

**TÜRKİYE HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.
ZEM OKS STANDART EMEKLİLİK YATIRIM FONU
(eski adıyla “Ziraat Hayat ve Emeklilik A.Ş.
OKS Standart Emeklilik Yatırım Fonu”)**

**1 OCAK - 31 ARALIK 2020 DÖNEMİNE AİT
PERFORMANS SUNUŞ RAPORU VE
YATIRIM PERFORMANSI KONUSUNDA KAMUYA
AÇIKLANAN BİLGİLERE İLİŞKİN RAPOR**



**TÜRKİYE HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.
ZEM OKS STANDART EMEKLİLİK YATIRIM FONU
(eski adıyla “Ziraat Hayat ve Emeklilik A.Ş.
OKS Standart Emeklilik Yatırım Fonu”)**

**YATIRIM PERFORMANSI KONUSUNDA
KAMUYA AÇIKLANAN BİLGİLERE İLİŞKİN RAPOR**

Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş. ZEM OKS Standart Emeklilik Yatırım Fonu’nun (eski adıyla “Ziraat Hayat ve Emeklilik A.Ş. OKS Standart Emeklilik Yatırım Fonu”) (“Fon”) 1 Ocak - 31 Aralık 2020 dönemine ait ekteki performans sunuş raporunu Sermaye Piyasası Kurulu’nun VII-128.5 sayılı Bireysel Portföylerin ve Kolektif Yatırım Kuruluşlarının Performans Sunumuna, Performansa Dayalı Ücretlendirilmesine ve Kolektif Yatırım Kuruluşlarını Notlandırma ve Sıralama Faaliyetlerine İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ’inde (“Tebliğ”) yer alan performans sunuş standartlarına ilişkin düzenlemeleri çerçevesinde incelemiş bulunuyoruz.

İncelememiz sadece yukarıda belirtilen döneme ait performans sunuşunu kapsamaktadır. Bunun dışında kalan dönemler için inceleme yapılmamış ve görüş oluşturulmamıştır.

Görüşümüze göre 1 Ocak - 31 Aralık 2020 dönemine ait performans sunuş raporu Fon’un performansını Tebliğ’de belirtilen performans sunuş standartlarına ilişkin düzenlemelere uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmaktadır.

Diğer Husus

Fon’un 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla kamuya açıklanmak üzere ayrıca hazırlanacak yıllık finansal tabloları üzerindeki bağımsız denetim çalışmalarımız henüz tamamlanmamış olup; söz konusu finansal tablolara ilişkin bağımsız denetim çalışmalarımızın tamamlanmasını müteakiben finansal tablolara ilişkin bağımsız denetçi raporumuz ayrıca tanzim edilecektir.

PwC Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.



Talar Gül, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 29 Ocak 2021

TÜRKİYE HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.
ZEM OKS STANDART EMEKLİLİK YATIRIM FONU
(eski adıyla “Ziraat Hayat ve Emeklilik A.Ş. OKS Standart Emeklilik Yatırım Fonu”)

1 OCAK – 31 ARALIK 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT
PERFORMANS SUNUMUNA İLİŞKİN
TANITICI BİLGİLER, PERFORMANS BİLGİSİ VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

Performans Sunum Raporu’nun Hazırlanma Esasları

Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş. ZEM OKS Standart Emeklilik Yatırım Fonu’na (eski adıyla “Ziraat Hayat ve Emeklilik A.Ş. OKS Standart Emeklilik Yatırım Fonu”) (“Fon”) ait Performans Sunum Raporu, Sermaye Piyasası Kurulu’nun (“SPK”) 1 Temmuz 2014 tarihinde yürürlüğe giren “Bireysel Portföylerin ve Kolektif Yatırım Kuruluşlarının Performans Sunumuna, Performansa Dayalı Ücretlendirilmesine ve Kolektif Yatırım Kuruluşlarının Notlandırma ve Sıralama Faaliyetlerine İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ (Seri VII-128.5)”i (“Tebliğ”) hükümleri doğrultusunda hazırlanmıştır.

