

CİGNA SAĞLIK HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.
KAMU BORÇLANMA ARAÇLARI GRUP
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. Kamu Borçlanma Araçları Grup Emeklilik Yatırım Fonu
Fon'un Türü	Gelir Amaçlı
Fon'un Adı	Kamu Borçlanma Araçları Grup Emeklilik Yatırım Fonu
Fon Tutarı ve Pay Sayısı	100.000.000.- (yüzmilyon) TL / 10.000.000.000 (onmilyar)Pay
Avans Tutarı	1.000.000.- (birmilyon) TL

B. FONUN KURULUŞUNA İLİŞKİN BİLGİLER

	Tarih	No
Kuruluşa İlişkin Kurul İzni	18.07.2011	B.02.1.SPK .0.15-310-01-01.697
Fon İçtüzüğü Tescili	28.07.2011	233568-2011
Fon İçtüzüğü' nün Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde İlanı	03.08.2011	7872
Fon Ünvan Değişikliği' nin Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde İlanı	08.06.2017	9343

C. KAYDA ALMA BİLGİLERİ

	TARİH	NO
İzanhname Kurul Kararı	21.12.2011	158/1123
İzahname Türkiye Ticaret Sicil gazetesi Tescil	09.01.2012	5652-2012
İlk halka arz tarihi	26.03.2012	

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	12,995,179
Birim Pay Değeri (TRL)	0.020907
Yatırımcı Sayısı	3,150
Tedavül Oranı (%)	6.22%
Portföy Dağılımı	
Borçlanma Araçları	93.08%
- Devlet Tahvili / Hazine Bonosu	85.04%
- Özel Sektör Borçlanma Araçları	5.30%
- Finansman Bonosu	2.74%
Takasbank Para Piyasası İşlemleri	5.75%
Teminat	1.18%
Toplam	100.00%

III. FONUN YATIRIM STRATEJİSİ

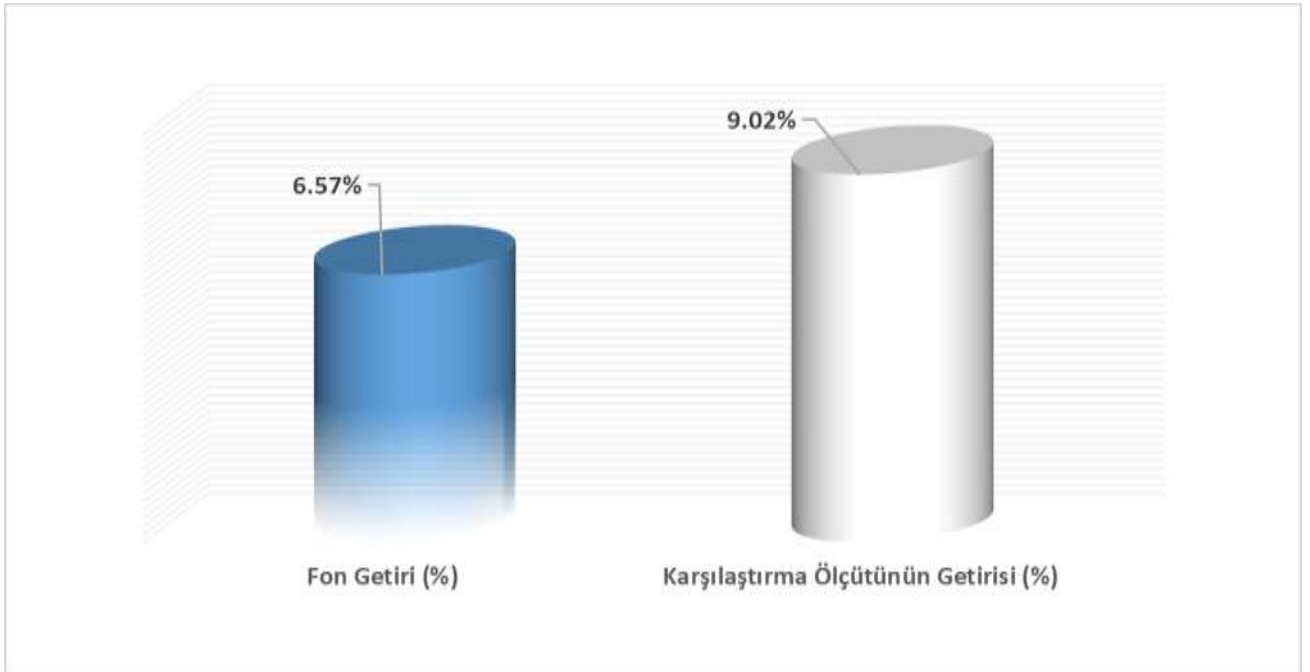
Fon portföyünün en az % 80'i devamlı olarak kamu iç borçlanma araçları ile kamu borçlanma araçlarının konu olduğu ters repodan oluşan fondur ve faiz geliri elde etmeyi hedefler. Bunun dışında vadeli mevduat, Takasbank para piyasası işlemleri, borsa yatırım fonu ve yatırım fonu katılma payları ile özel sektör borçlanma araçlarına da fon portföyünün % 20'sine kadar yatırım yapılabilir. Fon, orta ve uzun vadeli bir bakış açısıyla, kısa vadede oluşabilecek fiyat dalgalanmalarını kabul ederek, kamu borçlanma araçlarındaki reel getiriden yararlanmak hedefiyle hareket eder, faiz değişikliklerinin yaratacağı fırsatlardan yararlanabilmeyi amaçlar.

