

HALK HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.
OKS KATILIM STANDART EMEKLİLİK YATIRIM FONU

1 OCAK – 30 HAZİRAN 2019 HESAP DÖNEMİNE AİT
PERFORMANS SUNUŞUNA İLİŞKİN
TANITICI BİLGİLER, PERFORMANS BİLGİSİ VE DİPNOTLAR
 (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

A. TANITICI BİLGİLER

Portföye Bakış		Yatırım Ve Yönetime İlişkin Bilgiler
Halka Arz Tarihi	2 Ocak 2018	Portföy Yöneticileri
30 Haziran 2019 tarihi itibariyle		Cavit Demir, Kerem Yerebasmaz, Ayşe Seher Aydın, Özkan Balcı, Oğuzhan Özer, Serkan Şevik, Zühal Bayar, Ümit Yağız, Kenan Turan, Gökçen Yaman Akgün, S. Ozan Doğan, F. Özgül Avşar Mumcuoğlu, Fatimet Tinemis Sarıhan, Muhammed Tiryaki
Fon Toplam Değeri	655.826.717,92TL	Fonun Yatırım Amacı, Stratejisi ve Riskleri
Birim Pay Değeri	0,012408TL	Otomatik katılım sertifikasında bir yılını dolduran ve herhangi bir fon tercihinde bulunmayan çalışanların birikimleri bu fonda yatırıma yönlendirilir.
Yatırımcı Sayısı	313.949	
Tedavül Oranı %	10,57	
Portföy Dağılımı %		Fon portföyü, İslami Standartlar ve Finans Prensipleri kapsamında Danışma Kurulu’nca uygunluk görüşü verilen varlık ve işlem türlerinde, fon izahnamesinin 2.4 nolu maddesinde belirtilen asgari ve azami oranlar, Emeklilik Yatırım Fonlarının Kuruluş ve Faaliyetlerine İlişkin Esaslar Hakkında Yönetmelik ve Kurulun i-SPK.4632 s.kn.17.3 (03.03.2016 tarih ve 7/223 s.k.) sayılı İlke Kararı olarak kabul edilen, “Emeklilik Yatırım Fonlarına İlişkin Rehber”inde belirtilen sınırlamalar dahilinde yatırıma yönlendirilir. Yönetmelik’te yer alan ve bu maddede belirtilmeyen diğer ilgili portföy sınırlamalarına ilişkin hükümler saklıdır. Fon’un Eşik Değeri BIST-KYD 1 Aylık Kar Payı (TL) Endeksi + %1,5 olarak belirlenmiştir.
- Vaad Sözleşmesi	3,00	
- Paylar	5,23	
- Yatırım Fonu	9,08	
- Katılım Hesabı	10,83	
- Kira Sertifikası	71,86	
Payların Sektörel Dağılımı %		
Gayrimenkul Yat. Ort.	34,72	
Savunma	15,16	
Toptan Ve Perakende Ticaret	11,61	
İmalat Sanayii, Dokuma, Giyim Eşyası Ve Deri	8,79	
İmalat Sanayii Metal Ana Sanayi	29,72	
		En Az Alınabilir Pay Adedi
		Mevzuatta belirlenen yasal limitlere uygun olarak 0,001 pay alınabilmektedir.

HALK HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.
OKS KATILIM STANDART EMEKLİLİK YATIRIM FONU

1 OCAK – 30 HAZİRAN 2019 HESAP DÖNEMİNE AİT
PERFORMANS SUNUŞUNA İLİŞKİN
TANITICI BİLGİLER, PERFORMANS BİLGİSİ VE DİPNOTLAR
 (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

