

CİGNA SAĞLIK HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.
STANDART EMEKLİLİK YATIRIM FONU
01.01.2020 – 31.12.2020 DÖNEMİ FON KURULU FAALİYET RAPORU

I. FON İLE İLGİLİ BİLGİLER

A. GENEL BİLGİLER

Fon'un Unvanı	Cigna Sağlık Hayat ve Emeklilik A.Ş Standart Emeklilik Yatırım Fonu
Fon'un Türü	Standart Fon
Fon Tutarı ve Pay Sayısı	100.000.000.- (yüzmilyon) TL / 10.000.000.000 (onmilyar) Pay
Avans Tutarı	250.000.- (ikiyüzellibin) TL

B. FONUN KURULUŞUNA İLİŞKİN BİLGİLER

	TARİH	NO
Kuruluşa İlişkin Kurul Kararı	04.04.2013	12/373
Kuruluşa İlişkin Kurul İzni	12.04.2013	361
Fon İçtüzüğü Tescili	19.04.2013	144280 - 2013
Fon İçtüzüğü'nün Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde İlanı	26.04.2013	8308
Fon Ünvan Değişikliği'nin Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde İlanı	08.06.2017	9343

C. KAYDA ALMA BİLGİLERİ

	TARİH	NO
İzanhname Kurul Kararı	12.04.2013	361
İzahname Türkiye Ticaret Sicil gazetesi Tescil	19.04.2013	8308
İlk halka arz tarihi	12.11.2013	

D. FON KURULU ÜYELERİ

Ziya ÇAKMAK	Fon Kurulu Başkanı	QNB Finans Portföy Yönetimi A.Ş.
Bahar ÇAKAN	Fon Kurulu Üyesi	QNB Finans Portföy Yönetimi A.Ş.
Didem BOLAT	Fon Kurulu Üyesi	QNB Finans Portföy Yönetimi A.Ş.
Umut HİSARLIOĞLU	Fon Kurulu Üyesi	QNB Finans Portföy Yönetimi A.Ş.
Ümit SÖNMEZ	Fon Kurulu Üyesi	Cigna Sağlık Hayat ve Emeklilik A.Ş.
Ece KAZCILAR	Fon Kurulu Üyesi	Cigna Sağlık Hayat ve Emeklilik A.Ş.
Elif BİLMEZ	Fon Kurulu Üyesi	Cigna Sağlık Hayat ve Emeklilik A.Ş.

E. FON PORTFÖY YÖNETİCİLERİ

Ziya ÇAKMAK	Portföy Yöneticisi	QNB Finans Portföy Yönetimi A.Ş.
Bahar ÇAKAN	Portföy Yöneticisi	QNB Finans Portföy Yönetimi A.Ş.
Sinan EDE	Portföy Yöneticisi	QNB Finans Portföy Yönetimi A.Ş.
Safa KIZIL	Portföy Yöneticisi	QNB Finans Portföy Yönetimi A.Ş.

F. FON MÜDÜRÜ

Şeref DURNA	Fon Müdürü	QNB Finans Yatırım Menkul Değerler A.Ş.
-------------	------------	---

G. FON DENETÇİSİ

Beyhan TUNCAY	Fon Denetçisi	Cigna Sağlık Hayat ve Emeklilik A.Ş.
---------------	---------------	--------------------------------------

II. FON PORTFÖY BİLGİLERİ

31/12/2020 tarihi itibarıyla(*)	
Fon Toplam Değeri	25,332,708
Birim Pay Değeri (TRL)	0.020887
Yatırımcı Sayısı	3,615
Tedavül Oranı (%)	12.13%
Portföy Dağılımı	
Borçlanma Araçları	73.35%
- Devlet Tahvili / Hazine Bonosu	63.38%
- Özel Sektör Borçlanma Araçları	7.48%
- Finansman Bonosu	2.49%
Ortaklık Payları	17.88%
Vadeli Mevduat	7.32%
Takasbank Para Piyasası İşlemleri	1.45%
Toplam	100.00%