Fon stratejisine ilişkin Karşılaştırma Ölçütü bilgileri tabloda sunulmaktadır:

FON ADI	KARŞILAŞTIRMA ÖLÇÜTÜ
Cigna Sağlık Hayat ve Emeklilik A.Ş. Kamu Borçlanma Araçları Grup Emeklilik Yatırım Fonu	% 80 BIST-KYD DİBS Tüm Endeksi % 5 BIST- KYD ÖSBA Sabit Endeksi % 5 BIST-KYD 1 Aylık Mevduat TL Endeksi % 10 BIST- KYD Repo Endeksi (Brüt)

IV. FONUN PERFORMANS BİLGİLERİ

Fon 02/01/2020 - 31/12/2020 döneminde net %6.57 oranında getiri sağlarken, karşılaştırma ölçütünün getirisi aynı dönemde %9.02 olmuştur. Sonuç olarak Fon'un nispi getirisi %-2.45 olarak gerçekleşmiştir.

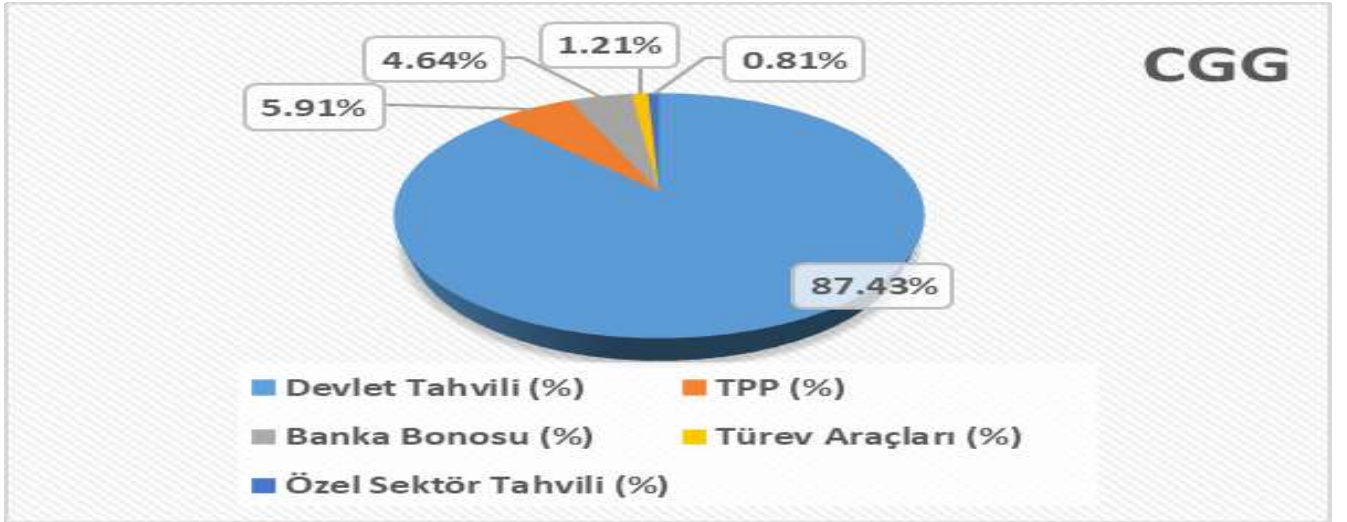


GEÇMİŞ GETİRİLER GELECEK DÖNEM PERFORMANSI İÇİN BİR GÖSTERGE SAYILMAZ.

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- SPK aşım bildirimi,
- 2- Risk yönetim sistemi ve denetim raporunun fon kuruluna sunulması,
- 3- Bağımsız denetim şirketinin belirlenmesi,
- 4- 2019 yıllık raporların fon kuruluna sunulması,
- 5- 2020 Altı aylık raporların fon kuruluna sunulması,
- 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 Başkanı

Ece KAZCILAR

Fon Kurulu Üye