

**TÜRKİYE HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.**  
**VEM OKS ATAK KATILIM DEĞİŞKEN EMEKLİLİK YATIRIM FONU**

**1 OCAK - 30 HAZİRAN 2021 DÖNEMİNE AİT**  
**PERFORMANS SUNUŞ RAPORU VE**  
**YATIRIM PERFORMANSI KONUSUNDA KAMUYA**  
**AÇIKLANAN BİLGİLERE İLİŞKİN RAPOR**

**TÜRKİYE HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.  
VEM OKS ATAK KATILIM DEĞİŞKEN EMEKLİLİK YATIRIM FONU**

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

Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş. VEM Oks Atak Katılım Değişken Emeklilik Yatırım Fonu'nun ("Fon") 1 Ocak - 30 Haziran 2021 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.

İncelememiz sonucunda Fon'un 1 Ocak - 30 Haziran 2021 dönemine ait performans sunuş raporunun Tebliğ'de belirtilen performans sunuş standartlarına ilişkin düzenlemelere uygun hazırlanmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir tespitimiz bulunmamaktadır.

**Diğer Husus**

1 Ocak - 30 Haziran 2021 dönemine ait performans sunuş raporunda sunulan ve performans bilgisi hesaplamalarına dayanak teşkil eden finansal bilgiler Türkiye Bağımsız Denetim Standartları'na ("BDS") uygun olarak tam veya sınırlı kapsamlı bağımsız denetime tabi tutulmamıştır.

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



Adnan Akan, SMMM  
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 29 Temmuz 2021

**TÜRKİYE HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.**  
**VEM OKS ATAK KATILIM DEĞİŞKEN EMEKLİLİK YATIRIM FONU**

**1 OCAK – 30 HAZİRAN 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**PERFORMANS SUNUŞUNA İLİŞKİN**  
**TANITICI BİLGİLER, PERFORMANS BİLGİSİ VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

**PERFORMANS SUNUŞ RAPORU HAZIRLANMA ESASLARI**

Türkiye Hayat Ve Emeklilik A.Ş. VEM OKS Atak Katılım Değişken E.Y.F.’na (“Fon”) ait Performans Sunuş 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 Kuruluşlarını Notlandırma ve Sıralama Faaliyetlerine İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ (VII-128.5)”inin (“Tebliğ”) hükümleri doğrultusunda hazırlanmıştır.

**A. TANITICI BİLGİLER**

| Halka arz tarihi: 03.01.2018      |                | YATIRIM VE YÖNETİME İLİŞKİN BİLGİLER                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |                         |
|-----------------------------------|----------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|
| 30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla |                | Fonun Yatırım Amacı                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | Portföy Yöneticileri    |
| Fon Toplam Değeri                 | 28.884.729.-TL | Fon, portföyünü Türkiye’de veya uluslararası piyasalarda ihraç edilen kira sertifikalarından, faizsiz yatırım araçlarından, BIST tarafından hesaplanan katılım endekslerindeki ortaklık paylarından, katılım bankalarında açılan katılma hesaplarından ve diğer faizsiz yatırım araçlarından oluşturur. Fon, portföyünün tamamını değişen piyasa koşullarına ve portföy yöneticisinin beklentilerine bağlı olarak Yönetmelikte belirtilen yerli ve yabancı varlık türlerinin tamamına veya bir kısmına yatırarak hem sermaye kazancı hem de temettü ve kira sertifikası geliri elde etmeyi hedefler.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | Gökçen Yaman AKGÜN      |
| Birim Pay Değeri                  | 0,018627.-TL   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | Kenan TURAN             |
| Yatırımcı Sayısı                  | 7.210          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | Özkan BALCI             |
| Tedavül Oranı %                   | 1,55           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | Cavit DEMİR             |
| Portföy Dağılımı                  |                | Yatırım Stratejisi                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | Serkan ŞEVİK            |
| Borçlanma Araçları                | %41,82         | Fon, portföyünü Türkiye’de veya uluslararası piyasalarda ihraç edilen kira sertifikalarından, faizsiz yatırım araçlarından, BIST tarafından hesaplanan katılım endekslerindeki ortaklık paylarından, katılım bankalarında açılan katılma hesaplarından ve diğer faizsiz yatırım araçlarından oluşturur. Fon, portföyünün tamamını değişen piyasa koşullarına ve portföy yöneticisinin beklentilerine bağlı olarak Yönetmelikte belirtilen yerli ve yabancı varlık türlerinin tamamına veya bir kısmına yatırarak hem sermaye kazancı hem de temettü ve kira sertifikası geliri elde etmeyi hedefler. Söz konusu varlık türlerinin fon portföyü içerisindeki dağılımı beklenen getiri ve risk analizleri doğrultusunda belirlenir. Fon, “Atak Değişken” tanımına uygun şekilde risk değeri 4 ile 5 aralığında kalacak şekilde yönetilir. Fon portföyüne dahil edilen yerli ve yabancı ihraççıların döviz cinsinden ihraç edilmiş para ve sermaye piyasası araçları fon portföy değerinin devamlı olarak %80’i ve fazlası olamaz. | Zuhal BAYAR             |
| -Kamu Kira Sertifikası            | %18,95         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | Ümit YAĞIZ              |
| -Özel Sektör Kira Sertifikası     | %22,87         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | Oğuzhan ÖZER            |
| Paylar                            | %39,11         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | Ayşe Seher AYDIN        |
| Katılım Hesabı                    | %12,07         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | Oğuz ZIDDIOĞLU          |
| Yatırım Fonu Katılma Payları      | %5,93          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | S.Ozan DOĞAN            |
| Borsa Yatırım Fonu                | %1,07          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | F.Özgül AVŞAR MUMCUOĞLU |
|                                   |                |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | Fatimet Tinemis SARIHAN |
|                                   |                |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | Muhammed TİRYAKİ        |

