

**Anadolu Hayat Emeklilik A.Ş.**  
**İş Bankası İştirak Endeksi Emeklilik Yatırım Fonu**

**1 Ocak - 30 Haziran 2021 ara hesap dönemine ait  
performans sunuş raporu ve yatırım performansı  
konusunda kamuya açıklanan bilgilere ilişkin rapor**



**Building a better  
working world**

Güney Bağımsız Denetim ve SMMM A. Ş.  
Maslak Mah. Eski Büyükdere Cad.  
Orjin Maslak İş Merkezi No: 27 K: 2-3-4  
34485 Sarıyer/İstanbul TÜRKİYE

Tel: +90 212 315 3000  
Fax: +90 212 230 8291  
ey.com  
Ticaret Sicil No : 479920  
Mersis No: 0-4350-3032-6000017

**Anadolu Hayat Emeklilik A.Ş. İş Bankası İştirak Endeksi Emeklilik Yatırım Fonu'nun yatırım performansı konusunda kamuya açıklanan bilgilere ilişkin rapor**

Anadolu Hayat Emeklilik A.Ş. İş Bankası İştirak Endeksi Emeklilik Yatırım Fonu'nun ("Fon") 1 Ocak - 30 Haziran 2021 hesap dönemine ait ekteki performans sunuş raporunu Sermaye Piyasası Kurulu'nun VII-128.5 sayılı Bireysel Portföylerin ve Kolektif Yatırım Kuruluşlarının Performans Sunumuna, Performansa Dayalı Ücretlendirilmesine ve Kolektif Yatırım Kuruluşlarını Notlandırma ve Sıralama Faaliyetlerine İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ'inde ("Tebliğ") yer alan performans sunuş standartlarına ilişkin düzenlemeleri çerçevesinde incelemiş bulunuyoruz.

İncelememiz sonucunda Fon'un 1 Ocak - 30 Haziran 2021 hesap dönemine ait performans sunuş raporunun Tebliğ'de performans sunuş standartlarına ilişkin düzenlemelerine uygun hazırlanmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir tespitimiz bulunmamaktadır.

*Diğer Husus*

1 Ocak – 30 Haziran 2021 dönemine ait performans sunuş raporunda sunulan ve performans bilgisi hesaplamalarına dayanak teşkil eden finansal bilgiler Türkiye Bağımsız Denetim Standartları'na (BDS) uygun olarak tam veya sınırlı kapsamlı denetime tabi tutulmamıştır.

Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi  
A member firm of Ernst & Young Global Limited



