

HALK HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.
OKS STANDART EMEKLİLİK YATIRIM FONU

1 OCAK – 31 ARALIK 2019 HESAP DÖNEMİNE AİT
PERFORMANS SUNUŞUNA İLİŞKİN
TANITICI BİLGİLER, PERFORMANS BİLGİSİ VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

A. TANITICI BİLGİLER

Portföye Bakış		Yatırım Ve Yönetime İlişkin Bilgiler
Halka Arz Tarihi	2 Ocak 2018	Portföy Yöneticileri
31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla		Cavit Demir, Kerem Yerebasmaz, Ayşe Seher Aydın, Özkan Balcı, Oğuzhan Özer, Serkan Şevik, Zühal Bayar, Ümit Yağız, Kenan Turan, Gökçen Yaman Akgün, S.Ozan Doğan, F. Özgül Avşar Mumcuoğlu, Fatimet Tinemis Sarıhan, Muhammed Tiryaki
Fon Toplam Değeri	247.070.215,47TL	Fonun Yatırım Amacı, Stratejisi ve Riskleri
Birim Pay Değeri	0,014197TL	Otomatik katılım sertifikasında bir yılını dolduran ve herhangi bir fon tercihinde bulunmayan çalışanların birikimleri bu fonda yatırıma yönlendirilir. Fon portföyü, fon izahnamesinin 2.4 nolu maddesinde belirtilen asgari ve azami oranlar, Emeklilik Yatırım Fonlarının Kuruluş ve Faaliyetlerine İlişkin Esaslar Hakkında Yönetmelik ve Kurulun i-SPK.4632 s.kn.17.3 (03.03.2016 tarih ve 7/223 s.k.) sayılı İlke Kararı olarak kabul edilen, “Emeklilik Yatırım Fonlarına İlişkin Rehber”inde belirtilen sınırlamalar dahilinde yatırıma yönlendirilir. Yönetmelik’te yer alan ve bu maddede belirtilmeyen diğer ilgili portföy sınırlamalarına ilişkin hükümler saklıdır. Fonun eşik değeri BIST-KYD 1 Aylık Mevduat (TL) Endeksi + %1,5 olarak belirlenmiştir.
Yatırımcı Sayısı	103.307	
Tedavül Oranı %	3,48	
Portföy Dağılımı %		
- Ortaklık Payı	5,57	
- Devlet Tahvili/ Hazine Bonosu	77,88	
- Ters Repo	1,91	
- Vadeli Mevduat	3,01	
- Yatırım Fonu	11,18	
- Özel Sektör Tahvil/Bono	0,45	
Payların Sektörel Dağılımı %		
Bankalar Ve Özel Finans Kurumları	28,24	
Elektrik, Gaz Ve Su	0,97	
Gayrimenkul Yat. Ort.	1,85	
Holdingler Ve Yatırım Şirketleri	9,64	
İmalat Sanayii Metal Ana Sanayi	17,10	
İmalat Sanayii, Gıda	1,52	
İmalat Sanayii, Taş Ve Toprağa Dayalı Sanayi	2,78	
İmalat Sanayii,Kimya, Petrol, Kauçuk Ve Plastik Ürünler	11,06	
Madencilik	1,85	
Savunma	3,83	
Toptan Ve Perakende Ticaret	5,88	
Ulaştırma, Haberleşme Ve Depolama	15,27	
		En Az Alınabilir Pay Adedi
		Mevzuatta belirlenen yasal limitlere uygun olarak 0,001 pay alınabilmektedir.

HALK HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.
OKS STANDART EMEKLİLİK YATIRIM FONU

1 OCAK – 31 ARALIK 2019 HESAP DÖNEMİNE AİT
PERFORMANS SUNUŞUNA İLİŞKİN
TANITICI BİLGİLER, PERFORMANS BİLGİSİ VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

