

**CİGNA FİNANS EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.**  
**KATKI EMEKLİLİK YATIRIM FONU**  
**01.01.2020– 30.06.2020 DÖNEMİ FON FAALİYET RAPORU**

**I. FON İLE İLGİLİ BİLGİLER**

**Fonun Ünvanı:** Cigna Finans Emeklilik Ve Hayat A.Ş. Katkı Emeklilik Yatırım Fonu

**Fonun Türü:** Katkı

**İçtüzük Ticaret Siciline Tescil Tarihi ve No :** 08.04.2013 / 122352-2013

**İzahname Ticaret Sicili Tescil Tarihi ve No :** 02.05.2013 / 8311

**Halka Arz Tarihi :** 02.05.2013

**Fon Tutarı :** 10.000.000.000 (onmilyar Türklirası)

**Portföy Yöneticisi :** QNB Finans Portföy Yönetimi A.Ş.

**Fon Denetçisi:** Beyhan TUNCAY

**Fon Müdürü :** Gürkan ALTINAY

**Fon Kurulu Üyeleri:**

|                |                    |                                      |
|----------------|--------------------|--------------------------------------|
| Ziya ÇAKMAK    | Fon Kurulu Başkanı | QNB Finans Portföy Yönetimi A.Ş.     |
| Murat İNCE     | Fon Kurulu Üyesi   | QNB Finans Portföy Yönetimi A.Ş.     |
| Bahar ÇAKAN    | Fon Kurulu Üyesi   | QNB Finans Portföy Yönetimi A.Ş.     |
| Elif Bilmez    | Fon Kurulu Üyesi   | Cigna Finans Emeklilik ve Hayat A.Ş. |
| Ece Kazancılar | Fon Kurulu Üyesi   | Cigna Finans Emeklilik ve Hayat A.Ş. |

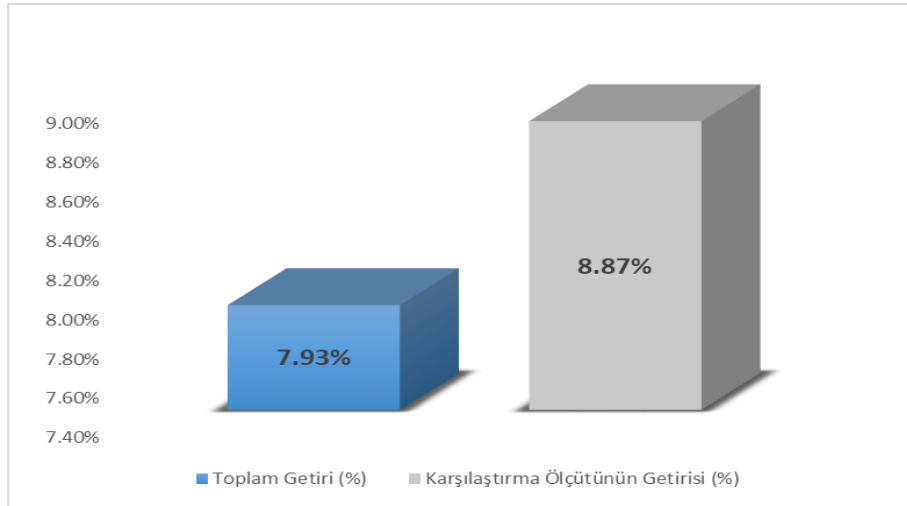
**I. FON PORTFÖY BİLGİLERİ**

| 30/06/2020 tarihi itibarıyla     |             |
|----------------------------------|-------------|
| Fon Toplam Değeri                | 176,222,834 |
| Birim Pay Değeri (TRL)           | 0.019894    |
| Yatırımcı Sayısı                 | 56,107      |
| Tedavül Oranı (%)                | 0.89%       |
| Portföy Dağılımı                 |             |
| Borçlanma Araçları               | 80.74%      |
| - Devlet Tahvili / Hazine Bonosu | 80.56%      |
| - Özel Sektör Borçlanma Araçları | 0.18%       |
| Paylar                           | 14.84%      |
| - Bankacılık                     | 3.27%       |
| - Otomotiv                       | 1.69%       |

|                                   |                |
|-----------------------------------|----------------|
| - İletişim                        | 1.30%          |
| - Holding                         | 0.98%          |
| - Dayanıklı Tüketim               | 0.88%          |
| - Perakende                       | 0.83%          |
| - Sigorta                         | 0.78%          |
| - Gıda                            | 0.65%          |
| - Elektrik                        | 0.62%          |
| - Demir, Çelik Temel              | 0.59%          |
| - Madencilik                      | 0.55%          |
| - Mobilya                         | 0.52%          |
| - Petrol Ve Petrol Ürünleri       | 0.51%          |
| - Biracılık Ve Meşrubat           | 0.49%          |
| - İletişim Cihazları              | 0.46%          |
| - Aracı Kurum                     | 0.43%          |
| - Diğer                           | 0.29%          |
| Vadeli Mevduat                    | 3.86%          |
| Ters Repo                         | 0.28%          |
| Takasbank Para Piyasası İşlemleri | 0.27%          |
| <b>Toplam</b>                     | <b>100.00%</b> |

## II. FON PERFORMANS BİLGİ

01.01.2020 – 30.06.2020 tarihindeki fon performans bilgilerine performans raporlarından ulaşılabilir.



(\*) Enflasyon Oranı Türk Tarafından Açıklanan Bir önceki yılın aralık ayına göre değişim Oranını Göstermektedir.