30 Temmuz 2021  
İstanbul, Türkiye

**ANADOLU HAYAT EMEKLİLİK A.Ş. İŞ BANKASI İŞTİRAK ENDEKSİ EMEKLİLİK YATIRIM FONU'NA AİT  
PERFORMANS SUNUŞ RAPORU**

**A. TANITICI BİLGİLER**

| PORTFOYE BAKIŞ                                 |             | YATIRIM VE YÖNETİME İLİŞKİN BİLGİLER                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | Portföy Yöneticileri                                              |  |
|------------------------------------------------|-------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|--|
| Halka arz tarihi:                              | 1.05.2006   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |                                                                   |  |
| 01.07.2021 tarihi itibarıyla                   |             | Yatırım Stratejisi                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | Ali Emrah Yücel<br>Hüseyin Gayde<br>-<br>İş Portföy Yönetimi A.Ş. |  |
| Net Varlık Değeri                              | 241.557.827 | Fon, bir endeks kapsamındaki varlıklara fon portföyünün en az %80'ini yatıran ve baz alınan endeks ile fonun birim pay değeri arasındaki korelasyon katsayısının en az 0,9 olmasını ve endekste ki artış kadar getiri elde etmeyi hedefleyen “Endeks Fon”dur. Fon toplam değerinin en az %80'i devamlı olarak İş Bankası İştirakleri Endeksi'nde yer alan şirketlerin paylarına yatırılır. Fon yönetiminde yatırım yapılacak sermaye piyasası araçları aşağıda yer alan formüle uygun olarak yapılan hesaplama çerçevesinde baz alınan endeksin değeri ile fonun birim pay değeri arasındaki korelasyon katsayısı en az 0,9 olacak şekilde, endeks kapsamındaki menkul kıymetlerden örnekleme yoluyla seçilir. Korelasyon katsayısı, belirli bir dönemde baz alınan endeksin değeri ile endeks fonun birim pay değeri arasındaki ilişkiyi ifade eden, +1 ile -1 arasında bir değer olup, fon izahnamesindeki formüle göre hesaplanır. Baz alınan endeks İş Bankası İştirakleri fiyat endeksidir. Endeks, T. İş Bankası A.Ş. ve sermayesinde T. İş Bankası A.Ş.'nin doğrudan ve/veya dolaylı payı bulunan ve Borsa İstanbul pazarlarında A veya B listesinde işlem gören şirketlerden oluşmaktadır. Pay piyasasındaki değişimler fonun getirisini etkilemektedir. Bunlara ek olarak fon izahnamesinin 2.4. maddesindeki tabloda yer alan para ve sermaye piyasası araçlarına, belirlenen sınırlar çerçevesinde yatırım yapılır. |                                                                   |  |
| Birim Pay Değeri                               | 0,066863    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |                                                                   |  |
| Yatırımcı Sayısı                               | 41.922      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |                                                                   |  |
| Tedavül Oranı                                  | 3,61%       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |                                                                   |  |
| Portföy Dağılımı                               |             |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |                                                                   |  |
| Tahvil-Bono (Kamu)                             | 0,00%       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |                                                                   |  |
| Kamu Dış Borçlanma Araçları                    | 0,00%       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |                                                                   |  |
| Türk Özel Sektör Borçlanma Araçları            | 0,00%       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |                                                                   |  |
| Yatırım Fonu Katılma Payları                   | 0,00%       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |                                                                   |  |
| BIST Payları                                   | 97,21%      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |                                                                   |  |
| Katılım Hesabı                                 | 0,00%       | Fonun karşılaştırma ölçütü; %95 İş Bankası İştirakleri Endeksi + %5 BIST-KYD Repo (Brüt) Endeksi'dir.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |                                                                   |  |
| Kamu Kira Sertifikaları                        | 0,00%       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |                                                                   |  |
| Altın                                          | 0,00%       | Yatırım Riskleri                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |                                                                   |  |
| Türk Özel Sektör Kira Sertifikaları            | 0,00%       | Fon, piyasa riski, karşı taraf riski, likidite riski, kaldıraç yaratan işlem riski, operasyonel risk, yoğunlaşma riski, korelasyon riski, yasal risk, ihraççı riski, baz riski, teminat riski ve opsiyon duyarlılık riskini taşımaktadır.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |                                                                   |  |
| Kıymetli Madenler Cinsinden Borsa Yatırım Fonu | 0,00%       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |                                                                   |  |
| Yabancı Borsa Yatırım Fonları                  | 0,00%       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |                                                                   |  |
| Ters Repo                                      | 2,79%       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |                                                                   |  |
| Takasbank Para Piyasası                        | 0,00%       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |                                                                   |  |
| Altına Dayalı Kamu Kira Sertifikaları          | 0,00%       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |                                                                   |  |
| Özel Sektör Dış Borçlanma Araçları             | 0,00%       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |                                                                   |  |
|                                                |             |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | Hisse Senedi Sektörel Dağılım                                     |  |
|                                                |             |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | Mali 100,00%                                                      |  |
|                                                |             |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | Sınai 0,00%                                                       |  |
|                                                |             | Hizmet 0,00%                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |                                                                   |  |