TANITICI BİLGİLER

Portföy Bilgileri		Yatırım Ve Yönetime İlişkin Bilgiler
Halka Arz Tarihi	02 OCAK 2018	Portföy Yöneticileri
31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla (*)		G.Yaman AKGÜN, Kenan TURAN, Fatma Özgül AVŞAR MUMCUOĞLU, S.Ozan DOĞAN, F.Tinemis SARIHAN, Muhammed TİRYAKİ, Ümit YAĞIZ, Ayşe Seher AYDIN, Oğuzhan ÖZER, Serkan ŞEVİK, Özkan BALCI, Cavit DEMİR, Zühal BAYAR, Oğuz ZIDDIOĞLU
Fon Toplam Değeri	587.870.993	Fon’un Yatırım Amacı, Stratejisi ve Riskleri
Birim Pay Değeri	0.015452	Fon portföyünün asgari % 50’sini Hazine ve Maliye Bakanlığı’nca ihraç edilen TL cinsinden borçlanma araçlarına, gelir ortaklığı senetlerine veya kira sertifikalarına, asgari % 10’unu ise girişim sermayesi yatırım fonu katılma paylarına, gayrimenkul yatırım fonu katılma paylarına, Türkiye Varlık Fonu ve/veya altyapı projelerine yatırım amacı ile kurulmuş şirketlerin ihraç ettiği sermaye piyasası araçlarına yatırarak gelir elde etmeyi hedefler. Fon portföyünün azami %40’ı TL cinsinden; vadeli mevduata ve katılma hesabına, azami %30’u ise ters repoya, Takasbank ve/veya yurt içi organize para piyasası işlemlerine, TL cinsinden borsada işlem görmesi kaydıyla bankalar veya yatırım yapılabilir seviyede derecelendirme notuna sahip olan diğer ihraççılar tarafından ihraç edilen borçlanma araçlarına, TL cinsinden borsada işlem görmesi kaydıyla fon kullanıcısı bankalar olan veya kendisi veya fon kullanıcısı yatırım yapılabilir seviyede derecelendirme notuna sahip olan kira sertifikalarına, BIST 100 Endeksindeki, BIST Sürdürülebilirlik Endeksindeki ve Borsa İstanbul A.Ş. tarafından hesaplanan katılma endekslerindeki ortaklık paylarına, altın ve diğer kıymetli madenlere, yatırım fonu katılma paylarına, borsa yatırım fonu katılma paylarına, yatırım ortaklığı paylarına, ipotek ve varlık teminatlı menkul kıymetlere, ipoteğe ve varlığa dayalı menkul kıymetlere, vaad sözleşmelerine yatırılabilir.
Yatırımcı Sayısı	249.311	
Tedavül Oranı (%)	7.6	
Portföy Dağılımı (%)		
-Ortaklık Payı	1.00	
- Kamu Sektörü Borçlanma Araçları/Devlet Tahvili	50.85	
- Özel Sektör Borçlanma Araçları	14.66	
- Özel Sektör Borçlanma Araçları/Varlığa Dayalı Menkul Kıymet	0.96	
- Vadeli Mevduat	6.66	
- Katılma Hesabı	4.11	
- Ters Repo	1.21	
- Gayrimenkul & Girişim Sermayesi Yatırım Fonu	10.95	
- Borsa Yatırım Fonu	9.60	
Ortaklık Paylarının Sektörel Dağılımı (%)		
- Mali Kuruluşlar	0.49	
- Ulaştırma, Haberleşme ve Depolama	0.51	
		Katılımcılar Fon’a katılmadan önce, Fon’la ilgili temel yatırım risklerini değerlendirmelidir. Fon’un maruz kalabileceği temel risklerden kaynaklanabilecek değişimler sonucunda Fon birim pay fiyatındaki olası düşüşlere bağlı olarak yatırımlarının değerinin başlangıç değerinin altına düşebileceğini göz önünde bulundurulmalıdır. Fon’un maruz kalacağı temel riskler şu şekildedir:
		Piyasa Riski : Piyasa riski ile borçlanmayı temsil eden finansal araçların, ortaklık paylarının, diğer menkul kıymetlerin değerinde, getiri oranları, ortaklık payı fiyatları ve döviz kurlarındaki dalgalanmalar nedeniyle meydana gelebilecek zarar riski ifade edilmektedir.
		Fonun maruz kalabileceği diğer risklere ilişkin detaylı açıklamalar Kamuyu Aydınlatma Platformunda (KAP) (www.kap.org.tr) yayımlanan fon izahnamesinde yer almaktadır.
		En Az Alınabilir Pay Adedi
		Mevzuatta belirlenen yasal limitlere uygun olarak 0,001 pay alınabilmektedir.

