

CİGNA FİNANS EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.
KAMU BORÇLANMA ARAÇLARI GRUP
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. Kamu Borçlanma Araçları Grup Emeklilik Yatırım Fonu

Fonun Türü: Borçlanma Araçları

İçtüzük Ticaret Siciline Tescil Tarihi ve No : 28.07.2011 /233568-2011

İzahname Ticaret Sicili Tescil Tarihi ve No : 09.01.2012 / 5652-2012

Halka Arz Tarihi : 26.03.2012

Fon Tutarı : 100.000.000.- (yüzmilyon) TL

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 Kazcılar	Fon Kurulu Üyesi	Cigna Finans Emeklilik ve Hayat A.Ş.

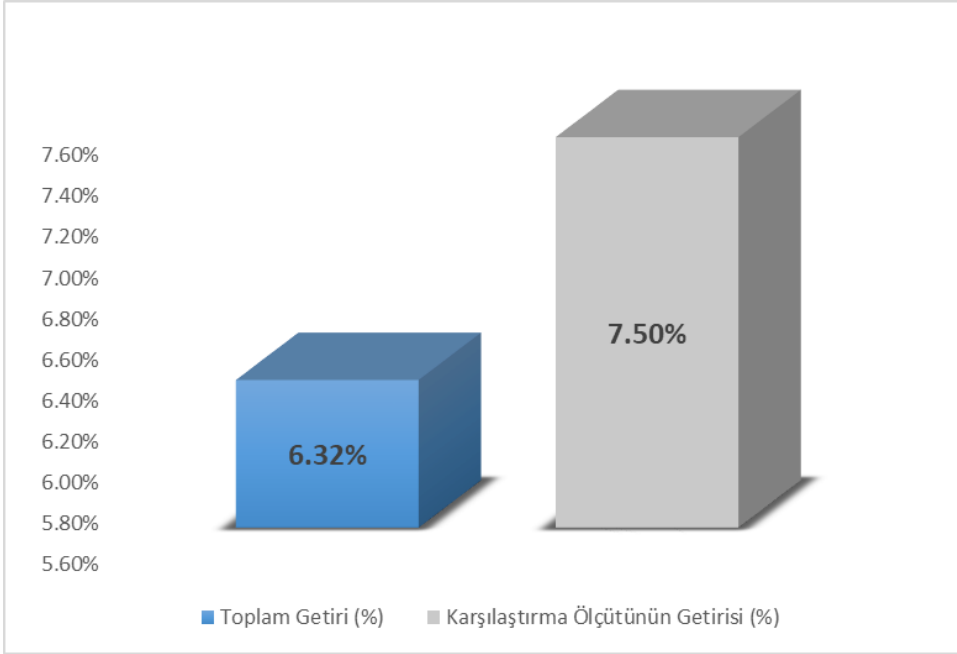
II. FON PORTFÖY BİLGİLERİ

30/06/2020 tarihi itibarıyla	
Fon Toplam Değeri	14,086,643
Birim Pay Değeri (TRL)	0.020859
Yatırımcı Sayısı	3,412
Tedavül Oranı (%)	6.75%
Portföy Dağılımı	
Borçlanma Araçları	90.94%
- Devlet Tahvili / Hazine Bonosu	79.07%
- Özel Sektör Borçlanma Araçları	11.87%
Vadeli Mevduat	4.66%

Ters Repo	3.55%
Takasbank Para Piyasası İşlemleri	0.84%
Toplam	100.00%

III. FON PERFORMANS BİLGİ

01.01.2020 – 30.06.2020 tarihindeki fon performans bilgilerine performans raporlarından ulaşılabilir.



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

IV. FONUN YATIRIM STRATEJİSİ

Fon yönetmeliğin 6. maddesinde belirtilen fon paylarının Bireysel Emeklilik Sistemi Hakkında Yönetmelik çerçevesinde kurulan grup emeklilik planları ve sözleşmeleri kapsamında belirli kişi ya da kuruluşlara tahsis edilmek üzere kurulmuş olan grup emeklilik yatırım fonudur. Fon portföyünün en az % 80'i devamlı olarak kamu iç borçlanma araçları ile kamu borçlanma araçlarının konu olduğu ters repodan oluşan fondur ve faiz geliri elde etmeyi hedefler. Bunun dışında vadeli mevduat, Takasbank para piyasası işlemleri, borsa yatırım fonu ve yatırım fonu katılma payları ile özel sektör borçlanma araçlarına da fon portföyünün % 20'sine kadar yatırım yapılabilir.

Bu doğrultuda yatırım yapılacak borçlanma araçları ağırlıklı TL cinsinden olacaktır.

Fon, orta ve uzun vadeli bir bakış açısıyla, kısa vadede oluşabilecek fiyat dalgalanmalarını kabul ederek, kamu borçlanma araçlarındaki reel getiriden yararlanmak hedefiyle hareket eder, faiz değişikliklerinin yaratacağı fırsatlardan yararlanabilmeyi amaçlar.

Fonun karşılaştırma ölçütü:

FON ADI	KARŞILAŞTIRMA ÖLÇÜTÜ
Cigna Finans Emeklilik ve Hayat A.Ş. Kamu Borçlanma Araçları Grup	% 80 BIST-KYD DİBS Tüm Endeksi, % 10 BIST- KYD Repo Endeksi (Brüt),

Emeklilik Yatırım Fonu	% 5 BIST- KYD ÖSBA Sabit Endeksi, % 5 BIST- KYD 1 Aylık Mevduat TL Endeksi,
-------------------------------	--

Fon Portföyünde Yer Alacak Para ve Sermaye Piyasası Araçları

VARLIK TÜRÜ	Asgari %	Azami %
Kamu İç Borçlanma Araçları + Ters Repo İşlemleri	80	100
Kamu Dış Borçlanma Araçları	0	20
Kamu İç Borçlanma Araçları (Yabancı Para Cinsinden ve Yabancı Para Endeksli)	0	20
Yerli/Yabancı Özel Sektör Borçlanma Araçları	0	20
Türk Ortaklık Payları	0	20
Vadeli Mevduat / Katılma Hesabı (TL)*	0	20
Altın ve Kıymetli Madenler İle Bunlara Dayalı Sermaye Piyasası Araçları	0	20
Yatırım fonu katılma payları, yabancı yatırım fonu payları, borsa yatırım fonu katılma payları, gayrimenkul yatırım fonu katılım payları, girişim sermayesi yatırım fonu katılma payları ve yatırım ortaklığı payları	0	20
Girişim sermayesi yatırım ortaklıkları tarafından ihraç edilen sermaye piyasası araçları	0	20
Gayrimenkule Dayalı Sermaye Piyasası Araçları	0	20
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	0	20
Gelir Ortaklığı Senetleri	0	20
Kira Sertifikaları	0	20
Ters Repo	0	10
Aracı kuruluş/ortaklık varantları	0	15
Takasbank para piyasası ve yurtiçi organize para piyasası işlemleri	0	10
Yapılandırılmış yatırım aracı	0	10

V. 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- SPK aşım bildirimi
- 2- 2019 Denetim raporu ve risk yönetim sistemi yeterliliğinin fon kuruluna sunulması,
- 3- 2019 yıllık raporların fon kuruluna sunulması,
- 4- Bağımsız şirketin seçilmesine ilişkin karar,

VI. 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