III. FONUN YATIRIM STRATEJİSİ

Bakanlık düzenlemeleri uyarınca, sisteme giriş aşamasında herhangi bir fon tercihinde bulunmayan katılımcıların birikimlerinin yatırıma yönlendirildiği fondur. Fon portföyünün asgari yüzde altmışı, Bakanlıkça ihraç edilen Türk Lirası cinsinden borçlanma araçlarında, gelir ortaklığı senetlerinde veya kira sertifikalarında, azami yüzde otuzu; Türk Lirası cinsinden Borsada işlem görmesi kaydıyla bankalar veya yatırım yapılabilir seviyede derecelendirme notuna sahip olan diğer ihraççılar tarafından ihraç edilen borçlanma araçlarında, Türk Lirası cinsinden Borsada işlem görmesi kaydıyla fon kullanıcısı bankalar olan veya kendisi veya fon kullanıcısı yatırım yapılabilir seviyede derecelendirme notuna sahip olan kira sertifikalarında, ipotek ve varlık teminatlı menkul kıymetlerde, ipoteğe ve varlığa dayalı menkul kıymetlerde, vadeli mevduatlarında, BİST Taahhütlü İşlemler Pazarı'nda gerçekleştirilen geri satma taahhüdü ile alım işlemlerinde; asgari yüzde onu ve azami yüzde otuzu BIST 100, BIST Sürdürülebilirlik Endeksi, BIST Kurumsal Yönetim Endeksi ve Borsa İstanbul A.Ş. tarafından hesaplanan katılım endekslerindeki ortaklık paylarında, azami yüzde yirmi beşi Türk Lirası cinsinden vadeli mevduatta, katılma hesabında, azami yüzde ikisi ters repoda ve Takasbank

Para Piyasası ve Yurtiçi Organize Para Piyasası İşlemlerinde yatırıma yönlendirilir. Ayrıca izahnamenin 2.4. maddesinde yer verilen tablodaki varlıklara, belirtilen sınırlamalar dahilinde yatırım yapılabilir. Fon portföyünün tamamı Yönetmelik'te ve Rehber'de belirtilen portföy sınırlamalarına uygun şekilde yönetilir.

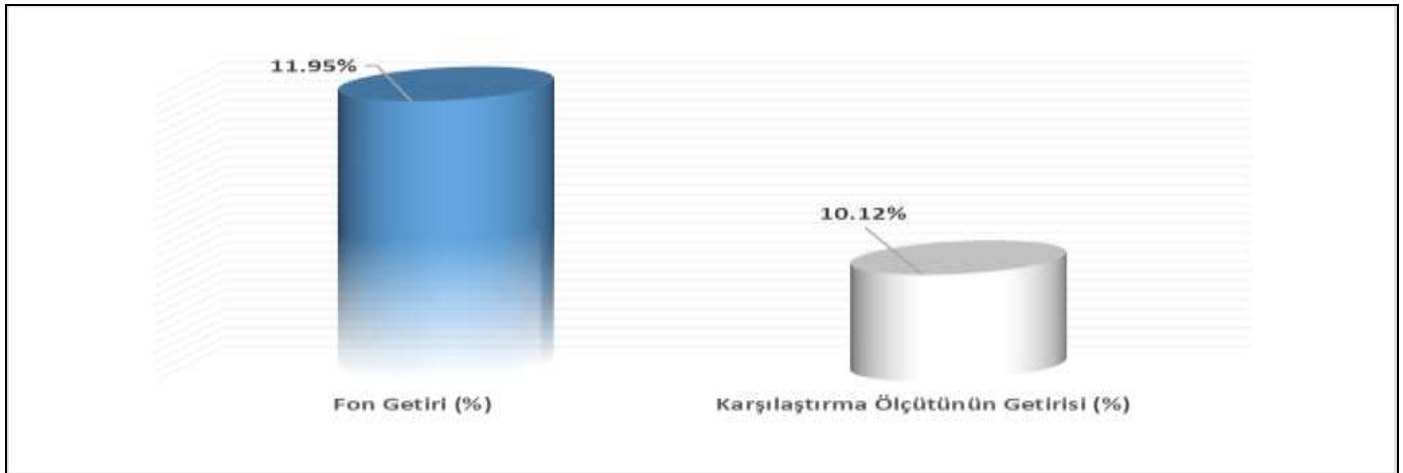
Fon stratejisine ilişkin Karşılaştırma Ölçütü bilgileri tabloda sunulmaktadır:

FON ADI	Karşılaştırma ölçütü
Cigna Sağlık Hayat ve Emeklilik A.Ş Standart Emeklilik Yatırım Fonu	% 35 BIST-KYD DİBS 547 Gün Endeksi, %45 BIST-KYD DİBS Tüm Endeksi, %10 BIST 100 Endeksi, %5 BIST-KYD 1 Aylık Mevduat TL Endeksi, %5 BIST-KYD ÖSBA Sabit Endeksi

IV. FONUN PERFORMANS BİLGİLERİ

Fon 02/01/2020 - 31/12/2020 döneminde net %11.95 oranında getiri sağlarken, karşılaştırma ölçütünün getirisi aynı dönemde %10.12 olmuştur. Sonuç olarak Fon'un nispi getirisi %1.83 olarak gerçekleşmiştir.