**TÜRKİYE HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.**  
**VEM OKS ATAK KATILIM DEĞİŞKEN EMEKLİLİK YATIRIM FONU**

**1 OCAK – 30 HAZİRAN 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**PERFORMANS SUNUŞUNA İLİŞKİN**  
**TANITICI BİLGİLER, PERFORMANS BİLGİSİ VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

| <b>Payların<br/>Sektörel Dağılımı</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | <b>Yatırım Riskleri</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | <b>En Az Alınabilir Pay Adeti: 0,001<br/>adet</b> |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------|
| Demir, Çelik Temel %6,29<br>Otomotiv %4,69<br>Perakende %3,68<br>Hava Yolları Ve Hizmetleri %3,51<br>İletişim Cihazları %3,33<br>Tarım Kimyasalları %2,29<br>Holding %2,02<br>Meşrubat %1,86<br>Elektrik %1,84<br>Diğer %1,82<br>Tekstil, Entegre %1,53<br>Çimento %1,47<br>Bilgisayar Toptancılığı %1,29<br>Dayanıklı Tüketim %1,26<br>Otomotiv Parçası %0,82<br>Mobilya %0,71<br>Teknoloji %0,70 | <p><b>Piyasa Riski:</b> Piyasa riski ile kira sertifikalarının, ortaklık paylarının, diğer menkul kıymetlerin değerinde, kar payı oranları ve ortaklık payı fiyatları ve döviz kurundaki dalgalanmalar nedeniyle meydana gelebilecek zarar riski ifade edilmektedir. Söz konusu risklerin detaylarına aşağıda yer verilmektedir.</p> <p><b>Karşı Taraf Riski:</b> Karşı tarafın sözleşmeden kaynaklanan yükümlülüklerini yerine getirmek istememesi ve/veya yerine getirememesi veya takas işlemlerinde ortaya çıkan aksaklıklar sonucunda ödemenin yapılamaması riskini ifade etmektedir.</p> <p><b>Likidite Riski:</b> Fon portföyünde bulunan finansal varlıkların istenildiği anda piyasa fiyatından nakde dönüştürülememesi halinde ortaya çıkan zarar olasılığıdır.</p> <p><b>Operasyonel Risk:</b> Operasyonel risk, fonun operasyonel süreçlerindeki aksamalar sonucunda zarar oluşması olasılığını ifade eder. Operasyonel riskin kaynakları arasında kullanılan sistemlerin yetersizliği, başarısız yönetim, personelin hatalı ya da hileli işlemleri gibi kurum içi etkenlerin yanı sıra doğal afetler, rekabet koşulları, politik rejim değişikliği gibi kurum dışı etkenler de olabilir.</p> <p><b>Yoğunlaşma Riski:</b> Belli bir varlığa ve/veya vadeye yoğun yatırım yapılması sonucu fonun bu varlığın ve vadenin içerdiği risklere maruz kalmasıdır.</p> <p><b>Yasal Risk:</b> Fon paylarının satıldığı dönemden sonra mevzuatta ve düzenleyici otoritelerin düzenlemelerinde meydana gelebilecek değişikliklerden olumsuz etkilenmesi riskidir.</p> <p><b>İhraççı Riski:</b> Fon portföyüne alınan varlıkların ihraççısının yükümlülüklerini kısmen veya tamamen zamanında yerine getirememesi nedeniyle doğabilecek zarar ihtimalini ifade eder.</p> |                                                   |