(*) 1 Ocak 2021, 2 Ocak 2021 ve 3 Ocak 2021 tarihlerinin tatil günü olması sebebi ile 31 Aralık 2020 sonu ile hazırlanan performans raporlarında 4 Ocak 2021 tarihinde geçerli olan 31 Aralık 2020 tarihi ile oluşturulan Fon Portföy Değeri ve Net Varlık Değeri tablolarındaki değerler kullanılmıştır.

TÜRKİYE HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.
ZEM OKS STANDART EMEKLİLİK YATIRIM FONU
(eski adıyla “Ziraat Hayat ve Emeklilik A.Ş. OKS Standart Emeklilik Yatırım Fonu”)

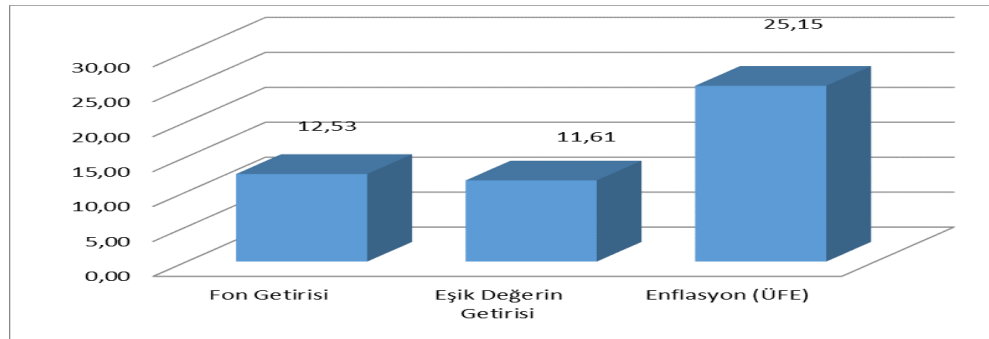
1 OCAK – 31 ARALIK 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT
PERFORMANS SUNUMUNA İLİŞKİN
TANITICI BİLGİLER, PERFORMANS BİLGİSİ VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

B. PERFORMANS BİLGİSİ

Yıllar	Toplam Getiri (%)	Eşik Değerin Getirisi (%)	Enflasyon Oranı (%)	Portföyün Zaman İçinde Standart Sapması (%)***	Eşik Değerin Standart Sapması (%)***	Bilgi Rasyosu (%)****	Sunuma Dahil Dönem Sonu Portföyün Varlık Değeri/Net Aktif Değeri
1.yıl - 2018	10.25	20.57*****	33.64**	0.17	-	(0.07)	189.358.467
2.yıl - 2019	24.54	23.45*****	7.36**	0.19	-	0.02	410.205.058
3.yıl - 2020 (*)	12.53	11.61*****	25.15**	0.24	-	0.0147	587.870.993

