

HALK HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.
KATILIM KATKI EMEKLİLİK YATIRIM FONU

1 OCAK – 30 HAZİRAN 2020 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	21 Kasım 2013	Portföy Yöneticileri
30 Haziran 2020 tarihi itibariyle (*)		Fuat Bora Doğanay, Serkan Anıl, Hamit Küçük, Erkan Sevinç
Fon Toplam Değeri	91.408.819,87TL	Fonun Yatırım Amacı ve Stratejisi
Birim Pay Değeri	0,023489TL	Fon, bireysel emeklilik sistemindeki katılımcıların devlet katkı tutarlarının değerlendirilmesi amacı ile kurulmuştur. Fon portföyü İslami Standartlar ve Finans Prensipleri kapsamında Danışma Kurulu’nca uygunluk görüşü verilen varlık ve işlem türlerinde, fon izahnamesinin 2.4 nolu maddesinde belirtilen asgari ve azami oranlar yatırım yapabilir. En az %70’i oranında Hazine Müsteşarlığınca ihraç edilen Türk lirası cinsinden gelir ortaklığı senetleri ve kira sertifikalarına yatırım yapar. Bununla beraber BIST tarafından hesaplanan katılım endekslerinde yer alan ortaklık paylarına da yatırım yapılmaktadır. Türk Lirası cinsinden katılma hesaplarına, borsada işlem görmesi kaydıyla kaynak kuruluşu bankalar olan varlık kiralama şirketlerince ihraç edilen kira sertifikalarına, borsa veya borsa dışından Vaad Sözleşmelerine mevzuatta belirlenen sınırlar içerisinde yatırım yapılabilir. Fonun karşılaştırma ölçütü %85 BIST-KYD Kamu Kira Sertifikaları Endeksi + %5 BIST-KYD 1 Aylık Kar Payı (TL) Endeksi + %10 Katılım 50 Getiri Endeksi olarak belirlenmiştir.
Yatırımcı Sayısı	187.331	
Tedavül Oranı %	% 0,78	
Portföy Dağılımı %		
- Paylar	10,51	
- Kamu Kesimi Kira Sertifikası	82,74	
- Özel Sektör Kira Sertifikası	1,25	
- Katılım Hesabı	5,50	
Payların Sektörel Dağılımı %		
Gayrimenkul Yat. Ort.	9,48	
İmalat Sanayii Metal Ana Sanayi	39,14	
İmalat Sanayii, Dokuma, Giyim Eşyası Ve Deri	7,88	
İmalat Sanayii, Orman Ürünleri Ve Mobilya	5,64	
İmalat Sanayii, Taş Ve Toprağa Dayalı Sanayi	2,70	
İmalat Sanayii, Kimya, Petrol, Kauçuk Ve Plastik Ürünler	8,31	
İnşaat Ve Bayındırlık	4,83	
Savunma	7,43	
Toptan Ve Perakende Ticaret	14,59	
		En Az Alınabilir Pay Adedi
		Mevzuatta belirlenen yasal limitlere uygun olarak 0,001 pay alınabilmektedir.

(*) Performans raporlarında 30 Haziran 2020 tarihli günlük rapor değerlerine yer verilmektedir.

HALK HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.
KATILIM KATKI EMEKLİLİK YATIRIM FONU

1 OCAK – 30 HAZİRAN 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT
PERFORMANS SUNUŞUNA İLİŞKİN
TANITICI BİLGİLER, PERFORMANS BİLGİSİ VE DİPNOTLAR
 (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

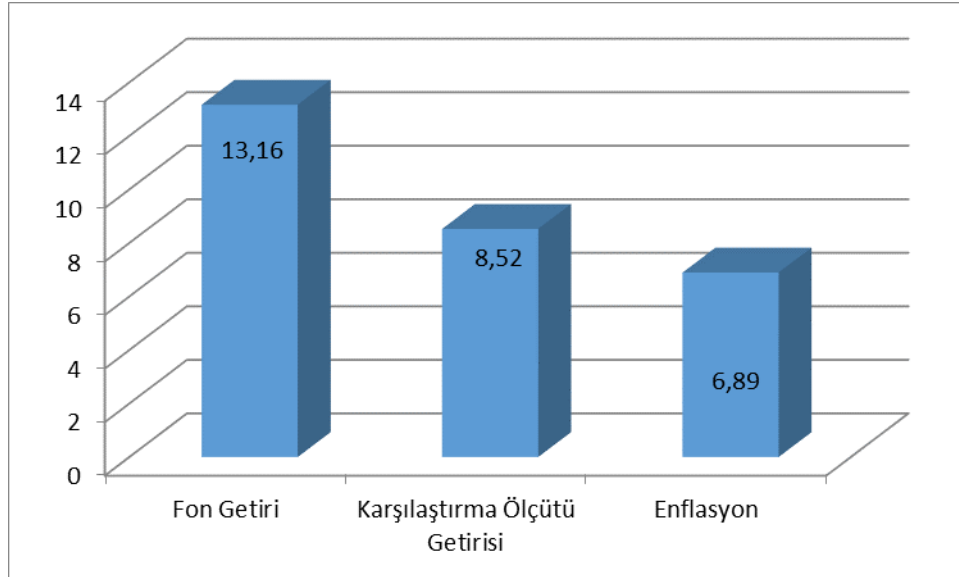
B. PERFORMANS BİLGİSİ

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 2013(*)	-0,05	-0,28	1,73(**)	0,00	0,36	0,2043	5.838
2.yıl 2014	12,97	17,02	6,36	0,15	0,32	-0,0438	2.077.789
3.yıl 2015	7,25	6,55	5,71	0,10	5,33	0,0117	5.653.751,11
4. yıl 2016	7,54	8,63	9,94	0,13	0,09	-0,0593	11.150.544,82
5. yıl 2017	5,13	5,39	7,82	0,06	0,05	-0,0447	14.697.182,85
6. yıl 2018	3,51	2,67	15,52	0,10	0,11	0,1018	20.682.515,33
7. yıl 2019	8,23	8,62	8,09	0,20	0,15	-0,0233	27.876.838,56
8. yıl 2020	13,16	8,52	6,89(***)	0,27	0,24	0,2975	91.408.819,87

(*) 22.11.2013 – 31.12.2013 dönemini ifade etmektedir.