**TÜRKİYE HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.**  
**DEM OKS ATAK KATILIM DEĞİŞKEN EMEKLİLİK YATIRIM FONU**

**1 OCAK – 30 HAZİRAN 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**PERFORMANS SUNUŞUNA İLİŞKİN**  
**TANITICI BİLGİLER, PERFORMANS BİLGİSİ VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

**B. PERFORMANS BİLGİSİ**

| YILLAR           | Toplam<br>Getiri<br>(%) | Eşik Değer<br>Getirisi<br>(%)(*) | Enflasyon<br>Oranı(**) | Portföyünün<br>Zaman İçinde<br>Standart<br>Sapması (%) | Eşik Değerin<br>Standart Sapması<br>(%)(****) | Bilgi<br>Rasyosu | Sunuma Dahil Dönem Sonu Portföy<br>veya Portföy Grubunun Fon Toplam<br>Değeri |
|------------------|-------------------------|----------------------------------|------------------------|--------------------------------------------------------|-----------------------------------------------|------------------|-------------------------------------------------------------------------------|
| 1.yıl 2018 (***) | -1,96                   | 20,40                            | 33,64                  | 0,57                                                   | -                                             | -0,1423          | 4.004.960.-TL                                                                 |
| 2.yıl 2019       | 31,96                   | 23,41                            | 7,36                   | 0,40                                                   | -                                             | 0,0679           | 8.866.362.-TL                                                                 |
| 3.yıl 2020       | 38,46                   | 11,61                            | 25,15                  | 0,67                                                   | -                                             | 0,1310           | 25.138.701.-TL                                                                |
| 4.yıl 2021/6     | 3,99                    | 7,27                             | 22,04                  | 0,69                                                   | -                                             | -0,0327          | 28.884.729.-TL                                                                |

(\*) Fonun eşik değeri; BIST-KYD 1 Aylık Kar Payı (TL) Endeksi + %2 olarak kullanılmaktadır.

(\*\*) Enflasyon oranı ilgili döneme ait TÜİK tarafından açıklanan ÜFE oranıdır.

(\*\*\*) 03.01.2018-31.12.2018 dönemine aittir.

(\*\*\*\*) Eşik değer için Standart Sapma hesaplanmamaktadır.

2018 yılında fonun eşik değer getirisi (13,32%) TRLIBOR O/N getirisinin (20,40%) altında gerçekleştiği için eşik değer olarak TRLIBOR O/N kullanılmıştır.

2019 yılında fonun eşik değer getirisi (17,84%) TRLIBOR O/N getirisinin (23,41%) altında gerçekleştiği için eşik değer olarak TRLIBOR O/N kullanılmıştır.

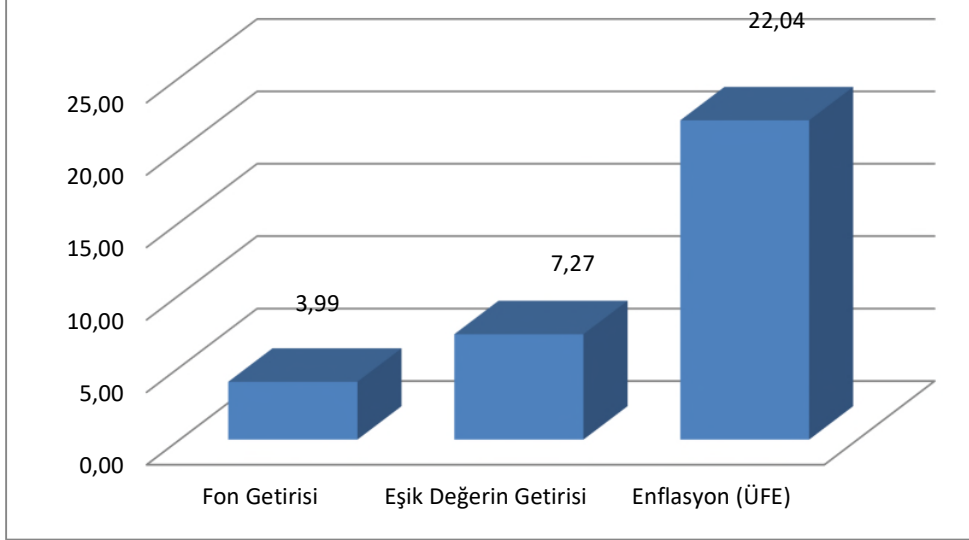
2020 yılında fonun eşik değer getirisi (10,87%) TRLIBOR O/N getirisinin (11,61%) altında gerçekleştiği için eşik değer olarak TRLIBOR O/N kullanılmıştır.