- (*) 3. yıl 01 Ocak–31 Aralık 2020 dönemini kapsamaktadır.
- (**) Enflasyon oranı ilgili yıl için TÜİK tarafından açıklanan 12 aylık ÜFE oranıdır.
- (***) Portföyün ve karşılaştırma ölçütünün standart sapması dönemdeki günlük getiriler üzerinden hesaplanmıştır. Eşik değer için standart sapma hesaplanmamaktadır.
- (****) Bilgi rasyosu eşik değer in iş günlerine denk gelen günlük getirisi üzerinden hesaplanmıştır.
- (*****) Eşik değeri getirisinin gecelik Türk Lirası referans faiz oranının (O/N TRLİBOR) performans dönemine denk gelen bileşik getirisinden düşük olması durumunda, O/N TRLİBOR’un bileşik getirisi kullanılmaktadır. Fon için eşik değer olarak belirlenen BIST KYD 1 Aylık Mevduat (TL) Endeksi + %1,5’in performans dönemine denk gelen getirisi % 18.30 iken, O/N TRLİBOR’un 1 Ocak-31 Aralık 2018 dönemine ait bileşik getirisi %20.57 olduğundan Fon’un eşik değeri getirisi olarak O/N TRLİBOR’un getirisine yer verilmiş Bilgi rasyosu eşik değeri in günlük getirileri üzerinden hesaplanmıştır.
- (*****) Eşik değeri getirisinin gecelik Türk Lirası referans faiz oranının (O/N TRLİBOR) performans dönemine denk gelen bileşik getirisinden düşük olması durumunda, O/N TRLİBOR’un bileşik getirisi kullanılmaktadır. Fon için eşik değer olarak belirlenen BIST KYD 1 Aylık Mevduat (TL) Endeksi + %1,5’in performans dönemine denk gelen getirisi % 20.95 iken, O/N TRLİBOR’un 1 Ocak-31 Aralık 2019 dönemine ait bileşik getirisi %23.45 olduğundan Fon’un eşik değeri getirisi olarak O/N TRLİBOR’un getirisine yer verilmiştir.
- (*****) Eşik değeri getirisinin gecelik Türk Lirası referans faiz oranının (O/N TRLİBOR) performans dönemine denk gelen bileşik getirisinden düşük olması durumunda, O/N TRLİBOR’un bileşik getirisi kullanılmaktadır. Fon için eşik değer olarak belirlenen BIST KYD 1 Aylık Mevduat (TL) Endeksi + %1,5’in performans dönemine denk gelen getirisi % 11.27 iken, O/N TRLİBOR’un 1 Ocak-31 Aralık 2020 dönemine ait bileşik getirisi %11.61 olduğundan Fon’un eşik değeri getirisi olarak O/N TRLİBOR’un getirisine yer verilmiştir.

GRAFİK



GEÇMİŞ GETİRİLER GELECEK DÖNEM PERFORMANSI İÇİN BİR GÖSTERGE SAYILMAZ.

TÜRKİYE HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.
ZEM OKS STANDART EMEKLİLİK YATIRIM FONU
(eski adıyla “Ziraat Hayat ve Emeklilik A.Ş. OKS Standart Emeklilik Yatırım Fonu”)

1 OCAK – 31 ARALIK 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT
PERFORMANS SUNUMUNA İLİŞKİN
TANITICI BİLGİLER, PERFORMANS BİLGİSİ VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

C. DİPNOTLAR

C.1. Şirketin Faaliyet Kapsamı

Bireysel Emeklilik Sistemi; mevcut sosyal güvenlik sistemimizi tamamlayıcı nitelikte olmak üzere, bireylere emeklilik döneminde ilave bir gelir sağlayarak refah düzeylerinin yükseltilmesine yardımcı olmak amacıyla kurulmuş tamamen gönüllülük esasına dayalı bir sistemdir.

Emeklilik yatırım fonu; emeklilik için ödenen katkı paylarının yatırıma yönlendirildiği bir yatırım fonudur. Emeklilik şirketleri tarafından kurulur. Portföy yönetim şirketlerince yönetilir. Bu fonlar Bireysel Emeklilik Sistemi'ne ödenen katkı paylarının değerlendirilmesi için ve işletilmesi amacıyla özel olarak kurulur. Sadece Bireysel Emeklilik Sistemi'ne giren kişiler tarafından satın alınabilir. Emeklilik yatırım fonlarının elde etmiş olduğu kazançlara stopaj uygulanmamaktadır. Daha uzun vadeli yatırım stratejileri ile yönetilmektedir.

