

**KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.**  
**BAŞLANGIÇ KATILIM EMEKLİLİK YATIRIM FONU**  
**FAALİYET RAPORU**  
**30.06.2026**

**I - Fon Bilgileri**

İçtüzük Ticaret Siciline Tescil Tarihi : 29.12.2016

İzahname Ticaret Sicili Tescil Tarihi : 29.12.2016

Halka Arz Tarihi : 03.01.2017

Fon'un Türü : OKS Başlangıç Fon

Faaliyeti : Portföy İşletmeciliği

Kayda Alınmış Nominal Fon Tutarı : 10.000.000.000 -TL

Risk Grubu : Düşük Risk Grubu

Portföy Yöneticisi : Astra Portföy Yönetimi A.Ş.

|                    |                    |                   |
|--------------------|--------------------|-------------------|
| Fon Kurulu Üyeleri | Fon Kurulu Başkanı | AYHAN SİNCEK      |
|                    | Üye                | İSMAİL AYDEMİR    |
|                    | Üye                | ÖMER CAN HERGENÇ  |
|                    | Üye                | FATİH İLKER YİĞİT |
|                    | Üye                | MURAT VANLI       |

Fon Müdürü : Fatih İlker YİĞİT

Fon Denetçisi : Rasim YILMAZ

Telefon No / Faks No : 0 216 999 81 00 / 0 216 692 12 88

E-mail Adresi : kefonyonetimi@katilimemeklilik.com.tr

Web Adresi : www.katilimemeklilik.com.tr

**Tanım**

Emeklilik Yatırım Fonu, Emeklilik Şirketleri tarafından emeklilik sözleşmesi çerçevesinde alınan ve katılımcılar adına bireysel emeklilik hesaplarında izlenen katkıların, riskin dağıtılması ve inançlı mülkiyet esaslarına göre işletilmesi amacıyla oluşturulan malvarlığıdır. Süresiz olarak kurulan fonun tüzel kişiliği yoktur. Fon, Katılım Emeklilik ve Hayat A.Ş. 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 iki aylık cayma süresi dahil başlangıç döneminde katılımcılar adına katkı paylarının değerlendirildiği Katılım Başlangıç Fonu'dur.

## Yatırım Stratejisi

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

| VARLIK ve İŞLEM TÜRÜ                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | Asgari % | Azami % |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------|---------|
| 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 sertifikaları                                                                                                                                                  | 60       | 100     |
| Bakanlıkça ihraç edilen 184 gün vadeli ve/veya vadesine 184 gün kalmış gelir ortaklığı senetleri ve/veya kira sertifikalarında, 184 gün vadeli ve/veya vadesine azami 184 gün kalmış katılım esaslarına uygun ipotek ve varlık teminatlı menkul kıymetlerde, ipoteye ve varlığa dayalı menkul kıymetler, Vaad Sözleşmeleri* ve Taahhütlü İşlemler | 0        | 40      |

\*Ancak, tek bir bankada değerlendirilebilecek tutar fon portföyünün %35'ini aşamaz.

Fon'un karşılaştırma ölçütü, portföyün yatırım amaç ve stratejisi ile portföydeki ağırlıkları dikkate alınarak her vadedeki kamu kira sertifikası, özel sektör kira sertifikası, katılım endeksi ve kâr payı işlemlerinin getirisini temsil eden endekstir.

Fonun karşılaştırma ölçütü: %60 BIST-KYD 1 Aylık Kar Payı TL endeksi, %20 BIST-KYD Kamu Kira Sertifikaları Endeksi, %20 BIST- KYD Özel Sektör Kira Sertifikaları endeksi olarak belirlenmiştir.

## Fon Kuruluş Bilgileri

Sermaye Piyasası Kurulu'ndan alınan 28.12.2016 tarih, 12233903-310.01.01 – E.14130 sayılı izinle kuruluşuna izin verilen Fon'un içtüzüğü 29.12.2016 tarihinde İstanbul Ticaret Sicili Memurluğu tarafından 895027 sayı ile tescil edilmiş olup 04.01.2017 tarih, 9234 sayılı Ticaret Sicili Gazetesi'nde ilan edilmiştir.