B. PERFORMANS BİLGİSİ

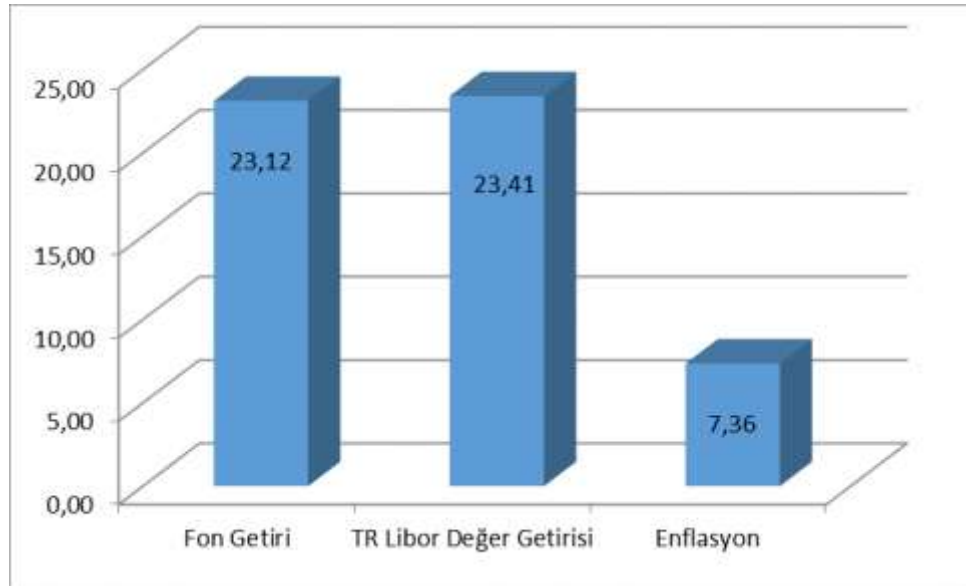
Yıllar	Toplam Getiri (%)	Karşılaştırma Ölçütünün Getirisi /Eşik Değer (%) (***)	Enflasyon Oranı (%)	Portföyün Zaman İçinde Standart Sapması %	Karşılaştırma Ölçütünün Standart Sapması	Bilgi Rasyosu	Sunuma Dahil Dönem Sonu Portföyün Toplam Değeri/ Net Aktif Değeri
1.yıl 2018	15,31	20,57(****)	33,64(**)	0,18	~****	0,30646	132.832.899,91
2.yıl 2019(*)	23,12	23,41	7,36	0,17	-	-0,00459	247.070.215,47

(*) 01.01.2019– 31.12.2019 dönemini ifade etmektedir.

(**) Enflasyon oranı TÜİK tarafından açıklanan Ocak-Aralık 2019 ÜFE oranıdır.

(***)- Fonun karşılaştırma ölçütü; Fon portföy yapısı ve yönetim stratejisi karşılaştırma ölçütü kullanmaya elverişli olmaması nedeniyle eşik değer belirlenmiştir. Karşılaştırma ölçütünün standart sapması hesaplanmamıştır.

(****)Performans dönemi başında belirlenen eşik değer, gecelik Türk Lirası referans faiz oranının (O/N TRLIBOR) performans dönemine denk gelen bileşik getirisinden düşük olması durumunda, eşik değer olarak gecelik Türk Lirası referans faiz oranının (O/N TRLIBOR) performans dönemine denk gelen bileşik getirisi kullanılmaktadır. Fon için eşik değer olarak belirlenen %100 BIST-KYD Repo (Brüt)Endeksi'nin performans dönemi olan 01.01.2019-31.12.2019 dönemine denk gelen getirisi % 20,95 iken, O/N TRLIBOR'un performans dönemi olan 01.01.2019-31.12.2019 dönemine denk gelen bileşik getirisi % 23,41 olduğundan Fon'un eşik değer getirisi olarak yukarıdaki tabloda ilgili dönem için O/N TRLIBOR'un getirisine yer verilmiştir.



Geçmiş getiriler gelecek dönem performansı için bir gösterge sayılmaz.

HALK HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.
OKS STANDART EMEKLİLİK YATIRIM FONU

1 OCAK – 31 ARALIK 2019 HESAP DÖNEMİNE AİT
PERFORMANS SUNUŞUNA İLİŞKİN
TANITICI BİLGİLER, PERFORMANS BİLGİSİ VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

C. DİPNOTLAR

C.1. Fon portföy yönetim şirketi Ziraat Portföy Yönetimi A.Ş. olup, T.C. Ziraat Bankası A.Ş.’nin % 74.9, Ziraat Yatırım Menkul değerler A.Ş.’nin % 24.9, Halk Yatırım Menkul Değ. A.Ş.’nin %0,1 ve Armağan Yücel Samancı’nın % 0,1 oranında payı bulunmaktadır. 31.12.2019 tarihi itibarıyla Ziraat Emeklilik ve Hayat A.Ş.’ye ait 13 adet emeklilik yatırım fonu ile 8 adet OKS emeklilik yatırım fonu, Bereket Emeklilik ve Hayat A.Ş.’ye ait 6 adet emeklilik yatırım fonu, Vakıf Emeklilik ve Hayat A.Ş.’ye ait 18 adet emeklilik yatırım fonu ile 10 adet OKS emeklilik yatırım fonu, Halk Hayat ve Emeklilik A.Ş.’ye ait 12 adet emeklilik yatırım fonu ile 8 adet OKS emeklilik yatırım fonu ve Ziraat Portföy Yönetimi A.Ş.’ye ait 22 adet yatırım fonunun yönetimi gerçekleştirilmektedir. Yönetilen toplam portföy büyüklüğü fonlar bazında 46.470.409.390 TL, özel portföy yönetimi 8.306.411.497 TL, toplam büyüklük 55.046.820.887 TL’dir.