C.2. Fon portföyünün asgari % 50'sini Hazine ve Maliye Bakanlığı'nca ihraç edilen TL cinsinden borçlanma araçlarına, gelir ortaklığı senetlerine veya kira sertifikalarına, asgari % 10'unu ise girişim sermayesi yatırım fonu katılma paylarına, gayrimenkul yatırım fonu katılma paylarına, Türkiye Varlık Fonu ve/veya altyapı projelerine yatırım amacı ile kurulmuş şirketlerin ihraç ettiği sermaye piyasası araçlarına yatırarak gelir elde etmeyi hedefler. Fon portföyünün azami %40'ı TL cinsinden; vadeli mevduata ve katılma hesabına, azami %30'u ise ters repoya, Takasbank ve/veya yurt içi organize para piyasası işlemlerine, TL cinsinden borsada işlem görmesi kaydıyla bankalar veya yatırım yapılabilir seviyede derecelendirme notuna sahip olan diğer ihraççılar tarafından ihraç edilen borçlanma araçlarına, TL cinsinden borsada işlem görmesi kaydıyla fon kullanıcısı bankalar olan veya kendisi veya fon kullanıcısı yatırım yapılabilir seviyede derecelendirme notuna sahip olan kira sertifikalarına, BIST 100 Endeksindeki, BIST Sürdürülebilirlik Endeksindeki ve Borsa İstanbul A.Ş. tarafından hesaplanan katılım endekslerindeki ortaklık paylarına, altın ve diğer kıymetli madenlere, yatırım fonu katılma paylarına, borsa yatırım fonu katılma paylarına, yatırım ortaklığı paylarına, ipotek ve varlık teminatlı menkul kıymetlere, ipotek ve varlığa dayalı menkul kıymetlere, vaad sözleşmelerine yatırılabilir. Fon portföyüne alınacak menkul kıymet seçiminde ve sınırlamalarında Emeklilik Yatırım Fonları Rehberinde ve Emeklilik Yatırım Fonlarının Kuruluş ve Faaliyetlerine İlişkin Esaslar Hakkında Yönetmelik'te belirlenmiş olan yönetim ilkelerine uyulur.

C.3. Fonun eşik değeri BIST-KYD 1 Aylık Mevduat (TL) Endeksi + %1,5'dir.

C.4. Fon'un 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla sona eren performans döneminde net dönemsel getirisi % 12.53, eşik değer getirisi % 11.61 ve nispi getiri oranı ise % 0.92 (%12.53-%11.61) olarak gerçekleşmiştir.

Portföyün nispi getiri oranı; performans dönemi sonu itibarı ile hesaplanan portföyün vergi öncesi getiri oranından karşılaştırma ölçütünün getiri oranının veya eşik değer çıkarılması sonucu bulunacak pozitif ya da negatif yüzdesel değerdir

TÜRKİYE HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.
ZEM OKS STANDART EMEKLİLİK YATIRIM FONU
(eski adıyla “Ziraat Hayat ve Emeklilik A.Ş. OKS Standart Emeklilik Yatırım Fonu”)

1 OCAK – 31 ARALIK 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT
PERFORMANS SUNUMUNA İLİŞKİN
TANITICI BİLGİLER, PERFORMANS BİLGİSİ VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

C. DİPNOTLAR (Devamı)

C.5. 1 Ocak – 31 Aralık 2020 dönemine ait yönetim ücretleri, vergi, saklama ücretleri ve diğer faaliyet giderlerinin günlük brüt varlık değerlerine oranının ağırlıklı ortalaması:

GİDERLER	TUTAR (TL)	ORTALAMA FON PORTFÖY DEĞERİNE ORANI (%)
Fon Yönetim Ücreti	4.223.335,44	0,85
Ek Performans Kesintisi*	1.460.436,96	0,29
Saklama Hizmeti için Ödenen Ücretler	63.867,41	0,01
Kayda Alma Ücreti	62.167,26	0,01
Borsa Payı Giderleri	36.642,77	0,01
Aracılık komisyon Giderleri	33.014,05	0,01
Diğer Giderler	7.937,39	0,00
Noter Harç ve Tasdik Ücreti	6.978,11	0,00
Endeks Kullanım Ücretleri	5.981,22	0,00
Denetim Ücretleri	5.652,80	0,00
Toplam Giderler	4.445.576,45	0,89
Ortalama Fon Portföy Değeri	497.057.849,94	

Raporlama döneminde doğrudan Kurucu tarafından karşılanarak gider olarak kaydedilen tutar bulunmamaktadır.

