

**HALK PORTFÖY YÖNETİM ŞİRKETİ A.Ş. TARAFINDAN YÖNETİLEN
BEREKET EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş. ALTIN KATILIM EMEKLİLİK YATIRIM
FONU'NA (ESKİ ÜNVANIYLA "ASYA EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.
ALTIN KATILIM EMEKLİLİK
YATIRIM FONU) AİT PERFORMANS SUNUM RAPORU**

A. TANITICI BİLGİLER

PORTFÖYE BAKIŞ	YATIRIM VE YÖNETİME İLİŞKİN BİLGİLER	
Halka arz tarihi: 07.05.2013	Portföy Yöneticileri	Murat Zaman Kerem Yerebasmaz Gülin Yılmaz Ayşe Aydın Haldun Nigiz Ali Gökçen
30.06.2018 Tarihi itibarıyla		
FONUN YATIRIM STRATEJİSİ		
Fon portföyünün en az %80'i devamlı olarak altın ve altına dayalı sermaye piyasası araçlarından oluşur. Fon portföyünde dünya altın fiyatları cinsinden düzenli ve istikrarlı gelir elde edilmesi amaçlanmaktadır. Buna ek olarak Fon portföyünde yer verilecek olan altın harici kıymetli madenlerin ve diğer yatırım araçlarının Fon portföyünün %20'sini geçmemesi ve katılım bankacılığı ilkeleri ile uyumlu olması esastır.		
FONUN AMACI		
Dünya altın piyasasındaki fiyat gelişmelerini yatırımcılarına yüksek oranda yansıtmaktır. Fon pay değerinin altın fiyatları ile yüksek korelasyonu yatırım stratejisinde birincil hedeftir. Maruz kaldığı altın fiyat hareketi ve döviz kuru riskleri nedeniyle Fon orta-yüksek risk profiline sahip katılımcılar için uygundur		
FONUN YATIRIM RİSKİ		
Portföyünde bulunan altın ve altına dayalı sermaye piyasası araçlarından dolayı Fonun pay fiyatı dünya altın fiyatlarının değişimlerinden ve döviz kuru hareketlerinden etkilenmektedir.		
En Az Alınabilir Pay Adeti: 0,001 Adet		
Fon Toplam Değeri	29.512.590,77	
Birim Pay Değeri	0,019962	
Yatırımcı Sayısı	58.238	
Tedavül Oranı %	1,48	
Portföy Dağılımı		
- Borsa Yatırım Fonu	%0,17	
- Kıymetli Maden (Altın)	%95,33	
- Katılma Hesabı	% 4,43	
- Kira Sertifikası	%0,07	

