	0,76%
Denetim Ücretleri	2.781,80	0,01%
Aracılık Komisyonu Giderleri	21.908,91	0,04%
Diğer Faaliyet Giderleri	45.639,20	0,09%
Saklama Hizmeti için Ödenen Ücretler	94.918,88	0,18%
Vergi ve Diğer Giderler	9.468,36	0,02%
Noter Harç ve Tasdik Ücretleri	2.939,57	0,01%
Toplam Giderler	575.099,92	1,11%

* Fon Toplam Gider Kesintisi Limiti aşıldığı için kurucu Şirket tarafından Fon'a 181.682,90 TL alacak tahakkuk ettirilmiştir. Bu tutar, yukarıda verilen toplam giderlerden düşüldüğünde net gider tutarı 393.417,02 olup, bunun ilgili dönemde ortalama fon toplam değerine oranı 0,82% (yıllık 1,65%) olmaktadır.

7) Fon'un Karşılaştırma Ölçütünün Getirisi 2025 yılında aşağıdaki gibi hesaplanmıştır.

%50 BIST SÜRDÜRÜLEBİLİRLİK GETİRİ ENDEKSİ

%40 S&P 500 ESG Index ENDEKSİ

%10 BIST-KYD REPO (BRUT) 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 üzerinden de tevkifat yapılmaz.

**METLİFE EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş. SÜRDÜRÜLEBİLİRLİK FON SEPETİ EMEKLİLİK YATIRIM FONU'NA AİT
PERFORMANS SUNUŞ RAPORU**

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.

MEY 02 Ocak 2025 - 30 Haziran 2025 Döneminde Brüt Fon Getirisi

Fon Net Basit Getirisi (Dönem Sonu Birim Fiyat - Dönem Başı Birim Fiyat / Dönem Başı Birim Fiyat)	8,93%
Gerçekleşen Fon Toplam Giderleri Oranı (*)	1,11%
Azami Toplam Gider Oranı	0,82%
Kurucu Tarafından Karşılanaan Giderlerinin Oranı (**)	0,29%
Net Gider Oranı (Gerçekleşen Fon Toplam Gider Oranı - Dönem İçinde Kurucu Tarafından Karşılanaan Fon Giderlerinin Toplamının Oranı)	0,82%
Brüt Getiri	9,75%

(*) Kurucu tarafından karşılananaanlar 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) 2025 yılında Fon'un Bilgi Rasyosu %0,039 olarak gerçekleşmiştir. Bilgi Rasyosu, riske göre düzeltilmiş getiri ölçümünde kullanılır. Performans Ölçütü (Benchmark) getirisi üzerindeki portföy getirisinin, portföyün volatilitesine (oynaklığına) 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.

REPBR	BIST-KYD REPO (BRUT)	25,70%
MEVTL	BIST-KYD 1 AYLIK MEVDUAT TL	23,17%
^SPESG	S&P 500 ESG Index	16,77%
TDTUM	BIST-KYD DİBS TUM	13,48%
XU100_CFNNTLTL	BIST 100 GETİRİ	2,76%
XUSRD	BIST SÜRDÜRÜLEBİLİRLİK	1,30%

14) 2025 yılında fon portföyü için kredi kullanılmamıştır.

15) 2025 yılında fon portföyü için ödünç işlem yapılmamıştır.

16) 2025 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, ilk iş günü olan 01 Temmuz 2025 tarihli uygulama değerleri kullanılarak hazırlanmıştır.