

CİGNA SAĞLIK HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.
OKS AGRESİF KATILIM DEĞİŞKEN EMEKLİLİK YATIRIM FONU
01.01.2020– 31.12.2020 DÖNEMİ FON KURULU FAALİYET RAPORU

I. FON İLE İLGİLİ BİLGİLER

A. GENEL BİLGİLER

Fon'un Unvanı	Cigna Sağlık Hayat ve Emeklilik A.Ş. OKS Agresif Katılım Değişken Emeklilik Yatırım Fonu
Fon'un Adı	OKS Dengeli Değişken Emeklilik Yatırım Fonu
Fon Tutarı ve Pay Sayısı	10.000.000.000 (onmilyar Türklirası) / 1.000.000.000.000 (birtrilyon)
Avans Tutarı	600.000 TL (Altyüzbin Türk Lirası)

B. FONUN KURULUŞUNA İLİŞKİN BİLGİLER

	TARİH	NO
Kuruluşa İlişkin Kurul İzni	05.06.2017	23/770
Fon İçtüzüğü Tescili	20.06.2017	-
Fon İçtüzüğü'nün Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde İlanı	28.06.2017	-

C. KAYDA ALMA BİLGİLERİ

	TARİH	NO
İzahname Türkiye Ticaret Sicil gazetesi Tescil	16.08.2017	-
İlk halka arz tarihi	16.07.2018	-

D. FON KURULU ÜYELERİ

Ziya ÇAKMAK	Fon Kurulu Başkanı	QNB Finans Portföy Yönetimi A.Ş.
Bahar ÇAKAN	Fon Kurulu Üyesi	QNB Finans Portföy Yönetimi A.Ş.
Didem BOLAT	Fon Kurulu Üyesi	QNB Finans Portföy Yönetimi A.Ş.
Umut HİSARLIOĞLU	Fon Kurulu Üyesi	QNB Finans Portföy Yönetimi A.Ş.
Ümit SÖNMEZ	Fon Kurulu Üyesi	Cigna Sağlık Hayat ve Emeklilik A.Ş.
Ece KAZCILAR	Fon Kurulu Üyesi	Cigna Sağlık Hayat ve Emeklilik A.Ş.
Elif BİLMEZ	Fon Kurulu Üyesi	Cigna Sağlık Hayat ve Emeklilik A.Ş.

E. FON PORTFÖY YÖNETİCİLERİ

Ziya ÇAKMAK	Portföy Yöneticisi	QNB Finans Portföy Yönetimi A.Ş.
Bahar ÇAKAN	Portföy Yöneticisi	QNB Finans Portföy Yönetimi A.Ş.
Sinan EDE	Portföy Yöneticisi	QNB Finans Portföy Yönetimi A.Ş.
Safa KIZIL	Portföy Yöneticisi	QNB Finans Portföy Yönetimi A.Ş.

F. FON MÜDÜRÜ

Şeref DURNA	Fon Müdürü	QNB Finans Yatırım Menkul Değerler A.Ş.
-------------	------------	---

G. FON DENETÇİSİ

Beyhan TUNCAY	Fon Denetçisi	Cigna Sağlık Hayat ve Emeklilik A.Ş.
---------------	---------------	--------------------------------------

II. FON PORTFÖY BİLGİLERİ

31/12/2020 tarihi itibarıyla(*)	
Fon Toplam Değeri	1,171,301
Birim Pay Değeri (TRL)	0.020260
Yatırımcı Sayısı	16
Tedavül Oranı (%)	0.01%
Portföy Dağılımı	
Ortaklık Payları	64.98%
Borçlanma Araçları	30.77%
- Özel Sektör Kira Sertifikası	17.85%
- Kamu Kira Sertifikası	12.92%
Katılım Hesabı	4.25%
Toplam	100.00%