## B. PERFORMANS BİLGİSİ

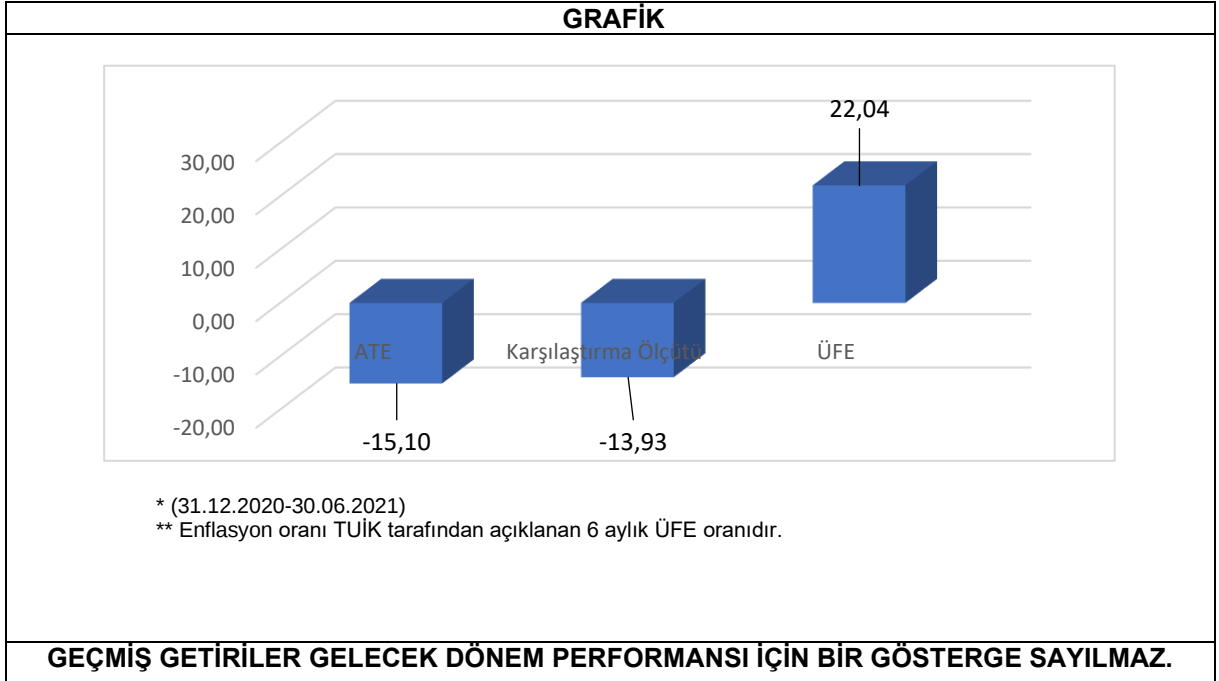
| PERFORMANS BİLGİSİ |                    |                       |                                      |                     |                                                   |                                              |                   |                                                    |
|--------------------|--------------------|-----------------------|--------------------------------------|---------------------|---------------------------------------------------|----------------------------------------------|-------------------|----------------------------------------------------|
| YILLAR             | Toplam Getiri* (%) | Fon Brüt Getirisi (%) | Karşılaştırma Ölçütünün Getirisi (%) | Enflasyon Oranı (%) | Fon Getirisinin Zaman İçinde Standart Sapması (%) | Karşılaştırma Ölçütünün Standart Sapması (%) | Bilgi Rasyosu *** | Sunuma Dahil Dönem Sonu Fon Net Varlık Değeri (TL) |
| 2021               | -15,10             | -14,15                | -13,93                               | 22,04 (**)          | 1,58                                              | 1,54                                         | -0,17             | 241.557.827                                        |
| 2020               | 55,19              | 57,10                 | 56,34                                | 25,15               | 1,89                                              | 1,90                                         | -0,05             | 282.098.519                                        |
| 2019               | 22,23              | 24,14                 | 19,19                                | 7,36                | 1,20                                              | 1,21                                         | 0,09              | 138.947.029                                        |
| 2018               | 1,68               | 3,59                  | 3,93                                 | 33,64               | 1,22                                              | 1,24                                         | -0,02             | 129.441.633                                        |
| 2017               | 36,59              | 38,50                 | 34,35                                | 15,47               | 0,87                                              | 0,88                                         | 0,03              | 112.666.846                                        |

(\*) : Portföyün geçmiş performansı gelecek dönem performansı için bir gösterge olamaz.

(\*\*) : Enflasyon oranı TÜİK tarafından açıklanan 6 aylık ÜFE oranıdır.

(\*\*\*) : Performans sunumlarında riske göre düzeltilmiş getirinin hesaplanmasında "Bilgi Rasyosu" (Information Ratio) kullanılacaktır. Bilgi rasyosu, Sermaye Piyasası Kurulu'nun 17/12/2013 tarih ve 28854 sayılı "Performans Sunuş Tebliği" nde belirtildiği şekilde hesaplanmaktadır.

(\*\*\*\*) : Sermaye Piyasası Kurulu'nun Bireysel Portföylerin Ve Kolektif Yatırım Kuruluşlarının Performans Sunumuna, Performansa Dayalı Ücretlendirilmesine Ve Kolektif Yatırım Kuruluşlarını Notlandırma Ve Sıralama Faaliyetlerine İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ (VII-128.5) uyarınca fonun izahnamesinde belirtilen eşik değer getirisi, gecelik Türk Lirası referans faiz oranının performans dönemine denk gelen bileşik getirisinden düşük olduğu için eşik değer olarak BIST TLREF endeks getirisi kullanılmıştır.



### C. DİPNOTLAR

1. Şirketin faaliyet kapsamı:

Bireysel Emeklilik Tasarruf ve Yatırım Sistemi Kanunu, Sigortacılık Kanunu, Türk Ticaret kanunu ve Sermaye Piyasası Kanunu ile diğer ilgili tüm mevzuatlarda öngörülen esas ve kurallara uygun hareket etmek kaydıyla, hayat grubu sigortaları, kaza sigortaları, hastalık sigortaları gibi mevzuatın izin verdiği tüm sigortacılık ve reasürans işlemlerini yürütmek, bireysel emeklilik faaliyetlerinde bulunmak, bu konulara ilişkin aracılık hizmeti almaktır. Şirket ayrıca; Emeklilik fonlarına yönelik mevzuatta belirlenen yükümlülüklerini yerine getirmek kaydıyla, emeklilik yatırım fonu kurmak, işletmek, birleştirmek, devretmek ve iştirak etmek gibi hususlarda tasarrufta bulunabilir.