27.12.2016 tarihinde Sermaye Piyasası tarafından EYF-OKS.29-1/1294 sayılı belge ile kayda alınan Fon, Alemdağ 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. 3 Ocak 2017 tarihinden itibaren Katılım Emeklilik ve Hayat A.Ş. emeklilik planları içerisinde katılımcılara sunulmaya başlanmıştır.

## Dönem İçinde Meydana Gelen Değişiklikler

Fonun Portföy Yönetim şirketi değişmiş olup ilgili detaylara kamuyu aydınlatma platformundaki duyurulardan ulaşabilirsiniz.

## Döneme Ait Fon İşlemleri

Fon portföyünün aylık bazda ortalama varlık dağılımı aşağıdaki gibi gerçekleşmiştir.

| Yıl  | Ay             | Katılma Hesabı | Kira Sertifikası Özel | Taahhütlü İşlem |
|------|----------------|----------------|-----------------------|-----------------|
| 2026 | OCAK           | 69,71%         | 28,85%                | 1,44%           |
| 2026 | ŞUBAT          | 67,74%         | 31,14%                | 1,12%           |
| 2026 | MART           | 68,43%         | 28,16%                | 3,41%           |
| 2026 | NİSAN          | 61,25%         | 36,82%                | 1,92%           |
| 2026 | MAYIS          | 51,69%         | 47,33%                | 0,98%           |
| 2026 | HAZİRAN        | 47,42%         | 49,45%                | 3,12%           |
|      | <b>Ortalma</b> | <b>61,04%</b>  | <b>36,96%</b>         | <b>2,00%</b>    |

02.01.2026 – 30.06.2026 tarihleri arasında fonun kamu ve özel sektör kira sertifikaları, taahhütlü işlemler ile Katılım Endeksi kapsamındaki ortaklık paylarına ilişkin alım satım işlemleri Gedik Yatırım Menkul Değerler A.Ş. aracılığıyla gerçekleştirilmiştir. Fona ait kıymetler Takasbank nezdindeki fon deposunda saklanmıştır. Fonun nakdi ve nakit hareketleri ise Gedik Yatırım Menkul Değerler A.Ş. aracılığıyla, Kuveyt Türk Katılım Bankası A.Ş. İstanbul Anadolu Kurumsal Şubesi nezdindeki fon hesaplarında izlenmiştir.

Fonun nakit ve varlık takas işlemleri, Katılım Emeklilik ve Hayat A.Ş. Fon Yönetimi ve Fon Hizmet Birimi, Kuveyt Türk Katılım Bankası A.Ş. ve Gedik Yatırım Menkul Değerler A.Ş. koordinasyonunda Takasbank Uzaktan Erişim Sistemi, Kuveyt Türk Nakit Yönetimi Sistemi ve yazılı talimatlar aracılığıyla gerçekleştirilmiştir.

Fon fiyatı, portföy yapısı ve fon performansı ile ilgili bilgiler [www.katilimemeklilik.com.tr](http://www.katilimemeklilik.com.tr) sitesinde her gün yayınlanmaktadır.

### Fonun Performansına İlişkin Bilgiler

01.01.2026 – 30.06.2026 döneminde;

Fon'un Birim Pay Fiyatı %20,07

Fon'un Eşik Değeri % 16,45 performans göstermiştir.

|                    |                  |                  |                   |                  |
|--------------------|------------------|------------------|-------------------|------------------|
| Fon Kurulu Başkanı | Fon Kurulu Üyesi | Fon Kurulu Üyesi | Fon Kurulu Üyesi  | Fon Kurulu Üyesi |
| Ayhan Sincek       | İsmail Aydemir   | Ömer Can Hergenç | Fatih İlker Yiğit | Murat Vanlı      |