B. PERFORMANS BİLGİSİ

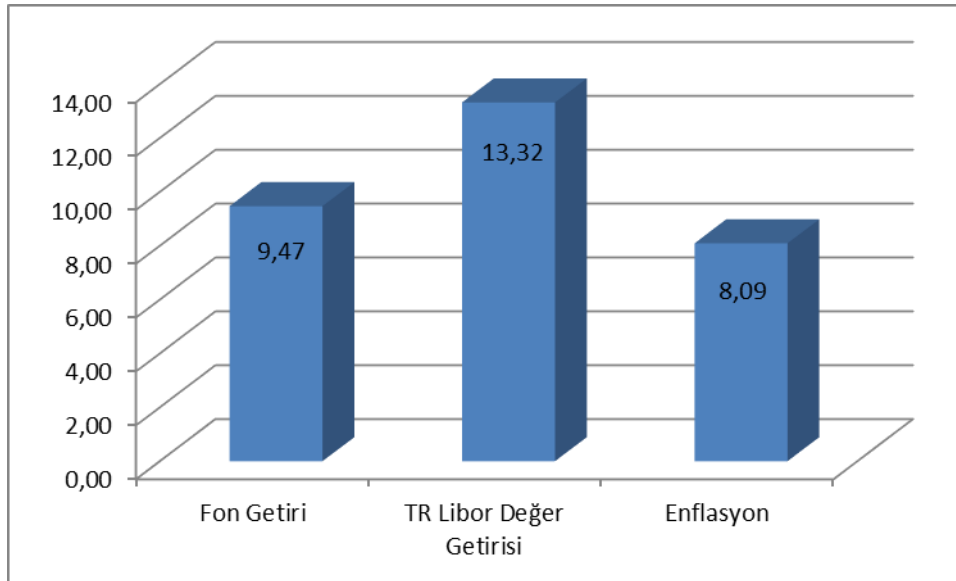
Yıllar	Toplam Getiri (%)	Karşılaştırma Ölçütünün Getirisi /Eşik Değer (%) (***)	Enflasyon Oranı (%)	Portföyün Zaman İçinde Standart Sapması %	Karşılaştırma Ölçütünün Standart Sapması	Bilgi Rasyosu	Sunuma Dahil Dönem Sonu Portföyün Toplam Değeri/ Net Aktif Değeri
1.yıl 2018	4,42	7,52	15,52	0,06	_-***	0,55749	311.599.068,79
2.yıl 2019(*)	9,47	13,32(****)	8,09(**)	0,17	_-***	-0,15501	655.826.717,92

(*) 01.01.2019 – 30.06.2019dönemini ifade etmektedir.

(**) Enflasyon oranı TÜİK tarafından açıklanan Ocak-Haziran 2019 ÜFE oranıdır.

(***)- Fonun karşılaştırma ölçütü; Fon portföy yapısı ve yönetim stratejisi karşılaştırma ölçütü kullanmaya elverişli olmaması nedeniyle eşik değer belirlenmiştir. Eşik değer için standart sapma hesaplanmamaktadır.

(****)Performans dönemi başında belirlenen eşik değer, gecelik Türk Lirası referans faiz oranının (O/N TRLIBOR) performans dönemine denk gelen bileşik getirisinden düşük olması durumunda, eşik değer olarak gecelik Türk Lirası referans faiz oranının (O/N TRLIBOR) performans dönemine denk gelen bileşik getirisi kullanılmaktadır. Fon için eşik değer olarak belirlenen %100 BIST-KYD Repo (Brüt)Endeksi'nin performans dönemi olan 1 Ocak 2019-30 Haziran 2019 dönemine denk gelen getirisi % 8,48 iken, O/N TRLIBOR'un performans dönemi olan 1 Ocak 2019-30 Haziran 2019 dönemine denk gelen bileşik getirisi % 13,32 olduğundan Fon'un eşik değer getirisi olarak yukarıdaki tabloda ilgili dönem için O/N TRLIBOR'un getirisine yer verilmiştir.



Geçmiş getiriler gelecek dönem performansı için bir gösterge sayılmaz.

HALK HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.
OKS KATILIM STANDART EMEKLİLİK YATIRIM FONU

1 OCAK – 30 HAZİRAN 2019 HESAP DÖNEMİNE AİT
PERFORMANS SUNUŞUNA İLİŞKİN
TANITICI BİLGİLER, PERFORMANS BİLGİSİ VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

C. DİPNOTLAR

- C.1.** Fonun portföyü 1 Şubat 2019 tarihine kadar Halk Portföy Yönetim A.Ş. tarafından yönetilirken, Halk Portföy Yönetimi A.Ş.’nin Ziraat Portföy Yönetimi A.Ş. ile birleşmesi nedeniyle bu tarihten sonra Ziraat Portföy Yönetimi A.Ş. tarafından yönetilmeye başlanmıştır. Ziraat Portföy Yönetimi A.Ş. %74,9 Ziraat Bankası A.Ş., %24,9 Ziraat Yatırım Menkul Değerler A.Ş., %0,01 Halk Yatırım Menkul Değerler A.Ş., %0,1 Armağan Yücel Samancı iştirakidir. Halk Hayat ve Emeklilik A.Ş. tarafından kurulan 21 adet emeklilik yatırım fonunu yönetmektedir. Ziraat Portföy Yönetimi A.Ş.’nin yönettiği toplam portföy büyüklüğü 43,3 Milyar TL’dir.
- C.2.** Fon portföyünün yatırım stratejisi ve yatırım amacına “Tanıtıcı Bilgiler” başlığında yer verilmiştir.
- C.3.** Fonun 30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla sona eren performans döneminde net dönemsel getirisi, % **9,47** olarak gerçekleşmiştir.
- C.4.** 1 Ocak – 30 Haziran 2019 dönemine ait yönetim ücretleri, vergi, saklama ücretleri ve diğer faaliyet giderlerinin günlük brüt varlık değerlerine oranının ağırlıklı ortalaması:

