

**KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.  
OKS ATAK KATILIM DEĞİŞKEN EMEKLİLİK  
YATIRIM FONU**

**1 OCAK – 31 ARALIK 2021 DÖNEMİNE AİT  
PERFORMANS SUNUŞ RAPORU VE  
YATIRIM PERFORMANSI KONUSUNDA KAMUYA  
AÇIKLANAN BİLGİLERE İLİŞKİN RAPOR**



**KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.**

**OKS ATAK KATILIM DEĞİŞKEN EMEKLİLİK YATIRIM FONU**

Bağımsız Denetim  
Yeminli Mali Müşavirlik A.Ş.

## **YATIRIM PERFORMANSI KONUSUNDA KAMUYA AÇIKLANAN BİLGİLERE İLİŞKİN RAPOR**

Katılım Emeklilik ve Hayat A.Ş. OKS Atak Katılım Değişken Emeklilik Yatırım Fonu'nun ("Fon") 1 Ocak - 31 Aralık 2021 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 sadece yukarıda belirtilen döneme ait performans sunuşunu kapsamaktadır. Bunun dışında kalan dönemler için inceleme yapılmamış ve görüş oluşturulmamıştır.

Görüşümüze göre 1 Ocak - 31 Aralık 2021 dönemine ait performans sunuş raporu Fon'un performansını Tebliğ'de belirtilen performans sunuş standartlarına ilişkin düzenlemelere uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmaktadır.

Coşkun Gülen, YMM  
Sorumlu Denetçi

**CPATURK Bağımsız Denetim  
Yeminli Mali Müşavirlik A.Ş.**

**İstanbul, 12 Nisan 2022**

**CPATURK Bağımsız Denetim ve Yeminli Mali Müşavirlik A.Ş.**

*Taksim* Recepaş Cad. No: 18/3 Taksim-Beyoğlu/İstanbul

*Kanyon* Büyükdere Cad. No: 185 Kanyon AVM A Blok K: 7 D: 14 Levent/İstanbul

T: +90 212 255 02 15 / +90 212 255 30 39

T: +90 212 227 21 00 / +90 212 227 35 01-03

F: +90 212 255 02 17

F: +90 212 227 35 04

[www.cpaturk.com.tr](http://www.cpaturk.com.tr)

**KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.**  
**OKS ATAK KATILIM DEĞİŞKEN EMEKLİLİK YATIRIM FONU'NA AİT**  
**PERFORMANS SUNUŞ RAPORU**

