

**KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.
KUVEYT TÜRK KATILIM FON SEPETİ
EMEKLİLİK YATIRIM FONU**

**1 OCAK – 30 HAZİRAN 2026 DÖNEMİNE AİT
PERFORMANS SUNUŞ RAPORU VE
YATIRIM PERFORMANSI KONUSUNDA KAMUYA
AÇIKLANAN BİLGİLERE İLİŞKİN RAPOR**

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.
KUVEYT TÜRK KATILIM FON SEPETİ EMEKLİLİK YATIRIM FONU

YATIRIM PERFORMANSI KONUSUNDA KAMUYA AÇIKLANAN BİLGİLERE İLİŞKİN RAPOR

Katılım Emeklilik ve Hayat A.Ş. Kuveyt Türk Katılım Fon Sepeti Emeklilik Yatırım Fonu'nun ("Fon") 1 Ocak - 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 - 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 - 30 Haziran 2026 dönemine ait performans sunuş raporunda sunulan ve performans bilgisi hesaplamalarına dayanak teşkil eden finansal bilgiler Türkiye Bağımsız Denetim Standartları'na uygun olarak tam veya sınırlı kapsamlı bağımsız denetime tabi tutulmamıştır.

Coşkun Gülen, YMM

Sorumlu Denetçi

CPATURK Bağımsız Denetim

Yeminli Mali Müşavirlik A.Ş.

İstanbul, 27 Temmuz 2026

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.
KUVEYT TÜRK KATILIM FON SEPETİ EMEKLİLİK YATIRIM FONU'NA AİT PERFORMANS SUNUŞ
RAPORU (ESKİ UNVANIYLA (ESKİ UNVAN: KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş. KATILIM FON SEPETİ
EMEKLİLİK YATIRIM FONU)

A. TANITICI BİLGİLER

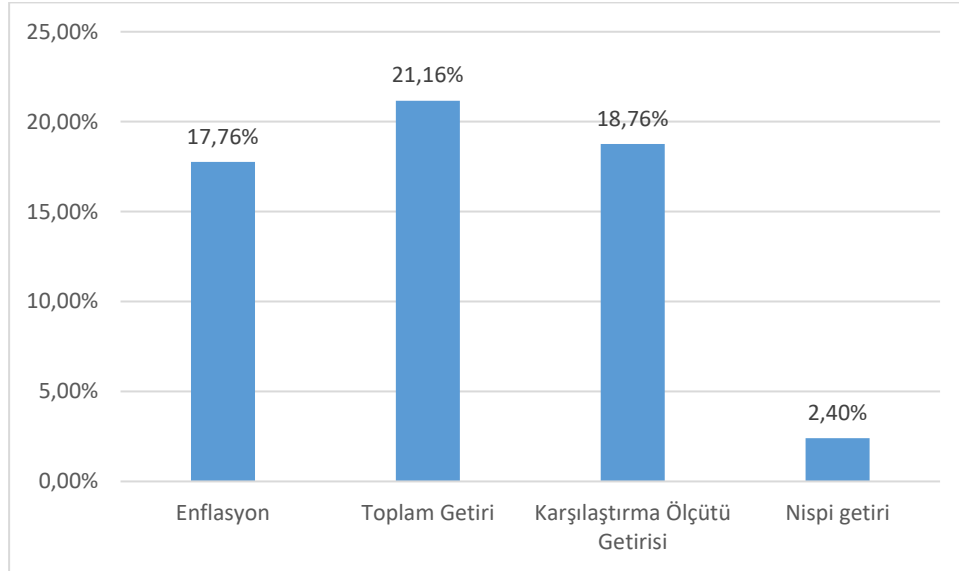
PORTFÖYE BAKIŞ		YATIRIM VE YÖNETİME İLİŞKİN BİLGİLER	
Halka arz tarihi: 8 Nisan 2025			
30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla			
Fon Toplam Değeri	153.713.722,30 TL	Fon'un Yatırım Amacı -Fonun amacı, portföyünde faiz içermeyen yatırım araçlarına yer verilerek yatırım araçlarının çeşitlendirilmesi ile uzun vadede istikrarlı getiri elde edilmesidir.	Portföy Yöneticileri Hamit Kütük Bayram Veli Salur Serkan Anıl Erkan Sevinç Melek Yavaş Furkan Kasapoğlu Emre Kömürcü Cüneyt Demir Enes Demir
Birim Pay Değeri	0,016021		
Yatırımcı Sayısı	4.656		
Tedavül Oranı (%)	0,96		
Portföy Dağılımı		Yatırım Stratejisi	
-Yatırım Fonu	%62,31	Fon'un yatırım stratejisi doğrultusunda fon portföyünün en az %80'i devamlı olarak katılım esaslı yatırım fonu katılma paylarına ve katılım borsa yatırım fonu katılma paylarına yatırılır. Fon, orta-uzun vadede gelir amaçlı olarak hem sermaye kazancı hem de fon katılma paylarının iade edilmesinden veya satışından elde edilen kazanç ile temettü ve kar payı geliri elde etmeyi hedefler. Fon portföyünün geri kalan %20'lik kısmında ise katılım bankalarında açılan Türk Lirası ve döviz cinsinden (kar ve zarara) katılma hesaplarına, Türkiye'de ihraç edilen altın ve kıymetli madenlere dayalı sermaye piyasası araçlarına, Türk Lirası ve döviz cinsinden kamu ve özel sektör kira sertifikalarına, icazeti alınan girişim sermayesi yatırım fonları ve gayrimenkul yatırım fonu katılma paylarına ve döviz ve kira sertifikalarına dayalı vad sözleşmelerine yer verilir. Tek bir yatırım fonu veya borsa yatırım fonunun katılma paylarının değeri fon portföyünün %20'sini aşamaz.	
-Özel Sektör Kira Sertifikaları	%17,74		
-Taahhütlü İşlemler	%19,95		
		Yatırım Riskleri	En Az Alınabilir Pay Adeti: 0,001 Adet
		Fon, portföyünde ortaklık payı bulunan şirketlerin faaliyet gösterdikleri sektörlerle bağlı riskler, bu şirketlerin üretim ve ticaret ilişkisi içinde bulundukları ülkelerin politik ve ekonomik koşullarına bağlı riskler ve de şirketlerin halka açıklık oranı ile sermaye büyüğüne bağlı olarak likidite riskleri taşımaktadır. Buna ek olarak özel bankalarda açılan katılım hesapları dolayısıyla kredi riski ve likidite riski taşımaktadır. Kredi riski, nezdinde katılım hesabı açılmış olan özel sektör katılım bankasının doğrudan kredi riskidir. Likidite riski, katılım hesaplarının vadeden önce likide edilmesi durumunda oluşabilecek kayıpları ifade etmektedir. Fon portföyü yüksek oranda ortaklık payı içerdiğinden dolayı piyasa koşullarındaki değişimler portföy getirisini önemli ölçüde etkilemektedir. Fon yönetiminde risklerden korunmak amacıyla şirketler detaylı olarak analiz edilmekte ve sektörler arasında çeşitlendirilme yapılmakta, ortaklık payı ağırlığı piyasa koşulları doğrultusunda değiştirilmekte ve riskler asgari düzeye indirilmektedir.	