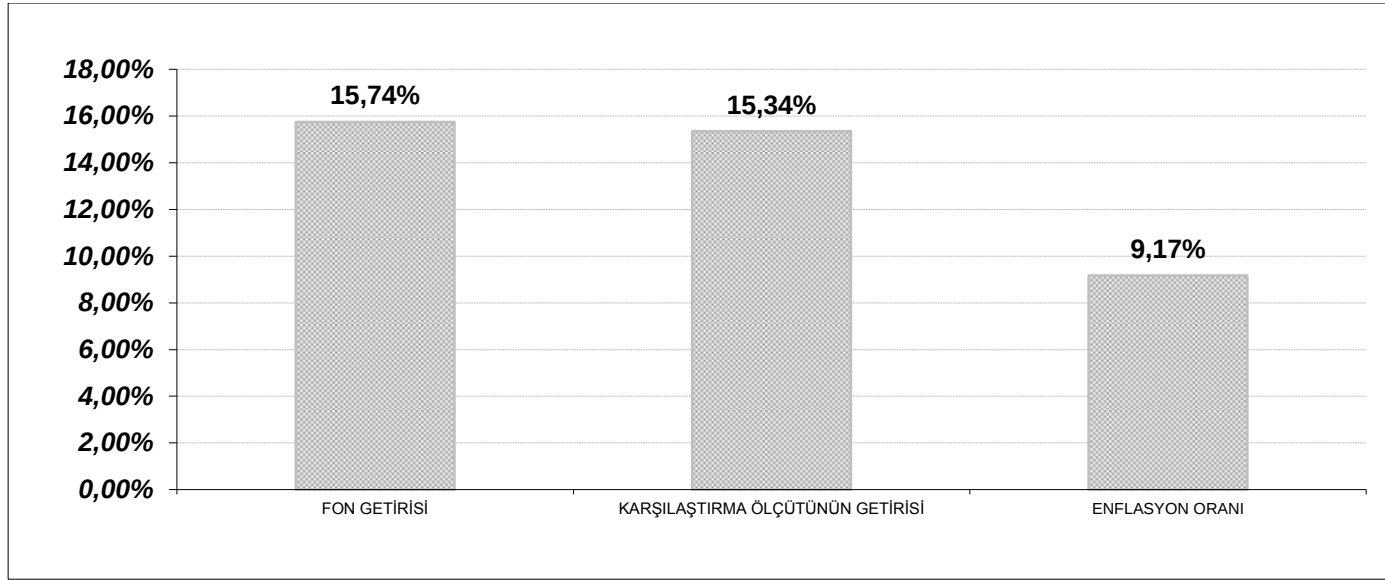
B. PERFORMANS BİLGİSİ

PERFORMANS BİLGİSİ							
YILLAR	Toplam Getiri (%)	Karşılaştırma Ölçütünün Getirisi/Eşik Değer (%)	Enflasyon Oranı** (%)	Portföyün Zaman İçinde Standart Sapması (%)	Karşılaştırma Ölçütünün Standart Sapması (*) (%)	Bilgi Rasyosu (%)	Sunuma Dahil Dönem Sonu Fon Toplam Değeri
1. yıl*	-4,08	-2,15	7,40	0,98	1,01	-5,22	2.207.872,15
2.yıl	6,79	8,70	8,17	0,89	0,87	-22,26	9.791.572,03
3.yıl	9,07	11,00	0.90	0,81	0,81	-7,46	23.852.333,07
4.yıl	29,92	29,20	8,53	1,03	1,00	3,17	20.585.365,82
5.yıl	18,63	18,85	11,92	0,80	0,73	-0,19	23.883.363,23
6.yıl	15,74	15,34	9,17	1,07	0,97	2,72	29.512.590,77

* Fon'un halka arz dönemi olan 09.05.2013 – 31.12.2013'ü kapsamaktadır.

** Enflasyon oranı: Bir önceki yılın Aralık ayına göre değişim.

PERFORMANS GRAFİĞİ



GEÇMİŞ GETİRİLER, GELECEK DÖNEM PERFORMANSI İÇİN BİR GÖSTERGE SAYILAMAZ.

C. DİPNOTLAR

1. Bireysel Emeklilik Sistemi: Sosyal güvenlik sistemini tamamlayıcı nitelikte olan ve bireylerin emeklilik döneminde ilave bir gelir sağlaması amacı ile kurulmuş, gönüllülük esası ile çalışan bir sistemdir.

Emeklilik Yatırım Fonu; sözleşmelere ait ödenen katkı paylarının yatırıma yönlendirildiği ve Sermaye Piyasası Kurulu tarafından kurulmasına izin verilmiş, emeklilik şirketleri tarafından kurulan fondur. Portföy yönetim şirketleri tarafından yönetilmektedir. Sadece bireysel emeklilik sisteminde yer alan katılımcılar tarafından satın alınabilir. Uzun vadeli stratejiler ile yönetilmektedir.

2. Fon portföyünün yatırım amacına, strateji ve yatırım risklerine "A. TANITICI BİLGİLER" bölümünde yer verilmiştir.

3. Fonun 01.01.2018-30.06.2018 dönemine ait fon getirisi net %15,74

4. Fonun 01.01.2018-30.06.2018 dönemine ait nispi getirisi %0,40

Nispi Getiri = [Gerçekleşen Getiri – Gerçekleşen Karşılaştırma Ölçütünün Getirisi] + [Gerçekleşen Karşılaştırma Ölçütünün Getirisi – Hedeflenen Karşılaştırma Ölçütünün Getirisi]

Nispi Getiri = [%15,74 – %15,72] + [%15,72– %15,34)]

Nisbi Getiri = %0,40

5. 01.01.2018-30.06.2018 tarihleri arasındaki Yönetim ücretleri, vergi, saklama ücretleri ve diğer faaliyet giderlerinin günlük brüt portföy değerine oranının ağırlıklı ortalaması bilgisine aşağıdaki tabloda yer verilmiştir.

	30.06.2018
Toplam Giderler (TL)	167.503,08
Ortalama Fon Portföy Değeri (TL)	27.375.911,36
Toplam Giderler / Ortalama Fon Portföy Değeri	0,61%

6. Performans sunum döneminde yatırım stratejisi değişikliği yapılmamıştır.

7. Fon portföy yönetim şirketi Halk Portföy Yönetimi A.Ş. olup Türkiye Halk Bankası A.Ş.'nin %75, Halk Menkul Değerler A.Ş.'nin %25, Halk Finansal Kiralama A.Ş.'nin %0,00 oranında payı bulunmaktadır.bereket Emeklilik ve Hayat A.Ş.'ye ait 3 adet, Halk Emeklilik ve Hayat A.Ş.'ye ait 18 adet, Vakıf Emeklilik ve Hayat A.Ş.'ye ait 2 adet, Ziraat Emeklilik ve Hayat A.Ş.'ye ait 3 adet, Halk Portföy Yönetim Yönetimi A.Ş.'ye ait 8 adet yatırım fonunun yönetimini gerçekleştirmektedir. Yönetilen toplam portföy büyüklüğü 7.864.416.135,58 TL'dir.