(*) 19.11.2012 tarihli 28462 sayılı Bireysel Emeklilik Sistemi Hakkında Yönetmelik'in "Kesintiler" başlıklı 22/K maddesinin 2. fıkrası kapsamında Fon'un net getirisinin yönetmelikte ve Fon İzahnamesinde belirtilen performans eşliğini aşması sonucu 01.01.2020-31.12.2020 dönemi için 1.460.436,96 TL EK Fon İşletim Gider Kesintisi hesaplanmıştır. Ek Fon İşletim Gider Kesintisi Fon'un getiri performansına göre günlük olarak hesaplanmakta ve Fon'da karşılık ayrılmaktadır. İlgili madde kapsamında yapılan bu kesinti Fon İzahnamesinde ve İçtüzüğünde belirtilen Fon İşletim Gider Kesintisi ve Fon Toplam Gider Kesintisi'ne ilişkin kontrollerde dikkate alınmamıştır.

C.5. 01 Ocak – 31 Aralık 2020 döneminde aşağıdaki değişiklikler gerçekleşmiştir.

- 1) Emeklilik Yatırım Fonlarının Kuruluş ve Faaliyetlerine İlişkin Esaslar Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik, 04.03.2020 tarih ve 31058 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe girmiş olup, Yönetmelik değişikliği ile emeklilik yatırım fonlarının portföylerine dâhil edilebilecek yatırım fonları, yabancı yatırım fonları ile borsa yatırım fonları katılma paylarına ilişkin sınırlamalarda değişikliğe gidilmiştir. Bu kapsamda Türkiye'de kurulu borsa yatırım fonlarında, tek bir borsa yatırım fonu katılma payına fon portföy değerinin %20'sine kadar olmak üzere, toplamda fon portföy değerinin %100'üne kadar yatırım yapılabilmektedir. Daha önce fon varlık dağılımı içinde yer almayan yabancı borsa yatırım fonu katılma payları ise fon portföy değerinin %10'u ile sınırlandırılmıştır.

TÜRKİYE HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.
ZEM OKS STANDART EMEKLİLİK YATIRIM FONU
(eski adıyla “Ziraat Hayat ve Emeklilik A.Ş. OKS Standart Emeklilik Yatırım Fonu”)

1 OCAK – 31 ARALIK 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT
PERFORMANS SUNUMUNA İLİŞKİN
TANITICI BİLGİLER, PERFORMANS BİLGİSİ VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

C. DİPNOTLAR (Devamı)

Bu karara paralel olarak Kurul’un 13.02.2020 tarih ve 10/231 sayılı Kurul Kararı ile Emeklilik Yatırım Fonlarına İlişkin Rehber’in 2 nci maddesine eklenen hüküm ile, “27.11.2013 tarih ve 28834 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Borsa Yatırım Fonlarına İlişkin Esaslar Tebliği)III-52,2)’nin 5. maddesinin dördüncü fıkrasının (a) bendi kapsamında belirli bir varlık grubundan oluşan endeksi takip etmek üzere kurulan borsa yatırım fonlarının katılma paylarına yapılan yatırım Yönetmelikte, bu Rehber’de, fon içtüzüğü, izahnamesi ve tanıtım formunda ilgili varlık grubu için belirlenen yatırım sınırlamalarına dahil edilir.” düzenlemesi yürürlüğe girmiştir.

Bu doğrultuda mevzuat kapsamında ilgili değişikliklerin uygulanmasına ve gerekli izahname değişikliklerinin yapılabilmesi için Sermaye Piyasası Kurulu’na başvuruda bulunulmasına ilişkin Fon Kurul Kararı alınmıştır.

- 2) 01.09.2020 itibari ile Kurucu Ziraat Hayat ve Emeklilik A.Ş.’nin tüm aktif ve pasifleriyle birlikte bir bütün olarak tasfiyesiz infisah yoluyla devralınması suretiyle Vakıf Emeklilik ve Hayat A.Ş. çatısı altında birleştirilmesi ve Vakıf Emeklilik ve Hayat A.Ş.’nin unvanının Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş. olarak değiştirilmesi nedeniyle Fon’un unvanı Sermaye Piyasası Kurulu’ndan alınan 25/08/2020 tarih ve E-12233903-325.07-8634 sayılı izin çerçevesinde “Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş. ZEM OKS Standart Emeklilik Yatırım Fonu” olarak değiştirilmiştir.