III. FONUN YATIRIM STRATEJİSİ

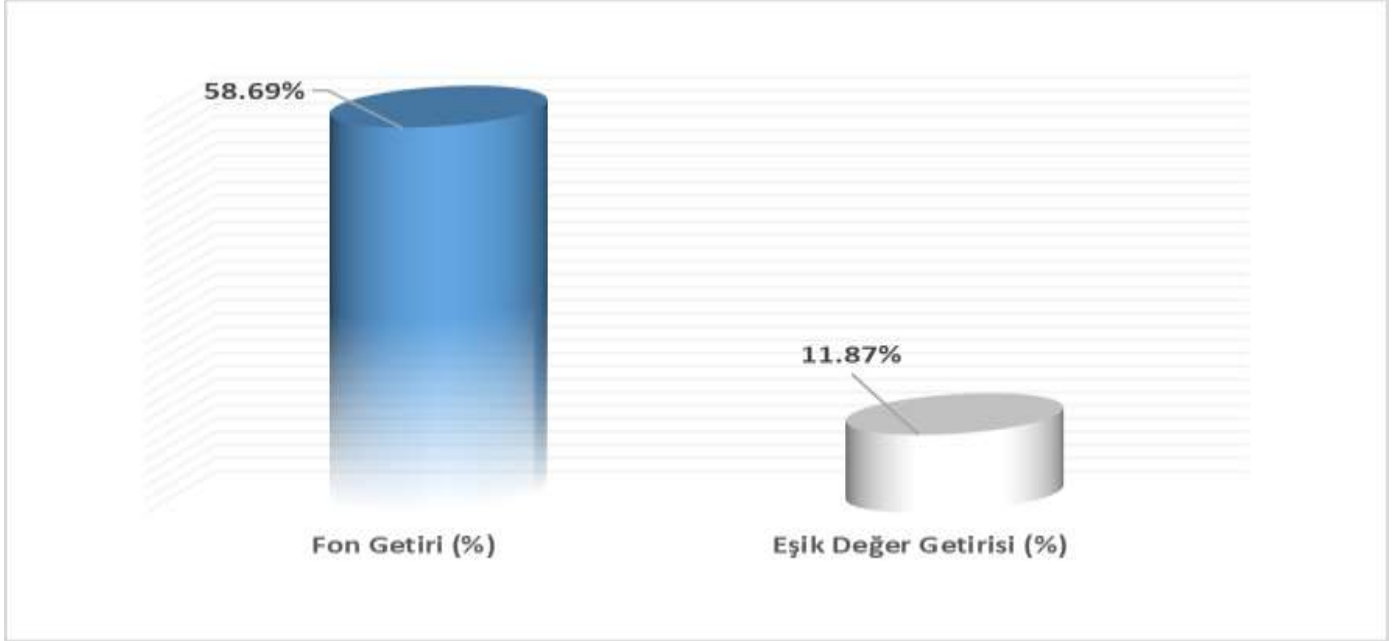
Fon ağırlıklı olarak BIST tarafından hesaplanan katılım endekslerindeki ortaklık paylarına yatırım yapar. Ortaklık payları seçimleri yapılırken hem sermaye kazancı hem de temettü elde etmek amaçlanmaktadır. Fon'a, Türkiye'de ve uluslararası piyasalarda ihraç edilen kira sertifikaları da dahil edilir. Ayrıca, piyasa koşullarına göre fon portföyüne altın ve kıymetli madenler ve bunlara dayalı sermaye piyasası araçları da dahil edilebilmektedir. Fon'un risk değeri 5-7 aralığı olarak belirlenmiştir.

Fon stratejisine ilişkin Getiri Eşik bilgileri tabloda sunulmaktadır:

FON ADI	EŞİK DEĞER
Cigna Sağlık Hayat ve Emeklilik A.Ş. OKS Agresif Katılım Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	BIST-KYD 1 Aylık Kar Payı Endeksi (TL)+%3

IV. FONUN PERFORMANS BİLGİLERİ

Fon 02/01/2020 - 31/12/2020 döneminde net %58.69 oranında getiri sağlarken, eşik değerinin getirisi aynı dönemde %11.87 olmuştur. Sonuç olarak Fon'un nispi getirisi %46.82 olarak gerçekleşmiştir.