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.
KUVEYT TÜRK KATILIM FON SEPETİ EMEKLİLİK YATIRIM FONU'NA AİT PERFORMANS SUNUŞ RAPORU (ESKİ UNVANIYLA (ESKİ UNVAN: KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş. KATILIM FON SEPETİ EMEKLİLİK YATIRIM FONU))

B. PERFORMANS BİLGİSİ

YILLAR	Toplam Getiri (%)	Karşılaştırma Ölçütünün Getirisi/Eşik Değer (%)	Enflasyon Oranı **	Fon Portföyünün Getirisinin Zaman İçinde Standart Sapması (%)	Karşılaştırma Ölçütünün Standart Sapması (%)	Bilgi Rasyosu	Sunuma Dahil Dönem Sonu Portföy veya Portföy Grubunun Fon Toplam Değeri
1. Yıl (*)	32,23	27,79	15,47	0,41	0,40	0,0789	60.929.577,60 TL
2. Yıl (***)	21,16	18,76	17,76	0,62	0,57	0,0669	153.713.722,30 TL

- (*) 8 Nisan-31 Aralık 2025 dönemine aittir.
(**) İlgili döneme ait birikimli TÜFE endeksine göre hesaplanmıştır.
(***) 01 Ocak-30 Haziran 2026 dönemine aittir.



GEÇMİŞ GETİRİLER GELECEK DÖNEM PERFORMANSI İÇİN BİR GÖSTERGE SAYILMAZ.

C. DİPNOTLAR

- 1) Portföyün nispi getiri oranı; performans dönemi sonu itibarı ile hesaplanan portföyün vergi öncesi getiri oranından karşılaştırma ölçütünün getiri oranının veya eşik değerin çıkarılması sonucu bulunacak pozitif ya da negatif yüzdesel değerdir.