C.6. Emeklilik yatırım fonları her türlü kurumlar vergisi ve stopajdan muaftır,

D. İLAVE BİLGİLER VE AÇIKLAMALAR

D.1. 1 Ocak-31 Aralık 2020 dönemi için Fon’un getirisinin standart sapması %0.24’dir.

D.2. Fon, 02 Ocak 2018 tarihinde halka arz edilmiştir, Fon’un kuruluşundan itibaren getirisi aşağıdaki gibidir:

Başlangıç Tarihi	02 Ocak 2018
Bitiş Tarihi	31 Aralık 2020
Gün Sayısı	910
Gerçekleşen Getiri (%)	46.49

TÜRKİYE HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.
ZEM OKS STANDART EMEKLİLİK YATIRIM FONU
(eski adıyla “Ziraat Hayat ve Emeklilik A.Ş. OKS Standart Emeklilik Yatırım Fonu”)

1 OCAK – 31 ARALIK 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT
PERFORMANS SUNUMUNA İLİŞKİN
TANITICI BİLGİLER, PERFORMANS BİLGİSİ VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

D. İLAVE BİLGİLER VE AÇIKLAMALAR (Devamı)

D.3. SPK 52.1 sayılı ilke kararına göre hazırlanan Brüt Fon Getirisi:

1 Ocak – 31 Aralık 2020	
Net Basit Getiri (Dönem sonu birim fiyat - Dönem başı birim fiyat) / Dönem başı birim fiyat)	12,53%
Gerçekleşen Fon Toplam Giderleri Oranı (*)	0,90%
Azami Toplam Gider Oranı (**)	0,95%
Kurucu Tarafından Karşılanan Giderlerin Oranı	0,00%
Net Gider Oranı (Gerçekleşen fon toplam gider oranı - Dönem içinde kurucu tarafından karşılanan fon giderlerinin toplamının oranı)	0,90%
Brüt Getiri	13,43%
1 Ocak – 31 Aralık 2020 dönemi için Kurucu tarafından karşılık ayrılan, fona iade edilecek aşım tutarı (TL) (***)	0,00

(*) Kurucu tarafından karşılananlar da dahil olmak üzere tüm Fon giderleri, Fon muhasebesine yansıtılarak bulunan giderlerin Fon’un ortalama net varlık değerine bölünmesi ile hesaplanmıştır,

(**) Gün esasına göre yıllık Fon Toplam Gider Kesintisi Oranı üzerinden 1 Ocak -31 Aralık 2020 sunum dönemi için hesaplama yapılmıştır.

(***) 13 Mart 2013 tarih 28586 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Emeklilik Yatırım Fonlarının Kuruluş ve Faaliyetlerine İlişkin Esaslar Hakkında Yönetmelik”in 19, maddesi 3, bendinde “Fon içtüzüğünde belirlenen günlük kesinti oranına karşılık gelen yıllık oranın aşıp aşılmadığı şirket tarafından her takvim yılı sonunda kontrol edilir, Bu kontrol, fon içtüzüğünde yer alan yıllık kesinti oranı ve o yıl için hesaplanan günlük ortalama fon net varlık değerine göre yapılır, Şirket tarafından her dönem sonunda yapılan kontrolde fon içtüzüğünde belirlenen oranların aşıldığının tespiti halinde, aşan tutar ilgili dönemi takip eden beş iş günü içinde şirketçe fona iade edilir,” denilmekte olup, 1 Ocak-31 Aralık 2020 dönemi için hesaplanan aşım tutarı bulunmamaktadır.

D.4. Bilgi Rasyosu riske göre düzeltilmiş getiri ölçümünde kullanılır, Performans Ölçütü (Benchmark) getirisi üzerindeki portföy getirisinin, portföyün volatilitesine (oynaklığına) oranı olarak hesaplanır.

Fon’un 1 Ocak – 31 Aralık 2020 dönemi için hesaplanan bilgi rasyosu % 0.0147’dir.

D.5. Fon ile ilgili tüm değişiklikler Emeklilik Şirketi’nin internet sitesinde ‘‘Kamuyu Sürekli Bilgilendirme Formu’’ sayfasında ve Kamuyu Aydınlatma Platformu’nda (KAP) yer almaktadır.

.....