2. Nispi Getiri = [Gerçekleşen Getiri- Gerçekleşen Eşik Değer Getirisi]  
(-15,10 – -13,93) = -1,17

3. Aşağıda 01.01.2021-30.06.2021 dönemine ait faaliyet giderlerinin ortalama net varlık değerine oranı yer almaktadır.

| ATE | Fon Gider Bilgileri                      | Dönem İçi Ortalama Fon Toplam Değerine Oranı (%) |
|-----|------------------------------------------|--------------------------------------------------|
|     | İhraç İzni Giderleri                     | 0,00%                                            |
|     | Tescil ve İlan Giderleri                 | 0,00%                                            |
|     | Sigorta Giderleri                        | 0,00%                                            |
|     | Noter Ücretleri                          | 0,00%                                            |
|     | Bağımsız Denetim Ücreti                  | 0,00%                                            |
|     | Alınan Kredi Faizleri                    | 0,00%                                            |
|     | Saklama Ücretleri                        | 0,00%                                            |
|     | Fon Yönetim Ücreti                       | 0,94%                                            |
|     | Hisse Senedi Komisyonu                   | 0,01%                                            |
|     | Tahvil Bono Komisyonu                    | 0,00%                                            |
|     | Gecelik Ters Repo Komisyonu              | 0,00%                                            |
|     | Vadeli Ters Repo Komisyonu               | 0,00%                                            |
|     | TPP Komisyonu                            | 0,00%                                            |
|     | Yabancı Menkul Kıymet Komisyonu          | 0,00%                                            |
|     | Vergi ve Diğer Giderler                  | 0,00%                                            |
|     | Türev Araçları Komisyonu                 | 0,00%                                            |
|     | Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş. Komisyonları | 0,00%                                            |
|     | Diğer Giderler                           | 0,01%                                            |
|     | <b>TOPLAM GİDERLER</b>                   | <b>0,97%</b>                                     |

4. 01.01.2021-30.06.2021 tarihleri arasında Fonun karşılaştırma ölçütü; %95 İş Bankası İştirakleri Endeksi + %5 BIST-KYD Repo (Brüt) Endeksi'dir.

5. Emeklilik yatırım fonlarının portföy işletmeciliğinden doğan kazançları kurumlar vergisi ve stopajdan muaftır.

## 6. Fon Gider Bilgileri:

| 01.01.2021-30.06.2021 Dönemi                                                      |                                    |                                             |                                                     |                                                 |                                                      |                                |                                        |
|-----------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------|---------------------------------------------|-----------------------------------------------------|-------------------------------------------------|------------------------------------------------------|--------------------------------|----------------------------------------|
| Anadolu Hayat Emeklilik A.Ş. Emeklilik Yatırım Fonları Fon Toplam Gider Kesintisi |                                    |                                             |                                                     |                                                 |                                                      |                                |                                        |
| Fon Kodu                                                                          | Fon İşletme Adı                    | Azami Fon Toplam Gider Kesintisi Oranı (%)* | Gerçekleşen Fon İşletim Gider Kesintisi Oranı (%)** | Gerçekleşen Diğer Fon Giderlerinin Oranı (%)*** | Gerçekleşen Fon Toplam Gider Kesintisi Oranı (%)**** | Ortalama Fon Net Varlık Değeri | Fon Toplam Gider Kesintisi Aşım Tutarı |
| ATE                                                                               | AHE İş Bankası İştirak Endeksi EYF | 0,94715                                     | 0,94120                                             | 0,03062                                         | 0,97182                                              | 283.360.978,33                 | 69.908,78                              |

\* Bireysel Emeklilik Sistemi Hakkında Yönetmeliğin II numaralı ekinde belirtilen, fon türlerine göre fondan yıl içerisinde kesilebilecek en fazla gider oranlarının rapor tarihine denk gelen karşılığını ifade etmektedir.

\*\* Dönem içerisinde gerçekleşen fon işletim gideri kesintisi tutarının, ortalama fon net varlık değerine oranını ifade etmektedir.

\*\*\* Fona ilişkin bağımsız denetim gideri, saklama gideri, aracılık komisyonları, v.b. giderlerin ortalama fon net varlık değerine oranını ifade etmektedir.

\*\*\*\* Dönem içerisinde gerçekleşen fon işletim gideri kesintisi tutarları ve fona ilişkin diğer giderlerin tutarlarının, ortalama fon net varlık değerine oranını ifade etmektedir.