C.2. Fon portföyünün yatırım stratejisi ve yatırım amacına “Tanıtıcı Bilgiler” başlığında yer verilmiştir.

C.3. Fonun 31.12.2019 tarihi itibarıyla sona eren performans döneminde net dönemsel getirisi, % **23,12** olarak gerçekleşmiştir.

C.4. 1 Ocak – 31 Aralık 2019 dönemine ait yönetim ücretleri, vergi, saklama ücretleri ve diğer faaliyet giderlerinin günlük brüt varlık değerlerine oranının ağırlıklı ortalaması:

Toplam Giderler	1.692.847,86
Ortalama Fon Portföy Değeri	190.619.466,87
Toplam Gider/Ortalama Fon Portföy Değeri	0,89%

C.5. 1 Ocak - 31 Aralık 2019 performans sunum dönemi içinde;

- Sermaye Piyasası Kurulu tarafından 10 Mayıs 2019 tarih 12233903-325.07-E.6927 sayılı izin ile Fonu’nun yatırım yapabileceği varlıklar arasına, fon portföy değerinin en fazla %10’una kadar vaad sözleşmeleri dahil edilmiştir. Karşılaştırma ölçütünde değişiklik olmamıştır. Fon yönetim ücretinin Kurucu ve Portföy Yöneticisi arasındaki paylaşım oranları, Fonun malvarlığından karşılanan harcamalara ilişkin bölüm güncellenmiştir. Halk Portföy Yönetimi A.Ş.’nin Ziraat Portföy Yönetimi A.Ş. ile birleşmesi nedeniyle, fonun yöneticisi Ziraat Portföy Yönetimi A.Ş. olarak değiştirilmiş, Fon izahnamelerinde yer alan, Kurucu’nun yönetim kurulu üyelerine ilişkin bilgiler güncellenmiştir.
- Sermaye Piyasası Kurulu tarafından 4 Eylül 2019 tarih 12233903-325.07-E.11427 sayılı izin ile portföyündeki varlıkların alım satımına aracılık işlemleri için ödenen kesin alım satım ve pay piyasası komisyon oranları güncellenmiştir.

C.6. Emeklilik yatırım fonları her türlü kurumlar vergisi ve stopajdan muaftır.

Dönemin faaliyet giderleri dağılımı ise aşağıdaki tablodaki gibidir:

Yönetmelik* Madde-19 Uyarınca Yapılan Faaliyet Giderleri	2 Ocak – 31 Aralık 2019
Yönetim Ücretleri	1.615.365,16
Performans Ücretleri	-
Saklama Ücretleri	17.839,86
MKK Ücretleri	-
Denetim Ücretleri	9.922,68
Danışmanlık Ücretleri	-
Kurul Ücretleri	24.481,42
Komisyon ve Diğer İşlem Ücretleri	19.092,12
Esas Faaliyetlerden Diğer Giderler	6.146,62
Esas Faaliyet Giderleri Toplamı	1.692.847,86

HALK HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.
OKS STANDART EMEKLİLİK YATIRIM FONU

1 OCAK – 31 ARALIK 2019 HESAP DÖNEMİNE AİT
PERFORMANS SUNUŞUNA İLİŞKİN
TANITICI BİLGİLER, PERFORMANS BİLGİSİ VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

(*) 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

- D.1.** 1 Ocak – 31 Aralık 2019 dönemi brüt fon getirisi
(Toplam giderlerden kurucu tarafından karşılanan giderler düşülerek bulunan brüt fon getirileri)

	Oran (%)
Net Basit Getiri (*)	23,12
Gerçekleşen Fon Toplam Giderleri Oranı	0,89
Azami Toplam Gider Oranı	1,09
Kurucu Tarafından Karşılanan Giderlerin Oranı	0,00
Net Gider Oranı (**)	0,89
Brüt Getiri	24,01

(*) - (Dönem sonu birim fiyat - Dönem başı birim fiyat) / Dönem başı birim fiyat)

(**)- (Gerçekleşen fon toplam gider oranı - Dönem içinde kurucu tarafından karşılanan fon giderlerinin toplamının oranı)

- D.2.** 01.01.2019 – 31.12.2019 döneminde Fon’un Bilgi Rasyosu -0,00459 olarak gerçekleşmiştir. Bilgi Rasyosu, riske göre düzeltilmiş getiri ölçümünde kullanılır. Performans Ölçütü (Benchmark) getirisi üzerindeki portföy getirisinin, portföyün volatilitesi (oynaklığına) ile benchmarkın arasındaki farka oranı olarak hesaplanır. Portföy yöneticisinin performans ölçütü üzerinde sağladığı getiriye ölçer. Bilgi rasyosunun aynı zamanda portföy yöneticisinin tutarlılık/istikrar derecesini de gösterdiği kabul edilir. Pozitif ve yüksek Bilgi Rasyosu olumlu değerlendirilir.