Toplam Giderler	2.452.369,28
Ortalama Fon Portföy Değeri	555.206.823,70
Toplam Gider/Ortalama Fon Portföy Değeri	0,44%

- C.5.** 1 Ocak - 30 Haziran 2019 performans sunum dönemi içinde Sermaye Piyasası Kurulu tarafından 10 Mayıs 2019 tarih 12233903-325.07-E.6927 sayılı izin ile İslami Standartlar ve Finans Prensipleri kapsamında Danışma Kurulu’nca uygunluk görüşü verilen varlık ve işlem türlerinin alınabileceğine ilişkin fon izahnamelerinde değişiklik yapılmış olup, ilgili izahnamelerin ekinde Danışma Kurulu’na ve Danışma Kurulu’nun seçim kriterlerine ilişkin bilgiye yer verilmiştir. Fonun yatırım stratejisinde ve karşılaştırma ölçütünde değişiklik olmamıştır. İleri valörlü alınabilecek menkul kıymetlerin vaad yöntemi ile portföye dahil edilebileceği düzenlenmiş olup, yatırım yapılabilecek varlıklar arasına vaad sözleşmeleri ve gayrimenkul sertifikaları eklenmiştir.
- Fon yönetim ücretinin Kurucu ve Portföy Yöneticisi arasındaki paylaşım oranları, Fonun malvarlığından karşılanan harcamalara ilişkin bölümler izahnamede güncellenmiştir. Halk Portföy Yönetimi A.Ş.’nin Ziraat Portföy Yönetimi A.Ş. ile birleşmesi nedeniyle, fonun yöneticisi Ziraat Portföy Yönetimi A.Ş. olarak değiştirilmiş olup Fon izahnamelerinde yer alan, Kurucu’nun yönetim kurulu üyelerine ilişkin bilgiler güncellenmiştir.
- C.6.** Emeklilik yatırım fonları her türlü kurumlar vergisi ve stopajdan muaftır.

Dönemin faaliyet giderleri dağılımı ise aşağıdaki tablodaki gibidir:

<u>Yönetmelik* Madde-19 Uyarınca Yapılan Faaliyet Giderleri</u>	<u>1 Ocak – 30 Haziran 2019</u>
Yönetim Ücretleri	2.351.792,66
Performans Ücretleri	-
Saklama Ücretleri	50.548,96
MKK Ücretleri	-
Denetim Ücretleri	2.537,70
Danışmanlık Ücretleri	-
Kurul Ücretleri	19674,8
Komisyon ve Diğer İşlem Ücretleri	5.582,72
Esas Faaliyetlerden Diğer Giderler	22232,44
Esas Faaliyet Giderleri Toplamı	2.452.369,28

(*) 13.03.2013 tarih ve 28586 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren “Emeklilik Yatırım Fonlarının Kuruluş ve Faaliyetlerine İlişkin Esaslar Hakkında Yönetmelik”

HALK HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.
OKS KATILIM STANDART EMEKLİLİK YATIRIM FONU**1 OCAK – 30 HAZİRAN 2019 HESAP DÖNEMİNE AİT**
PERFORMANS SUNUŞUNA İLİŞKİN
TANITICI BİLGİLER, PERFORMANS BİLGİSİ VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)**D. İLAVE BİLGİLER VE AÇIKLAMALAR**

- D.1.** 1 Ocak – 30 Haziran 2019 dönemi brüt fon getirisi
(Toplam giderlerden kurucu tarafından karşılanan giderler düşülerek bulunan brüt fon getirileri)

	Oran (%)
Net Basit Getiri (*)	9,47
Gerçekleşen Fon Toplam Giderleri Oranı	0,44
Azami Toplam Gider Oranı	0,54
Kurucu Tarafından Karşılanan Giderlerin Oranı	0,00
Net Gider Oranı (**)	0,44
Brüt Getiri	9,91

(*) - (Dönem sonu birim fiyat - Dönem başı birim fiyat) / Dönem başı birim fiyat)

(**)- (Gerçekleşen fon toplam gider oranı - Dönem içinde kurucu tarafından karşılanan fon giderlerinin toplamının oranı)

- D.2.** 1 Ocak– 30 Haziran 2019 döneminde Fon’un Bilgi Rasyosu -0,15501 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 rasyosu portföy yöneticisinin tutarlılık/istikrar derecesini gösterdiği gibi pozitif ve yüksek olması iyi olarak kabul edilir.