(**) Enflasyon oranı TÜİK tarafından açıklanan Kasım-Aralık 2013 ÜFE oranıdır.

(***)01.01.2020 – 30.06.2020 TÜİK tarafından açıklanan Ocak Haziran 2020 ÜFE oranıdır.



Geçmiş getiriler gelecek dönem performansı için bir gösterge sayılmaz.

HALK HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.
KATILIM KATKI EMEKLİLİK YATIRIM FONU

1 OCAK – 30 HAZİRAN 2020 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 KT Portföy Yönetimi A.Ş olup Kuveyt Türk Katılım Bankası A.Ş.’nin % 100 iştirakidir. Halk Emeklilik ve Hayat A.Ş’ye ait 1, Katılım Emeklilik ve Hayat A.Ş’ye ait 3 adet emeklilik yatırım fonunun, kurucusu olduğu 12 adet yatırım fonu ve 3 adet bireysel portföy olmak üzere toplamda 19 adet olmak üzere yönetilen portföy yönetiminin toplam büyüklüğü 4.623.905.684,71 TL’dir.
- C.2.** Fon portföyünün yatırım stratejisi ve yatırım amacına “Tanıtıcı Bilgiler” başlığında yer verilmiştir.
- C.3.** Fonun 30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla sona eren performans döneminde net dönemsel getirisi, % **13,16** olarak gerçekleşmiştir.
- C.4.** 1 Ocak – 30 Haziran 2020 dönemine ait yönetim ücretleri, vergi, saklama ücretleri ve diğer faaliyet giderlerinin günlük brüt varlık değerlerine oranının ağırlıklı ortalaması:

Toplam Giderler	101.134,02
Ortalama Fon Portföy Değeri	20.974.783,51
Toplam Gider/Ortalama Fon Portföy Değeri	%0,48

- C.5.** 1 Ocak - 30 Haziran 2020 performans sunum dönemi içerisinde;
- Sermaye Piyasası Kurulu tarafından yayımlanan 24.10.2019 tarih ve 2019/56 sayılı bültende, F. Duyuru ve İlke Kararları bölümünde yer alan 10.5. “Katkı Fonlarının Karşılaştırma Ölçütü” maddesi kapsamında fonun karşılaştırma ölçütü 01.01.2020 tarihinden geçerli olacak şekilde aşağıdaki şekilde değiştirilmiştir:
Eski Şekil: %90 BIST-KYD Kamu Kira Sertifikaları Endeksi +%5 BIST-KYD 1 Aylık Kar Payı (TL) Endeksi + %5 Katılım 50 Getiri Endeksi
Yeni Şekil: %85 BIST-KYD Kamu Kira Sertifikaları Endeksi + %5 BIST-KYD 1 Aylık Kar Payı (TL) Endeksi + %10 Katılım 50 Getiri Endeksi
 - Sermaye Piyasası Kurulu tarafından 21/05/2020 tarih ve 12233903-325.07-E.5243 sayılı izin ile Fonu’nun yatırım yapabileceği varlıkların oranlarında değişiklik yapılmış, ayrıca fon izahnamelerinde yer alan, Kurucu’nun yönetim kurulu üyelerine ilişkin bilgiler güncellenmiştir.
 - 2020 yılı bağımsız denetimi için PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. ile anlaşma yapılmasına yönetim kurulu tarafından karar verilmiştir.

- 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	1 Ocak – 30 Haziran 2020
Yönetim Ücretleri	85.022,35
Performans Ücretleri	-
Saklama Ücretleri	2.416,64
MKK Ücretleri	-
Denetim Ücretleri	835,65
Danışmanlık Ücretleri	-
Kurul Ücretleri	-
Komisyon ve Diğer İşlem Ücretleri	6.939,41
Esas Faaliyetlerden Diğer Giderler	5.919,97
Esas Faaliyet Giderleri Toplamı	101.134,02

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

HALK HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.
KATILIM KATKI EMEKLİLİK YATIRIM FONU**1 OCAK – 30 HAZİRAN 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT**
PERFORMANS SUNUŞUNA İLİŞKİN
TANITICI BİLGİLER, PERFORMANS BİLGİSİ VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)**D. İLAVE BİLGİLER VE AÇIKLAMALAR**

- D.1.** 1 Ocak – 30 Haziran 2020 dönemi brüt fon getirisi
(Toplam giderlerden kurucu tarafından karşılanan giderler düşülerek bulunan brüt fon getirileri)

	Oran (%)
Net Basit Getiri (*)	13,16
Gerçekleşen Fon Toplam Giderleri Oranı	0,21
Azami Toplam Gider Oranı	0,18
Kurucu Tarafından Karşılanan Giderlerin Oranı	0,03
Net Gider Oranı (**)	0,18
Brüt Getiri	13,34

(*) - (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.** 2020 yılı ilk altı aylık dönemde Fon’un Bilgi Rasyosu 0,29751 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 rasyosu portföy yöneticisinin tutarlılık/istikrar derecesini gösterdiği gibi pozitif ve yüksek olması iyi olarak kabul edilir.