

CİGNA FİNANS EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.
DENGELİ DEĞİŞKEN 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 Dengeli Değişken Emeklilik Yatırım Fonu

Fonun Türü: Değişken

İçtüzük Ticaret Siciline Tescil Tarihi ve No : 07.07.2008 /58352-2008

İzahname Ticaret Sicili Tescil Tarihi ve No : 24.10.2008 / 86655-2008

Halka Arz Tarihi : 07.11.2008

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

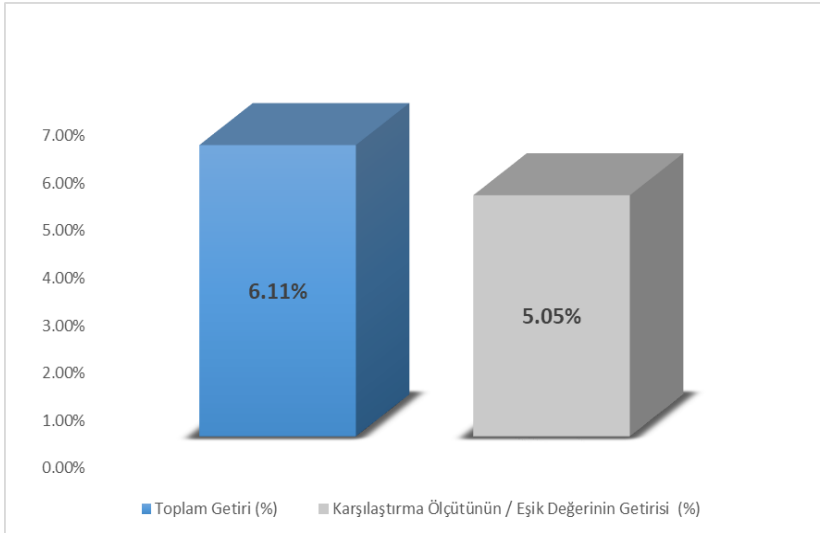
II. FON PORTFÖY BİLGİLERİ

30/06/2020 tarihi itibarıyla	
Fon Toplam Değeri	124,569,901
Birim Pay Değeri (TRL)	0.033140
Yatırımcı Sayısı	45,039
Tedavül Oranı (%)	37.59%
Portföy Dağılımı	
Borçlanma Araçları	58.19%
- Devlet Tahvili / Hazine Bonosu	38.72%
- Özel Sektör Borçlanma Araçları	19.47%
Paylar	31.64%
- Bankacılık	6.61%
- Diğer	4.21%
- İletişim	2.91%

- Otomotiv	2.74%
- Perakende	2.70%
- Gıda	2.58%
- İletişim Cihazları	2.41%
- Madencilik	1.40%
- Demir, Çelik Temel	1.03%
- Holding	1.02%
- Sigorta	0.78%
- Mobilya	0.73%
- Petrol Ve Petrol Ürünleri	0.63%
- Dayanıklı Tüketim	0.56%
- Cam	0.48%
- Elektrik	0.46%
- Tarım Kimyasalları	0.38%
Vadeli Mevduat	7.73%
Teminat	1.46%
Ters Repo	0.80%
Takasbank Para Piyasası İşlemleri	0.18%
Toplam	100.00%

III. FON PERFORMANS BİLGİ

01.01.2020 – 30.06.2020 tarihindeki fon performans bilgilerine performans raporlarından ulaşılabilir.



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

IV. FONUN YATIRIM STRATEJİSİ

Fon portföyünün tamamını değişen piyasa koşullarına göre Yönetmelik'in 5. maddesinde belirtilen yerli ve yabancı varlık türlerinin tamamına veya bir kısmına yatıran ve hem sermaye kazancı hem de temettü ile beraber faiz geliri elde etmeyi hedefleyen bir fondur. Fon, uzun vade perspektifiyle, orta risk düzeyinde, reel getiri performansı hedefiyle hareket eder. Fon, ağırlıklı olarak hazine bonosu ve devlet tahvillerinden,

yurtiçinde ihraç edilmiş özel sektör tahvillerinden, finansman bonolarından ve kısa vadeli para piyasası araçlarından oluşur. Fon portföyü; yerli ve yabancı sermaye piyasası araçları ve vadeli işlemler piyasalarından enstrümanlara da yer veren bir dağılım ile hedefine ulaşmaya çalışır.

Fonun karşılaştırma ölçütü:

Fonun eşik değeri BIST -KYD 1 Aylık Mevduat Endeksi (TL) + %1.5'dir.

Fon Portföyünde Yer Alacak Para ve Sermaye Piyasası Araçları:

VARLIK ve İŞLEM TÜRÜ	Asgari %	Azami %
Yurtiçi Ortaklık Payları	0	100
Kamu İç Borçlanma Araçları	0	100
Kamu Dış Borçlanma Araçları	0	100
Özel Sektör İç Borçlanma Araçları	0	100
Özel Sektör Dış Borçlanma Araçları	0	100
Kamu ve Özel Sektör Kira Sertifikaları	0	100
Yabancı Para ve Sermaye Piyasası Araçları	0	50
Ters Repo	0	10
Takasbank Para Piyasası ve Yurtiçi Organize Piyasası İşlemleri	0	10
Vadeli Mevduat / Katılma Hesabı (TL / Döviz)	0	25
Altın ve Kıymetli Madenler İle Bunlara Dayalı Sermaye Piyasası Araçları	0	50
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
Gayrimenkule Dayalı Sermaye Piyasası Araçları	0	50
Gelir Ortaklığı Senetleri	0	50
İpoteğe/Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	0	50
İpotek ve Varlık Teminatlı Menkul Kıymetler	0	50
Girişim sermayesi yatırım ortaklıkları tarafından ihraç edilen sermaye piyasası araçları	0	20
Aracı kuruluş/ortaklık varantları	0	15
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- Bağımsız şirketin seçilmesine ilişkin karar,
- 2- 2019 Denetim raporu ve risk yönetim sistemi yeterliliğinin fon kuruluna sunulması,
- 3- 2019 yıllık raporların fon kuruluna sunulması,

VI. 01.01.2020- 30.06.2020 TARİHLİ TÜREV İŞLEMLER

01.01.2020 – 30.06.2020 Tarih Aralığında 63 adet VOB işlemi yapılmıştır. Bu işlemlerden 1,700,120.00 TL gelir, 1,855,852.50 TL gider yazılmıştır.

Vadeli işlem Sözleşme Gelirleri	1,700,120.00
F_XU0300220	328,670.00
F_XU0300420	1,265,615.00
F_XU0300620	105,835.00

Vadeli işlem Sözleşme Giderleri	1,855,852.50
F_XU0300220	819,565.00
F_XU0300420	863,212.50
F_XU0300620	173,075.00

VII. 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