8. Emeklilik yatırım fonlarının portföy işletmesinden doğan kazançları kurumlar vergisi ve stopajdan muaftır. Ayrıca 31.12.2004 tarihli 5281 sayılı kanunla Gelir Vergisi Kanunu'na eklenen Geçici 67. Madde çerçevesinde emeklilik yatırım fonlarının taraf olduğu yatırım kazançlarından elde edilen kazançlar üzerinden de tevkifat yapılamaz.

9. Yönetim ücretleri vergi saklama ücretleri ve diğer faaliyet giderlerinin ortalama fon portföy değerine oranı dipnot C.5 maddesinde açıklanmıştır. Dönemin faaliyet giderleri dağılımına aşağıdaki tabloda yer verilmiştir.

Yönetmelik(*) Madde-19 Uyarınca Yapılan Faaliyet Giderleri	30.Haz.18
1. İhraç İçin Ödenen Ücretler	0
2. Tescil ve İlân Giderleri	3.512,61
3. Aracılık Komisyonu Giderleri	807,04
4. Fon İşletim Ücretleri	137.206,40
5. Denetim Ücretleri	2.783,11
6. Vergi, Resim, Harç Giderleri	
7. Saklama Hizmeti için Ödenen Ücretler	16.378,65
8. Noter Giderleri	129,39
9. SPK Ek Kayda Alma	1.685,63
10. Kamu Aydınlatma Platformu	
11. KYD Benchmark Kullanım Bedeli	1.947,00
12. Diğer	3.053,25
Dönem Faaliyet Giderleri Toplamı	167.503,08

(*) 13.03.2013 tarih ve 28586 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren “Emeklilik Yatırım Fonlarının Kuruluş ve Faaliyetlerine İlişkin Esaslar Hakkında Yönetmelik”.

D. İLAVE BİLGİLER VE AÇIKLAMALAR

1. Fonun karşılaştırma ölçütü: %90 BIST-KYD Altın Endeksi Ağırlıklı Ortalama + %10 BIST-KYD 1 Aylık Kar Payı Endeksi TL.

2. Bilgi Rasyosu; 01 Ocak – 30 Haziran 2018 dönemine ait fonun bilgi rasyosu 2,72 olarak gerçekleşmiştir. Riske göre düzeltilmiş getirinin ölçümünde “Bilgi Rasyosu” kullanılmıştır. Karşılaştırma Ölçütü getirisi üzerindeki portföy getirisinin, portföyün volatilitesine oranı olarak hesaplanır. Portföy yöneticisinin performans ölçütü üzerinde sağladığı getiriyi ölçer. Pozitif değer portföy yöneticisinin tutarlı olduğunu gösterdiği kabul edilir.

3. Emeklilik Yatırım fonlarına ilişkin Rehber’e göre hazırlanmış brüt fon getiri hesabı

01.01.2018 - 30.06.2018 Döneminde Brüt Fon Getirisi Hesaplaması	Oran
Fon Net Basit Getirisi (Dönem Sonu Birim Fiyat-Dönem Bası Birim Fiyat/Dönem Bası Birim Fiyat)	15,74
Gerçeklesen Fon Toplam Giderleri Oranı (*)	0,61%
Azami Toplam Gider Oranı	1,09%

Kurucu Tarafından Karşılanan Giderlerin Oranı (**)	-
Net Gider Oranı (Gerçeklesen Fon Toplam Gider Oranı - Dönem içinde Kurucu Tarafından Karşılanan Fon Giderlerinin Toplamının Oranı)	0,61%
Brüt Getiri	16,35

(*) Kurucu tarafından karşılananlarda dahil tüm fon giderlerinin ortalama net varlık değerine oranı.

(**) Azami Fon Toplam Gider Oranın aşılması nedeniyle kurucu tarafından dönem sonunu takip eden 5 is günü içinde fona iade edilen giderlerin ortalama fon net varlık değerine oranını ifade etmektedir. (Veriler altı aylık olup gider aşımına ilişkin kurucu tarafından bu dönemde herhangi bir iade söz konusu olmayacaktır.)