Nispi Getiri=[Getiri-Hedeflenen Karşılaştırma Ölçütünün Getirisi]

Yukarıdaki tanımlamalar baz alınarak yapılan hesaplamalar sonunca, 1 Ocak-30 Haziran 2026 döneminde aşağıdaki getiri oranları oluşmuştur:

Fon'un Getirisi:	21,16%
Karşılaştırma Ölçütünün Getirisi:	18,76%
Nispi Getiri:	2,40%

- 2) Fon portföy yönetim şirketi Kuveyt Türk Portföy Yönetimi A.Ş olup, Kuveyt Türk Katılım Bankası A.Ş.'nin % 100 iştirakidir. Kurucusu olduğu 71 adet yatırım fonunun yanı sıra bireysel müşterilere ait 29, Katılım Emeklilik ve Hayat A.Ş'ye ait 11 adet emeklilik yatırım fonu olmak üzere 111 adet portföyün yönetimini gerçekleştirmektedir. Yönetilen toplam portföy büyüklüğü 607,698,615 bin TL'dir.
- 3) Fon portföyünün yatırım amacı, stratejisi ve yatırım riskleri "A. Tanıtıcı Bilgiler" bölümünde belirtilmiştir.
- 4) Fon 01 Ocak -30 Haziran 2026 döneminde net %21,16 getiri kaydetmiştir. Aynı dönemde Fon'un brüt getirisi aşağıdaki gibidir:

01 Ocak 2026 - 30 Haziran 2026 Döneminde Brüt Fon Getirisi

Fon Net Basit Getirisi (Dönem Sonu Birim Fiyat-Dönem Başı Birim Fiyat/Dönem Başı Birim Fiyat)	21,16%	
Gerçekleşen Fon Toplam Giderleri Oranı	1,41%	*
Azami Toplam Gider Oranı	2,28%	
Kurucu Tarafından Karşılanaan Giderlerin Oranı	0,00%	**
Net Gider Oranı (Gerçekleşen Fon Toplam Gider Oranı – Dönem İçinde Kurucu Tarafından Karşılanaan Fon Giderlerinin Toplamının Oranı)	1,41%	
Brüt Getiri	22,57%	

- (*) Kurucu tarafından karşılananaalarda dahil tüm fon giderlerinin ortalama net varlık değerine oranı.
- (**) Azami Fon Toplam Gider Oranın aşılması nedeniyle kurucu tarafından dönem sonunu takip eden 5 iş günü içinde fona iade edilen giderlerin ortalama fon net varlık değerine oranını ifade etmektedir.

- 5) 01 Ocak – 30 Haziran 2026 dönemine ait yönetim ücretleri, vergi, saklama ücretleri ve diğer faaliyet giderlerinin günlük brüt varlık değerine oranının ağırlıklı ortalaması aşağıdaki gibidir:

Toplam Giderler (TL)	1.339.584,03
Ortalama Fon Portföy Değeri (TL)	94.760.059,82
Toplam Giderler / Ortalama Portföy Değeri	1,41

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.
KUVEYT TÜRK KATILIM FON SEPETİ EMEKLİLİK YATIRIM FONU'NA AİT PERFORMANS SUNUŞ RAPORU (ESKİ UNVANIYLA (ESKİ UNVAN: KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş. KATILIM FON SEPETİ EMEKLİLİK YATIRIM FONU))

- 6) Fon'un karşılaştırma ölçütü 1 Ocak – 30 Haziran 2026 döneminde aşağıdaki gibi hesaplanmıştır:

%35 BIST Katılım 100 Getiri Endeksi+ %10 BIST KYD Altın Ağırlıklı Ortalama Endeksi+ %30 BIST KYD 1 Aylık Kar Payı USD Endeksi+ %25 BIST KYD 1 Aylık Kar Payı TL Endeksi

- 7) 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.
- 8) Yönetim ücretleri, vergi saklama ücretleri ve diğer faaliyet giderlerinin ortalama fon portföy değerine oranı Dipnot 5'te açıklanmıştır. Dönemin faaliyet giderlerinin dağılımı ise aşağıdaki gibidir:

Yönetmelik (*) Madde-19 Uyarınca Yapılan Faaliyet Giderleri	01 Ocak – 30 Haziran 2026
Yönetim Ücreti	1.028.069,33
Komisyon ve Diğer İşlem Ücretleri	1.405,29
Saklama Ücreti	85.330,95
Kurul Ücretleri	0,00
Denetim Ücretleri	93.331,80
Esas Faaliyetlerden Diğer Giderler	131.446,66
Toplam Giderler	1.339.584,03

- (*) 13 Mart 2013 tarih ve 28586 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren "Emeklilik Yatırım Fonlarının Kuruluş ve Faaliyetlerine İlişkin Esaslar Hakkında Yönetmelik"

D. İLAVE BİLGİ ve AÇIKLAMALAR

- 1) 1 Ocak -30 Haziran 2026 yılında Fon'un Bilgi Rasyosu 0,0669 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.
- 2) Katılım Emeklilik ve Hayat A.Ş. Katılım Fon Sepeti Emeklilik Yatırım Fonu ünvanı, Katılım Emeklilik ve Hayat A.Ş. Kuveyt Türk Katılım Fon Sepeti Emeklilik Yatırım Fonu olarak değiştirilmiştir. Değişiklik 12.05.2026 itibari ile uygulanmaya başlanmıştır.