

**HALK HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.**  
**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                                        | 2 Mayıs 2013       | Portföy Yöneticileri                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| 30 Haziran 2020 tarihi itibariyle                       |                    | 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, Oğuz Zıddıoğlu                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| Fon Toplam Değeri                                       | 1.123.024.894,61TL | Fonun Yatırım Amacı, Stratejisi ve Riskleri                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| Birim Pay Değeri                                        | 0,018842TL         | Fon, bireysel emeklilik sistemindeki katılımcıların devlet katkı tutarlarının değerlendirilmesi amacı ile kurulmuştur. Fon portföyü, Devlet Katkısı Hakkında Yönetmelik’te belirtilen yatırım stratejisi çerçevesinde yatırıma yönlendirilir. Fon portföyüne alınacak menkul kıymet seçiminde ve sınırlamalarında ayrıca Yönetmelik’te belirlenmiş olan yönetim ilkelerine uyulur. Fon portföyünde yer alabilecek varlıkların asgari ve azami sınırları izahnamenin 2.4. maddesinde belirtilmiştir. Fon portföyüne dâhil edilecek sermaye piyasası araçlarının seçiminde nakde dönüşümü kolay ve riski az olanlar tercih edilir. Fon portföyü istikrarlı, yüksek reel getiri hedefi ile yönetilir.<br><br>Fonun Karşılaştırma ölçütü %80 BIST KYD DİBS Uzun Endeksi + %10 BIST KYD 1 Aylık Mevduat TL Endeksi + %10 BIST 100 Getiri Endeksi’dir. |
| Yatırımcı Sayısı                                        | 945.915            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| Tedavül Oranı %                                         | 11,92              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| Portföy Dağılımı %                                      |                    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| - Hisse Senedi                                          | 13,08              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| - Devlet Tahvili /Hazine Bonosu                         | 73,91              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| - Mevduat                                               | 8,27               |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| - Takasbank Para Piyasası                               | 0,23               |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| - Özel Sektör Tahvil                                    | 2,28               |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| - Ters Repo                                             | 2,23               |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| Hisse Senetlerinin Sektörel Dağılımı %                  |                    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| Bankalar Ve Özel Finans Kurumları                       | 8,54               |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| İmalat Sanayii Metal Ana Sanayi                         | 2,76               |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| Savunma                                                 | 29,78              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| Toptan Ve Perakende Ticaret                             | 17,97              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| Gayrimenkul Yat. Ort.                                   | 7,29               |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| Elektrik, Gaz Ve Su                                     | 1,46               |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| Holdingler Ve Yatırım Şirketleri                        | 5,58               |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| İmalat Sanayii, Dokuma, Giyim Eşyası Ve Deri            | 1,61               |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| Madencilik                                              | 11,42              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| İmalat Sanayii,Kimya, Petrol, Kauçuk Ve Plastik Ürünler | 11,54              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| İmalat Sanayii, Taş Ve Toprağa Dayalı Sanayi            | 2,05               |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| Ulaştırma, Haberleşme Ve Depolama                       | 8,54               |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| İmalat Sanayii, Gıda                                    | 2,76               |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
|                                                         |                    | 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.**  
**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.)