## III. FONUN YATIRIM STRATEJİSİ

Fon, bireysel emeklilik sistemindeki katılımcıların devlet katkısı tutarlarının değerlendirilmesi amacı ile kurulmuştur. Fon portföyünün en az yüzde yetmişi, ilgisine göre Bakanlıkça veya Hazine Müsteşarlığı Varlık Kiralama Şirketlerince ihraç edilen Türk Lirası cinsinden borçlanma araçları, gelir ortaklığı senetleri veya kira sertifikalarından oluşur. Bununla birlikte, Fon portföyünün en fazla %25'i ile Türk Lirası cinsinden vadeli mevduat veya katılma hesabında, Fon portföyünün en az %10'u ve en fazla %15'i BIST 100 Endeksi veya BIST tarafından hesaplanan katılım paylarında, en fazla %15'i Türk Lirası cinsinden Borsada işlem görmesi kaydıyla bankalar tarafından ihraç edilen borçlanma araçlarında kaynak kuruluşu bankalar olan

varlık kiralama şirketlerince ihraç edilen kira sertifikalarında veya Kurul tarafından yetkilendirilmiş derecelendirme kuruluşları tarafından yatırım yapılabilir seviyeye denk gelen derecelendirme notuna sahip teminatlı menkul kıymetler ile varlık veya ipotēge dayalı menkul kıymetlerde yatırım yapılabilir.

Fon portföyünün azami %5'i ile BIST repo-ters repo pazarında gerçekleştirilen ters repo, Borsa veya Borsa dışından Vaad sözleşmeleri dahil edilebilir ve fon varlıkları Takasbank ve/veya yurt içi organize para piyasası işlemlerinde değerlendirilebilir. Fon düşük-orta risk düzeyinde getiri performansı hedefiyle hareket eder. Bu doğrultuda fon yönetim stratejisinde potansiyel risk ve beklenen getiri arasında bir denge aranmaktadır. Fon, ağırlıklı olarak sabit getirili menkul kıymetlere ve sınırlı oranda da değişen piyasa koşullarına göre BIST 100 endeksinde bulunan paylara yatırılan, hem sermaye kazancı hem de temettü ve faiz geliri elde etmeyi hedefleyen bir fondur.”

#### Fonun karşılaştırma ölçütü:

| FON ADI                                                                      | BENCHMARK                                                                                             |
|------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Cigna Finans Emeklilik ve Hayat A.Ş.<br/>Katkı Emeklilik Yatırım Fonu</b> | %80 BIST-KYD DIBS Uzun Endeksi<br>%10 KYD 1 Aylık Gösterge Mevduat Endeksi TL<br>%10 BIST 100 Endeksi |

#### Fon Portföyünde Yer Alacak Para ve Sermaye Piyasası Araçları

| VARLIK ve İŞLEM TÜRÜ                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | Asgari % | Azami % |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------|---------|
| İlgisine göre Bakanlıkça veya Hazine Müsteşarlığı Varlık Kiralama Şirketlerince ihraç edilen Türk Lirası cinsinden borçlanma araçları, gelir ortaklığı senetleri veya kira sertifikaları                                                                                                                                                                                                                                              | 70       | 90      |
| Türk Lirası Cinsinden; Vadeli Mevduat veya katılma hesabı*                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | 0        | 20      |
| Türk Lirası Cinsinden; - Borsada işlem görmek kaydıyla bankalar tarafından çıkarılan borçlanma araçları veya kaynak kuruluşu bankalar olan varlık kiralama şirketlerince ihraç edilen kira sertifikaları**, - Kurul tarafından yetkilendirilmiş derecelendirme kuruluşları tarafından yatırım yapılabilir seviyeye denk gelen derecelendirme notuna sahip teminatlı menkul kıymetler ile varlık veya ipotēge dayalı menkul kıymetler, | 0        | 15      |
| BIST 100, BIST Sürdürülebilirlik Endeksi ve Borsa İstanbul A.Ş. tarafından hesaplanan katılım endekslerindeki ortaklık payları,                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | 10       | 15      |
| BIST Repo-Ters Repo pazarında gerçekleştirilen Ters Repo, Borsa veya Borsa dışından Vaad Sözleşmeleri ile Takasbank ve/veya Yurtiçi Para Piyasası İşlemleri                                                                                                                                                                                                                                                                           | 0        | 5       |

#### IV. DÖNEM İÇİNDE ALINAN FON KURULU KARARLARI

01.01.2020 – 30.06.2020 tarihleri arasında olağan Fon Kurulu toplantıları gerçekleştirilmiş ve aşağıda belirtilen kararlar alınmıştır.

- 1- Avans Kullanımı
- 2- Avans Kullanımı
- 3- Avans Kullanımı
- 4- SPK Aşım Bildirimi
- 5- 2019 Denetim raporu ve risk yönetim sistemi yeterliliğinin fon kuruluna sunulması,
- 6- Bağımsız şirketin seçilmesine ilişkin karar,

- 7- 2019 yıllık raporların fon kuruluna sunulması,
- 8- Avans Kullanımı
- 9- Avans Kullanımı

#### **V. FONUN İÇTÜZÜK, İZAHNAME VE TANITIM FORMU DEĞİŞİKLİKLERİ**

Fonların içtüzük, izahname, tanıtım formu değişikliklerine ilişkin bilgilere <http://www.cignafinans.com.tr/bireysel-emeklilik/bireysel-emeklilik-yatirim-fonlari/SitePages/kamuyu-surekli-bilgilendirme-formlari.aspx> fonların kamuyu sürekli bilgilendirme sayfalarından ulaşılabilir.

Ece KAZCILAR

**Fon Kurulu Üyesi**

Elif BİLMEZ

**Fon Kurulu Üyesi**