

CİGNA FİNANS EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.
OKS DENGELİ DEĞİŞKEN EMEKLİLİK YATIRIM FONU
01.01.2020– 30.06.2020 DÖNEMİ FON KURULU FAALİYET RAPORU

I. FON İLE İLGİLİ BİLGİLER

Fonun Ünvanı: Cigna Finans Emeklilik Ve Hayat A.Ş OKS Dengeli Değişken Emeklilik Yatırım Fonu

Fonun Türü: Değişken

İçtüzük Ticaret Siciline Tescil Tarihi : 20.06.2017

İzahname Ticaret Sicili Tescil Tarihi : 16.08.2017

Halka Arz Tarihi : 31.05.2018

Fon Tutarı : 10.000.000.000.(yirmimilyar) 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.

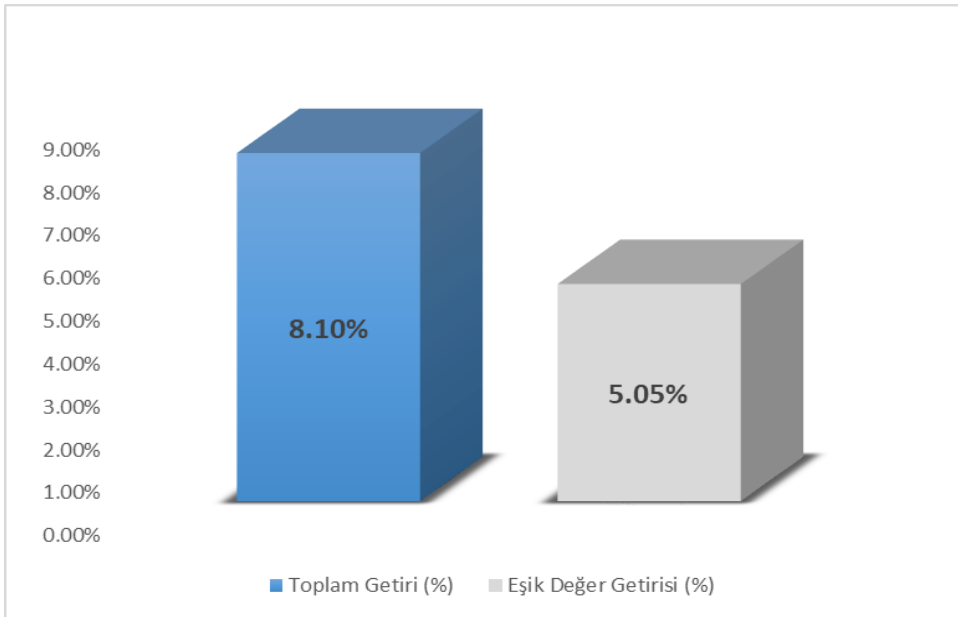
II. FON PORTFÖY BİLGİLERİ

30/06/2020 tarihi itibarıyla	
Fon Toplam Değeri	829,973
Birim Pay Değeri (TRL)	0.014476
Yatırımcı Sayısı	14
Tedavül Oranı (%)	0.001%
Portföy Dağılımı	
Borçlanma Araçları	60.63%
- Devlet Tahvili / Hazine Bonosu	35.84%
- Özel Sektör Borçlanma Araçları	24.79%
Paylar	34.42%
- Bankacılık	6.51%
- İletişim	4.39%
- Otomotiv	4.09%

- Gıda	3.21%
- Diğer	3.12%
- Mobilya	3.04%
- Tekstil, Entegre	2.83%
- Dayanıklı Tüketim	2.37%
- Sigorta	2.07%
- Elektrik	1.63%
- İletişim Cihazları	1.16%
- Kimyasal Ürün	0.00%
Takasbank Para Piyasası İşlemleri	2.62%
Teminat	2.34%
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 portföyü ağırlıklı olarak hazine bonusu ve devlet tahvillerinden, Türk özel sektör tahvillerinden, finansman bonolarından ve kısa vadeli para piyasası araçlarından oluşturulur. Fon portföyünde yerli ortaklık paylarına da yer verilir. Ortaklık payı seçimlerinde sermaye ve temettü kazancı elde edilmesi hedeflenirken, sabit getirili menkul kıymetlerde ise genel olarak iç verim oranı yüksek varlıklara yer verilir. Değişen piyasa koşullarına göre fon portföyüne yabancı ortaklık payları, yabancı borçlanma araçları ve altın ve kıymetli madenler de dahil edilebilir. Fon'un risk değeri 3-4 aralığı olarak belirlenmiştir.

Fonun Karşılaştırma Ölçütü:

FON ADI	EŞİK DEĞER
Cigna Finans Emeklilik ve Hayat A.Ş. OKS Dengeli Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	BIST-KYD 1 Aylık Mevduat Endeksi (TL) Endeksi + %1,5

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
Yurtiçi Özel Sektör Borçlanma Araçları	0	100
Ters Repo İşlemleri	0	10
Takasbank Para Piyasası ve Yurtiçi Organize Para Piyasası İşlemleri	0	10
Yabancı Paylar	0	30
Yabancı Kamu Borçlanma Araçları	0	40
Yabancı Özel Sektör Borçlanma Araçları	0	40
Vadeli Mevduat	0	25
Yapılandırılmış Yatırım Aracı	0	10
Yatırım Fonu Katılma Payları, Yabancı Yatırım Fonu payları, gayrimenkul yatırım fonu katılma payları, girişim sermayesi yatırım fonu katılma payları ve yatırım ortaklığı payları	0	20
Aracı kuruluş/ortaklık varantları	0	15
İpoteğe ve Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	0	40
Gelir Ortaklığı Senetleri (TL ve Döviz Cinsi)	0	100
Gelire Endeksli Senetler (Borsa İstanbul A.Ş.'ye kote olan) (TL ve Döviz Cinsi)	0	40
Altın ve Kıymetli Madenler İle Bunlara Dayalı Sermaye Piyasası Araçları	0	100
Borsada İşlem Görmeyen Özel Sektör Borçlanma Araçları	0	10
Gayrimenkule Dayalı Sermaye Piyasası Araçları	0	40
Yabancı Kamu/Özel Sektör Kira Sertifikaları	0	40
İpotek ve Varlık Teminatlı Menkul Kıymetler	0	40

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- 2019 Denetim raporu ve risk yönetim sistemi yeterliliğinin fon kuruluna sunulması,
- 2- 2019 yıllık raporların fon kuruluna sunulması,
- 3- 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