**A. TANITICI BİLGİLER**

| PORTFÖYE BAKIŞ                   |                 | YATIRIM VE YÖNETİME İLİŞKİN BİLGİLER                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                                  |
|----------------------------------|-----------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------|
| Halka arz tarihi: 8 Ocak 2018    |                 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |                                  |
| 31 Aralık 2021 tarihi itibariyle |                 | Fon'un Yatırım Amacı                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | Portföy Yöneticileri             |
| Fon Toplam Değeri                | 7.299.234,95-TL | Fon'un yatırım amacı, otomatik katılım planlarında sunulmak üzere portföyünde katılım bankacılığı esaslarına uygun olan farklı yatırım araçlarına yer verilerek yatırım araçlarının çeşitlendirilmesi ile uzun vadede getiri elde edilmesidir. Fon portföyünün tamamını değişen piyasa koşullarına göre Yönetmeliğin 5. maddesinde belirtilen varlık türlerinden katılım bankacılığı esaslarına uygun olan yatırım araçlarının tamamına veya bir kısmına yatırılarak uzun vadede istikrarlı getiri sağlamayı hedeflemektedir.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | Umut ÇALIM<br>Muhammed Emin ÖZER |
| Birim Pay Değeri                 | 0,027382        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |                                  |
| Yatırımcı Sayısı                 | 1.178           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |                                  |
| Tedavül Oranı (%)                | 0,03            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |                                  |
| Portföy Dağılımı                 |                 | Yatırım Stratejisi                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |                                  |
| - Özel Sektör Kira Sertifikaları | % 42,90         | Fon'un yatırım stratejisi, otomatik katılım planlarında sunulmak üzere portföyünde katılım bankacılığı esaslarına uygun olan farklı yatırım araçlarına yer verilerek yatırım araçlarının çeşitlendirilmesi ile uzun vadede getiri elde edilmesidir. Fon portföyünün tamamını değişen piyasa koşullarına göre Yönetmeliğin 5. maddesinde belirtilen varlık türlerinden katılım bankacılığı esaslarına uygun olan yatırım araçlarının tamamına veya bir kısmına yatırılarak uzun vadede istikrarlı getiri sağlamayı hedeflemektedir. Fon portföyünde, ağırlıklı olarak katılım bankalarında açılacak (kar ve zarara) katılma hesaplarına, Borsa İstanbul A.Ş.'de işlem gören ve danışma kurulu tarafından icazeti alınmış ortaklık paylarına ve diğer getirisi faize bağlı olmayan yatırım araçlarına yer verilir. Fona kira sertifikasına dayalı vaad sözleşmeleri alınabilir. Fon değişken bir yatırım stratejisi ile orta uzun vadeli getiri hedeflediğinden dolayı getirisindeki kısa vadeli dalgalanmaları tolere edebilecek olan risk profiline sahip katılımcılar için uygundur. Fonun risk değeri 4-5 aralığı olarak belirlenmiştir. |                                  |
| -Kamu Kira Sertifikaları         | % 11,07         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |                                  |
| -Ortaklık Payları                | % 34,13         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |                                  |
| -Yatırım Fonu                    | % 1,93          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |                                  |
| -Katılma Hesapları               | % 5,90          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |                                  |
| -Taahhütlü İşlemler              | % 4,07          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |                                  |

**KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.**  
**OKS ATAK KATILIM DEĞİŞKEN EMEKLİLİK YATIRIM FONU'NA AİT**  
**PERFORMANS SUNUŞ RAPORU**

| Hisse Senetlerinin<br>Sektörel Dağılımı (%)                            |                         | Yatırım Riskleri                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | En Az Alınabilir Pay Adeti: 0,001 Adet |
|------------------------------------------------------------------------|-------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------|
| <b>Sektör</b>                                                          | <b>Yüzdesel Dağılım</b> | <p>Fon, portföyünde ortaklık payı bulunan şirketlerin faaliyet gösterdikleri sektörlerle bağlı riskler, bu şirketlerin üretim ve ticaret ilişkisi içinde bulundukları ülkelerin politik ve ekonomik koşullarına bağlı riskler ve de şirketlerin halka açıklık oranı ile sermaye büyüğüne bağlı olarak likidite riskleri taşımaktadır. Buna ek olarak özel bankalarda açılan katılım hesapları dolayısıyla kredi riski ve likidite riski taşımaktadır. Kredi riski, nezdinde katılım hesabı açılmış olan özel sektör katılım bankasının doğrudan kredi riskidir. Likidite riski, katılım hesaplarının vadeden önce likide edilmesi durumunda oluşabilecek kayıpları ifade etmektedir. Fon portföyü yüksek oranda ortaklık payı içerdiğinden dolayı piyasa koşullarındaki değişimler portföy getirisini önemli ölçüde etkilemektedir. Fon yönetiminde risklerden korunmak amacıyla şirketler detaylı olarak analiz edilmekte ve sektörler arasında çeşitlendirilme yapılmakta, ortaklık payı ağırlığı piyasa koşulları doğrultusunda değiştirilmekte ve riskler asgari düzeye indirilmektedir.</p> |                                        |
| İMALAT / ANA METAL SANAYİ                                              | 6,96                    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |                                        |
| İMALAT / GIDA, İÇECEK VE TÜTÜN                                         | 4,47                    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |                                        |
| İMALAT / KİMYA İLAÇ PETROL LASTİK VE PLASTİK ÜRÜNLER                   | 0,63                    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |                                        |
| İMALAT / METAL EŞYA MAKİNE ELEKTRİKLI CİHAZLAR VE ULAŞIM ARAÇLARI      | 2,44                    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |                                        |
| İMALAT / TAŞ VE TOPRAĞA DAYALI                                         | 1,9                     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |                                        |
| İMALAT / TEKSTİL, GİYİM EŞYASI VE DERİ                                 | 5,75                    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |                                        |
| MALİ KURULUŞLAR / BANKALAR                                             | 1,18                    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |                                        |
| MALİ KURULUŞLAR / GAYRİMENKUL YATIRIM ORTAKLIKLARI                     | 0,72                    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |                                        |
| TOPTAN VE PERAKENDE TİCARET, LOKANTALAR VE OTELLER / PERAKENDE TİCARET | 7,68                    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |                                        |
| TOPTAN VE PERAKENDE TİCARET, LOKANTALAR VE OTELLER / TOPTAN TİCARET    | 0,1                     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |                                        |
| ULAŞTIRMA, DEPOLAMA VE HABERLEŞME / ULAŞTIRMA VE DEPOLAMA              | 2,3                     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |                                        |
| <b>TOPLAM</b>                                                          | <b>34,13</b>            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |                                        |

**KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.**  
**OKS ATAK KATILIM DEĞİŞKEN EMEKLİLİK YATIRIM FONU'NA AİT**  
**PERFORMANS SUNUŞ RAPORU**

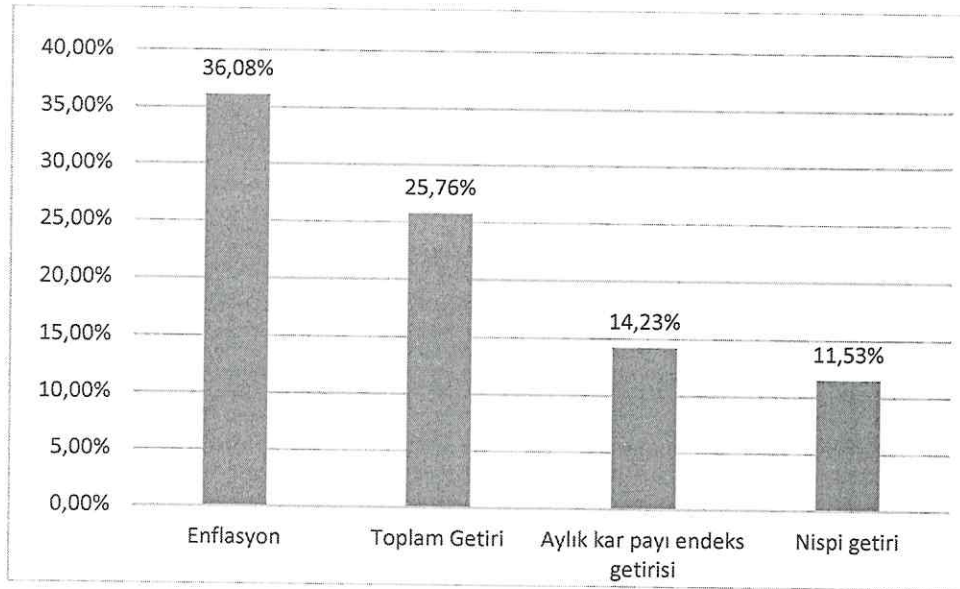
**B. PERFORMANS BİLGİSİ**

| YILLAR       | Toplam Getiri (%) | Karşılaştırma Ölçütünün Getirisi/Eşik Değer (%) | Enflasyon Oranı (**) | Fon Portföyünün Getirisinin Zaman İçinde Standart Sapması (%) | Bilgi Rasyosu | Sunuma Dahil Dönem Sonu Portföy veya Portföy Grubunun Fon Toplam Değeri |
|--------------|-------------------|-------------------------------------------------|----------------------|---------------------------------------------------------------|---------------|-------------------------------------------------------------------------|
| 1. Yıl       | 14,16             | 20,13                                           | 20,30                | 0,98                                                          | -5,73         | 745.413,41 TL                                                           |
| 2. Yıl       | 37,64             | 23,41                                           | 11,84                | 0,30                                                          | 14,40         | 2.314.076,66TL                                                          |
| 3. Yıl       | 38,66             | 11,61                                           | 14,60                | 0,51                                                          | 16,97         | 4.437.688,00 TL                                                         |
| 4. Yıl (***) | 25,76             | 14,23                                           | 36,08                | 0,51                                                          | 0,0788        | 7.299.234,95-TL                                                         |