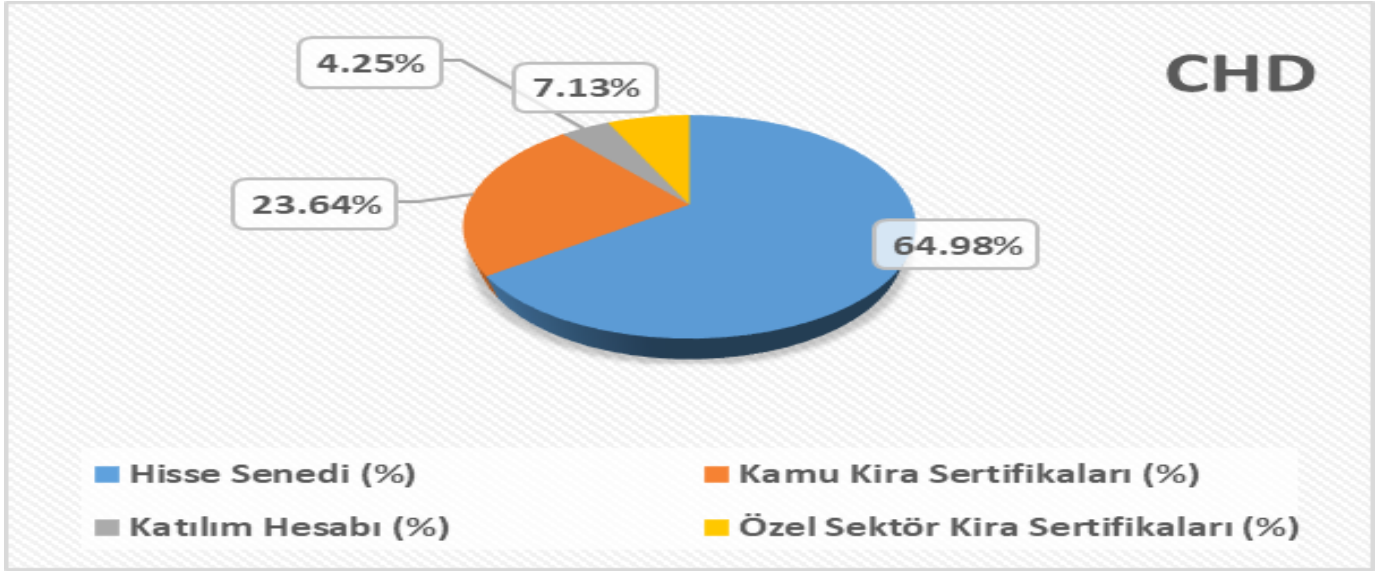


GEÇMİŞ GETİRİLER GELECEK DÖNEM PERFORMANSI İÇİN BİR GÖSTERGE SAYILMAZ.

DİĞER YATIRIM ARAÇLARININ GETİRİSİ

YATIRIM ARACI ADI	GETİRİ ORANI (%)
XU100	29.06
KYD182	8.94
KYD365	8.30
KYD547	7.70
KYD91	9.92
KYDON_BRUT	11.64
KYDTUFEX	18.98
KYDTUM	8.49
KYDUZUN	9.61
KYDOSTS	11.41
EURO	36.84
AMERİKAN DOLARI	24.91
KYDALTIN_A	55.13
KYDMEV1AY_TL	9.77

31.12.2020 TARİHİ İTİBARIYLA PORTFÖY YAPISI



V. DÖNEM İÇİNDE ALINAN FON KURULU KARARLARI

01.01.2020 – 31.12.2020 tarihleri arasında olağan Fon Kurulu toplantıları gerçekleştirilmiş ve aşağıda belirtilen kararlar alınmıştır.

- 1- SPK aşım bildirimi,
- 2- Risk yönetim sistemi ve denetim raporunun fon kuruluna sunulması,
- 3- Bağımsız denetim şirketinin belirlenmesi,
- 4- 2019 yıllık raporların fon kuruluna sunulması,
- 5- 2020 Altı aylık raporların fon kuruluna sunulması,
- 6- İzahname değişikliği,
- 7- Risk Limit ve uygulama prosedürü değişikliği,

VI. FONUN İÇTÜZÜK, İZAHNAME VE TANITIM FORMU DEĞİŞİKLİKLERİ

Fonların içtüzük, izahname, tanıtım formu değişikliklerine ilişkin bilgilere <https://www.cigna.com.tr/bireysel-emeklilik-kamu-bilgilendirme-formlari> fonların kamuyu sürekli bilgilendirme sayfalarından ulaşılabilir.

Elif BİLMEZ

Fon Kurulu Üye

Ece KAZCILAR

Fon Kurulu Üye