01.01.2020 - 31.12.2020 tarihleri arasında fonun karşılaştırma ölçütü getirisi 10.12 % olarak gerçekleşmiştir.



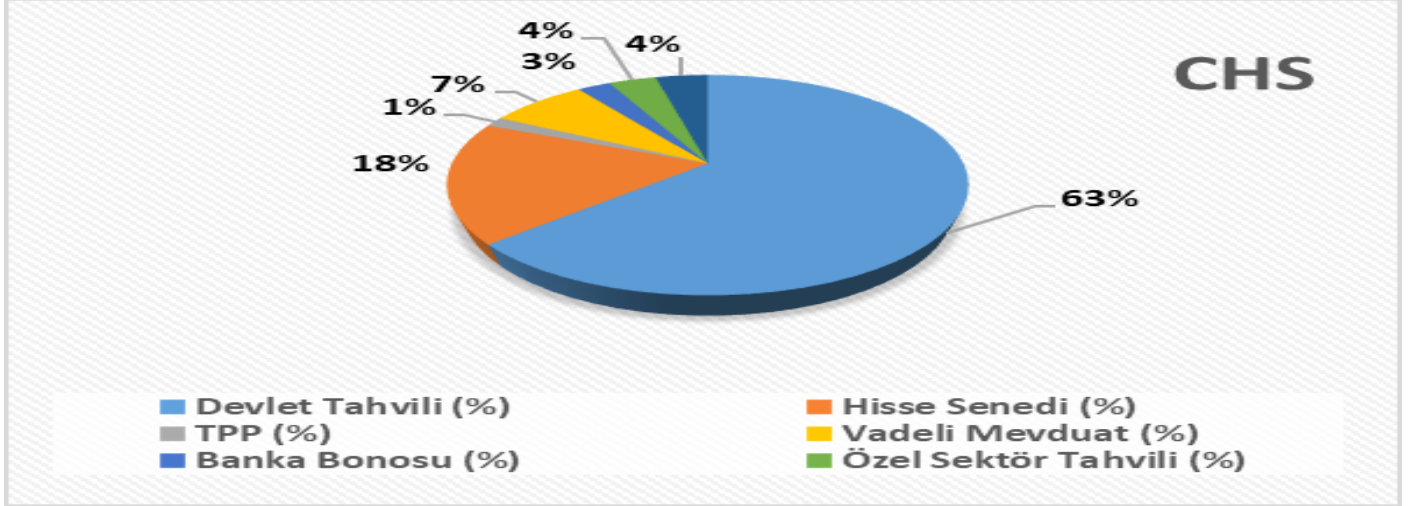
GEÇMİŞ GETİRİLER GELECEK DÖNEM PERFORMANSI İÇİN BİR GÖSTERGE SAYILMAZ.

31.12.2020 DİĞER YATIRIM ARAÇLARININ GETİRİSİ

YATIRIM ARACI ADI	GETİRİ ORANI (%)
XU100	29.06
KYD182	8.94
KYD365	8.30
KYD547	7.70
KYD91	9.92
KYDON_BRUT	11.64
KYDTUFEX	18.98
KYDTUM	8.49
KYDUZUN	9.61

KYDOSTS	11.41
EURO	36.84
AMERİKAN DOLARI	24.91
KYDALTIN_A	55.13
KYDMEV1AY_TL	9.77

31.12.2020 TARİHİ İTİBARIYLA PORTFÖY YAPISI



V. DÖNEM İÇİNDE ALINAN FON KURULU KARARLARI

01.01.2020 – 31.12.2020 tarihleri arasında olağan Fon Kurulu toplantıları gerçekleştirilmiş ve aşağıda belirtilen kararlar alınmıştır.

- 1- 2019 yıllık raporların fon kuruluna sunulması,
- 2- Risk yönetim sistemi ve denetim raporunun fon kuruluna sunulması,
- 3- Bağımsız denetim şirketinin belirlenmesi,
- 4- 2020 Altı aylık raporların fon kuruluna sunulması,
- 5- Benchmark değişikliği
- 6- İzahname değişikliği,
- 7- Risk Limit ve uygulama prosedürü değişikliği,

VI. FONUN İÇTÜZÜK, İZAHNAME VE TANITIM FORMU DEĞİŞİKLİKLERİ

Fonların içtüzük, izahname, tanıtım formu değişikliklerine ilişkin bilgilere <https://www.cigna.com.tr/bireysel-emeklilik-kamu-bilgilendirme-formlari> fonların kamuyu sürekli bilgilendirme sayfalarından ulaşılabilir.

Elif BİLMEZ

Fon Kurulu Üye

Ece KAZCILAR

Fon Kurulu Üye