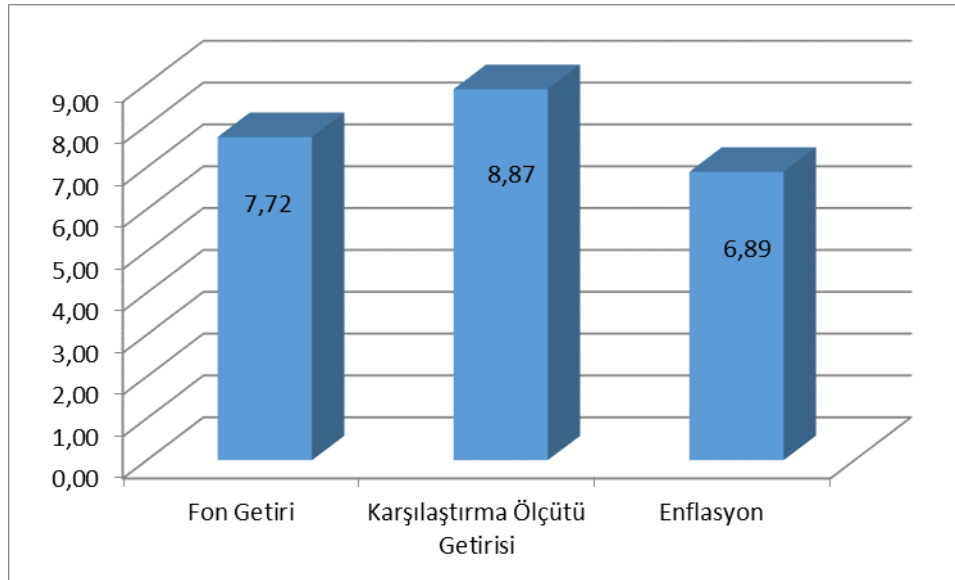
**B. PERFORMANS BİLGİSİ**

| 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(*)   | -5,79             | -4,44                                            | 6,98(**)            | 0,43                                      | 0,53                                     | -0,0658       | 31.009.513                                                        |
| 2.yıl 2014      | 16,22             | 17,19                                            | 6,36                | 0,33                                      | 0,33                                     | -0,0583       | 106.079.278                                                       |
| 3.yıl 2015      | -0,58             | 0,40                                             | 5,71                | 0,38                                      | 0,37                                     | -0,0663       | 202.571.035                                                       |
| 4. yıl 2016     | 9,73              | 9,51                                             | 9,94                | 0,36                                      | 0,34                                     | 0,0142        | 338.802.378,89                                                    |
| 5.yıl 2017      | 7,69              | 7,76                                             | 7,82                | 0,23                                      | 0,23                                     | -0,0102       | 429.693.723,26                                                    |
| 6.yıl 2018      | -8,39             | -10,55                                           | 15,52               | 0,61                                      | 0,70                                     | 0,1511        | 496.677.416,16                                                    |
| 7.yıl 2019      | 10,33             | 8,27                                             | 8,09                | 0,77                                      | 1,03                                     | 0,0421        | 718.954.791,06                                                    |
| 8.yıl 2020(***) | 7,72              | 8,87                                             | 6,89                | 1,07                                      | 1,09                                     | -0,0606       | 1.123.024.894,61                                                  |

(\*) 02.05.2013 – 31.12.2013 dönemini ifade etmektedir.

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

(\*\*\*)01.01.2020 – 30.06.2020 dönemini ifade etmektedir.



Geçmiş getiriler gelecek dönem performansı için bir gösterge sayılmaz.

**HALK HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.**  
**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 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. 30.06.2020 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 fonu ile 4 adet borsa yatırım fonunun yönetimi gerçekleştirilmektedir. Yönetilen toplam portföy büyüklüğü fonlar bazında 58.189.631.880 TL, özel portföy yönetimi 8.601.100.628 TL, toplam büyüklük 66.790.732.508 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, % 7,72 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                                 | 2.040.601,42     |
| Ortalama Fon Portföy Değeri                     | 1.016.331.810,65 |
| <b>Toplam Gider/Ortalama Fon Portföy Değeri</b> | <b>0,20%</b>     |

**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. “Katlı Fonlarının Karşılaştırma Ölçütü” maddesi kapsamında fonun karşılaştırma ölçütü 01.01.2020 tarihinden geçerli olacak şekilde aşağıdaki şekilde değiştirilmiştir:  
**Eski Şekil:** %85 BIST KYD DİBS Uzun Endeksi + %10 BIST KYD 1 Aylık Mevduat TL Endeksi + %5 BIST 100 Getiri Endeksi’dir.  
**Yeni Şekil:** %80 BIST-KYD DİBS Uzun Endeksi + %10 BIST-KYD 1 Aylık Mevduat (TL) Endeksi + %10 BIST 100 Getiri Endeksi’dir.
- 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:

| <b>Yönetmelik* Madde-19 Uyarınca Yapılan Faaliyet Giderleri</b> | <b>1 Ocak – 30 Haziran 2020</b> |
|-----------------------------------------------------------------|---------------------------------|
| Yönetim Ücretleri                                               | 1.825.933,48                    |
| Performans Ücretleri                                            | -                               |
| Saklama Ücretleri                                               | 54.498,83                       |
| MKK Ücretleri                                                   | -                               |
| Denetim Ücretleri                                               | 6.693,72                        |
| Danışmanlık Ücretleri                                           | -                               |
| Kurul Ücretleri                                                 | -                               |
| Komisyon ve Diğer İşlem Ücretleri                               | 142.521,51                      |
| Esas Faaliyetlerden Diğer Giderler                              | 10.953,88                       |
| <b>Esas Faaliyet Giderleri Toplamı</b>                          | <b>2.040.601,42</b>             |

**HALK HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.**  
**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.)

(\*) 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 – 30 Haziran 2020 dönemi brüt fon getirisi  
(Toplam giderlerden kurucu tarafından karşılanan giderler düşülerek bulunan brüt fon getirileri)

|                                               | <b>Oran ( %)</b> |
|-----------------------------------------------|------------------|
| Net Basit Getiri (*)                          | 7,72             |
| Gerçekleşen Fon Toplam Giderleri Oranı        | 0,20             |
| Azami Toplam Gider Oranı                      | 0,180            |
| Kurucu Tarafından Karşılanan Giderlerin Oranı | 0,02             |
| Net Gider Oranı (**)                          | 0,18             |
| Brüt Getiri                                   | 7,90             |

(\*) - (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 döneminde Fon’un Bilgi Rasyosu -0,0606 olarak gerçekleşmiştir. Bilgi Rasyosu, riske göre düzeltilmiş getiri ölçümünde kullanılır. Performans Ölçütü (Benchmark) getirisi üzerindeki portföy getirisinin, portföyün volatilitesine (oyunaklığına) oranı olarak hesaplanır. Portföy yöneticisinin performans ölçütü üzerinde sağladığı getiriye ölçer. Bilgi rasyosu portföy yöneticisinin tutarlılık/istikrar derecesini gösterdiği gibi pozitif ve yüksek olması iyi kabul edilir.