(\*) Sermaye Piyasası Kurulu'nun VII – 128.5 numaralı Tebliği uyarınca fonun izahnamesinde belirtilen eşik değer getirisinin eşik değer alt sınırından düşük olduğu durumlarda eşik değer alt sınırı olarak SPK'nın 17.06.2021 tarih ve 31/927 sayılı kararı uyarınca Bireysel Portföyler ve Kolektif Yatırım Kuruluşları (KYK) için eşik değer alt sınırı; TL cinsinden KYK-Bireysel portföyler için BIST TLREF Endeks Getirisi, TL cinsinden Katılım esaslı KYK-Bireysel Portföyler için BIST-KYD 1 Aylık Kar Payı TL Endeks Getirisi alınacaktır. BIST-KYD 1 Aylık Kar Payı TL Endeks Getirisi 14,23, Fonun Karşılaştırma Ölçütünün Getirisi 14,09 olduğundan; BIST-KYD 1 Aylık Kar Payı TL Endeks Getirisi alınmıştır.

(\*\*) İlgili döneme ait birikimli TÜFE endeksine göre hesaplanmıştır.

(\*\*\*) 01 Ocak-31 Aralık 2021 dönemine aittir.



**GEÇMİŞ GETİRİLER GELECEK DÖNEM PERFORMANSI İÇİN BİR GÖSTERGE SAYILMAZ.**

**KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.**  
**OKS ATAK KATILIM DEĞİŞKEN EMEKLİLİK YATIRIM FONU'NA AİT**  
**PERFORMANS SUNUŞ RAPORU**

**C. DİPNOTLAR**

- 1) Portföyün nispi getiri oranı; performans dönemi sonu itibarı ile hesaplanan portföyün vergi öncesi getiri oranından karşılaştırma ölçütünün getiri oranının veya eşik değerin çıkarılması sonucu bulunacak pozitif yada negatif yüzdesel değerdir.

Nispi Getiri=[Getiri-Eşik Değer Getirisi]

Yukarıdaki tanımlamalar baz alınarak yapılan hesaplamalar sonunca, 01 Ocak – 31 Aralık 2021 döneminde aşağıdaki getiri oranları oluşmuştur:

|                      |         |
|----------------------|---------|
| Fon'un Getirisi:     | 25,76 % |
| Eşik Değer Getirisi: | 14,23 % |
| Nispi Getiri:        | 11,53 % |

- 2) Fon portföy yönetim şirketi Albaraka Portföy Yönetimi A.Ş. olup Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.'nin % 100 oranında payı bulunmaktadır. Katılım Emeklilik ve Hayat A.Ş.'ye ait 6 adet emeklilik yatırım fonu, Albaraka Portföy Yönetimi A.Ş.'ye ait 6 adet menkul kıymet yatırım, 9 adet gayrimenkul yatırım, 8 adet girişim sermayesi yatırım fonunun yönetimini gerçekleştirmektedir. Yönetilen toplam portföy büyüklüğü 4.377.531.336,85 TL'dir.
- 3) Fon portföyünün yatırım amacı, stratejisi ve yatırım riskleri "A. Tanıtıcı Bilgiler" bölümünde belirtilmiştir.
- 4) Fon 01 Ocak – 31 Aralık 2021 döneminde net % 25,76 getiri sağlamıştır. Aynı dönemde Fon'un brüt getirisi aşağıdaki gibidir:

**KET 01 Ocak 2021 – 31 Aralık 2021 Döneminde brüt fon getirisi**

|                                                                                                                                        |        |    |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------|----|
| Fon Net Basit Getirisi<br>(Dönem Sonu Birim Fiyat-Dönem Başı Birim Fiyat/Dönem Başı Birim Fiyat)                                       | 25,76% |    |
| Gerçekleşen Fon Toplam Giderleri Oranı                                                                                                 | 1,07%  | *  |
| Azami Toplam Gider Oranı                                                                                                               | 1,09%  |    |
| Kurucu Tarafından Karşılanaan Giderlerin Oranı                                                                                         | 0,00%  | ** |
| Net Gider Oranı<br>(Gerçekleşen Fon Toplam Gider Oranı – Dönem İçinde Kurucu Tarafından Karşılanaan Fon Giderlerinin Toplamının Oranı) | 1,07%  |    |
| Brüt Getiri                                                                                                                            | 26,83% |    |

(\*) Kurucu tarafından karşılanarlarda dahil tüm fon giderlerinin ortalama net varlık değerine oranı.

(\*\*) Azami Fon Toplam Gider Oranın aşılması nedeniyle kurucu tarafından dönem sonunu takip eden 5 iş günü içinde fona iade edilen giderlerin ortalama fon net varlık değerine oranını ifade etmektedir.

- 5) 01 Ocak – 31 Aralık 2021 dönemine ait yönetim ücretleri, vergi, saklama ücretleri ve diğer faaliyet giderlerinin günlük brüt varlık değerine oranının ağırlıklı ortalaması aşağıdaki gibidir:

|                                           |              |
|-------------------------------------------|--------------|
| Toplam Giderler(TL)                       | 66.416,87    |
| Ortalama Fon Portföy Değeri (TL)          | 6.196.566,47 |
| Toplam Giderler / Ortalama Portföy Değeri | 1,07         |

(\*) Bireysel Emeklilik Sistemi, Otomatik Katılım Uygulama Esasları Hakkında Sektör Duyurusu (2016/30)'na istinaden Yönetim ücretinin 52.367,51-TL'lik kısmı ek FİGK olarak fon hesabından karşılık ayrılmıştır.

**KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.**  
**OKS ATAK KATILIM DEĞİŞKEN EMEKLİLİK YATIRIM FONU'NA AİT**  
**PERFORMANS SUNUŞ RAPORU**

**C. DİPNOTLAR (Devamı)**

- 6) 01 Ocak – 31 Aralık 2021 performans sunum dönemi içinde yatırım stratejisinde ya da karşılaştırma ölçütünde herhangi bir değişiklik yapılmamıştır. Fon'un karşılaştırma ölçütü 01 Ocak – 31 Aralık 2021 döneminde aşağıdaki gibi hesaplanmıştır: Karşılaştırma Ölçütü:
- BIST-KYD 1 Aylık Kar Payı (TL) Endeksi + %2
- 01 Ocak – 31 Aralık 2021 dönemine aittir. Sermaye Piyasası Kurulu'nun VII – 128.5 numaralı Tebliği uyarınca fonun izahnamesinde belirtilen eşik değer getirisinin eşik değer alt sınırından düşük olduğu durumlarda eşik değer alt sınırı olarak SPK'nın 17.06.2021 tarih ve 31/927 sayılı kararı uyarınca Bireysel Portföyler ve Kolektif Yatırım Kuruluşları (KYK) için eşik değer alt sınırı; TL cinsinden KYK-Bireysel portföyler için BIST TLREF Endeks Getirisi, TL cinsinden Katılım esaslı KYK-Bireysel Portföyler için BIST-KYD 1 Aylık Kar Payı TL Endeks Getirisi alınacaktır. BIST-KYD 1 Aylık Kar Payı TL Endeks Getirisi 14,23, Fonun Karşılaştırma Ölçütünün Getirisi 14,09 olduğundan; BIST-KYD 1 Aylık Kar Payı TL Endeks Getirisi alınmıştır.
- 7) Emeklilik yatırım fonlarının portföy işletmesinden doğan kazançları kurumlar vergisi ve stopajdan muaftır. Ayrıca 31 Aralık 2004 tarihli 5281 sayılı Kanun'la Gelir Vergisi Kanunu'na eklenen Geçici 67. madde çerçevesinde, emeklilik yatırım fonlarının taraf olduğu yatırım işlemlerinden elde edilen kazançlar üzerinden de tevkifat yapılmaz.
- 8) Yönetim ücretleri, vergi saklama ücretleri ve diğer faaliyet giderlerinin ortalama fon portföy değerine oranı Dipnot 5'te açıklanmıştır. Dönemin faaliyet giderlerinin dağılımı ise aşağıdaki gibidir:

| Yönetmelik (*) Madde-19 Uyarınca Yapılan Faaliyet Giderleri | 1 Ocak – 31 Aralık 2021 |
|-------------------------------------------------------------|-------------------------|
| Yönetim Ücreti                                              | 52.554,47               |
| Komisyon ve Diğer İşlem Ücretleri                           | 133,29                  |
| Saklama Ücreti                                              | 1.519,01                |
| Kurul Ücretleri                                             | 3,29                    |
| Denetim Ücretleri                                           | 4.478,05                |
| Esas Faaliyetlerden Diğer Giderler                          | 7.728,76                |
| Toplam Giderler                                             | 66.416,87               |

(\*) 13 Mart 2013 tarih ve 28586 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren "Emeklilik Yatırım Fonlarının Kuruluş ve Faaliyetlerine İlişkin Esaslar Hakkında Yönetmelik"

(\*) Bireysel Emeklilik Sistemi, Otomatik Katılım Uygulama Esasları Hakkında Sektör Duyurusu (2016/30)'na istinaden Yönetim ücretinin 52.367,51-TL'lik kısmı ek FİGK olarak fon hesabından karşılık ayrılmıştır.

**D. İLAVE BİLGİ ve AÇIKLAMALAR**

- 1) 01 Ocak – 31 Aralık 2021 yılında Fon'un Bilgi Rasyosu %0,0788 olarak gerçekleşmiştir. Bilgi Rasyosu, riske göre düzeltilmiş getiri ölçümünde kullanılır. Performans Ölçütü (Benchmark) getirisi üzerindeki portföy getirisinin, portföyün volatilitesine (oynaklığına) oranı olarak hesaplanır. Portföy yöneticisinin performans ölçütü üzerinde sağladığı getiriyi ölçer. Bilgi rasyosunun aynı zamanda portföy yöneticisinin tutarlılık/istikrar derecesini de gösterdiği kabul edilir. Pozitif ve yüksek Bilgi Rasyosu iyi kabul edilir.
- 2) Fon 2021 yılında ağırlıklı olarak kamu ihraçlı kira sertifikalarına, özel sektör kira sertifikalarına ve az miktarda hisse senetlerine ve katılma hesaplarına yatırım yapan fonun performansı da %25,76 oranında pozitif performans göstermiştir. Fonun az miktarda yatırım yaptığı katılma hesaplarındaki TL döviz cinsi kar payı oranlarında bankalar arası fark göstermekle beraber %16,50-%19,20 aralığında seyretmiştir.
- 3) 11 Ocak 2021 tarihine kadar Fon Yönetimi Qinvest Portföy Yönetimi A.Ş tarafından yapılmış, 11 Ocak 2021 tarihinden sonra Fon Yönetimi Albaraka Portföy Yönetimi A.Ş. tarafından yapılmaya başlanmıştır.
- 4) Fon Kurulu Üyemiz Avşar R. SUNGURLU 21.04.2021 tarihinde görevinden ayrılmış olup yerine Umur ÇALIM atanmıştır.