**Portföyün geçmiş performansı gelecek dönem performansı için bir gösterge olamaz.**

**TÜRKİYE HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.**  
**DEM OKS ATAK KATILIM DEĞİŞKEN EMEKLİLİK YATIRIM FONU**

**1 OCAK – 30 HAZİRAN 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**PERFORMANS SUNUŞUNA İLİŞKİN**  
**TANITICI BİLGİLER, PERFORMANS BİLGİSİ VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

**PERFORMANS GRAFİĞİ**



**C. DİPNOTLAR**

**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.

- 2) Fon Portföyünün yatırım amacı, strateji ve yatırım riskleri "A. Tanıtıcı Bilgiler" bölümünde belirtilmiştir.
- 3) Fon 01.01.2021 - 30.06.2021 döneminde net %3,99 oranında getiri sağlarken, eşik değerinin getirisi aynı dönemde %7,27 olmuştur. Sonuç olarak Fon'un nispi getirisi %-3,28 olarak gerçekleşmiştir.

**Toplam Getiri:** Fonun ilgili dönemdeki birim pay değerindeki yüzdesel getiriyi ifade etmektedir.

**Karşılaştırma Ölçütünün Getirisi:** Fonun karşılaştırma ölçütünün ilgili dönem içerisinde belirtilen varlık dağılımları ile ağırlıklandırarak hesaplanmış olan yüzdesel getirisini ifade etmektedir.

**TÜRKİYE HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.**  
**VEM OKS ATAK KATILIM DEĞİŞKEN EMEKLİLİK YATIRIM FONU**

**1 OCAK – 30 HAZİRAN 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**PERFORMANS SUNUŞUNA İLİŞKİN**  
**TANITICI BİLGİLER, PERFORMANS BİLGİSİ VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

Nispi Getiri: Performans sonu dönemi itibariyle hesaplanan portföy getiri oranı ile karşılaştırma ölçütünün getiri oranı arasındaki farkı ifade etmektedir.

- 4) 01.01.2021 - 30.06.2021 dönemine ait yönetim ücretleri, saklama ücretleri ve diğer faaliyet giderlerinin günlük brüt varlık değerine oranının ağırlıklı ortalaması aşağıdaki gibidir.

|                                            |               |
|--------------------------------------------|---------------|
| Toplam Giderler                            | 128.684,58    |
| Ortalama Fon Portföy Değeri                | 27.833.154,66 |
| Toplam Gider/Ortalama Fon Portföy Değeri % | 0,462         |

- 5) 01.01.2021 - 30.06.2021 Performans sunum dönemi içinde yatırım stratejisinde ya da karşılaştırma ölçütünde herhangi bir değişiklik yapılmamıştır.

- 6) Fonun eşik değeri; BIST-KYD 1 Aylık Kar Payı (TL) Endeksi + %2 olarak kullanılmaktadır.

Emeklilik yatırım fonlarının portföy işletmesinden doğan kazançları kurumlar vergisi ve stopajdan muaftır. Ayrıca 31.12.2004 tarihli 5281 sayılı Kanun’la Gelir Vergisi Kanunu’na eklenen Geçici 67. madde çerçevesinde, emeklilik yatırım fonlarının taraf olduğu yatırım işlemlerinden elde edilen kazançlar üzerinden de tevkifat yapılmaz.

- 7) Yönetim Ücretleri, vergi saklama ücretleri ve diğer faaliyet giderlerinin ortalama fon portföy değerine oranı 4 numaralı dipnotta açıklanmıştır. Dönemin faaliyet giderleri dağılımı ise aşağıdaki tablodaki gibidir.

| <b>Yönetmelik * Madde-19 Uyarınca Yapılan Faaliyet Giderleri</b> | <b>01.01.2021-30.06.2021</b> |
|------------------------------------------------------------------|------------------------------|
| Yönetim Ücreti                                                   | 116.825,17                   |
| Saklama Ücreti                                                   | 2.312,73                     |
| Denetim Ücretleri                                                | 943,66                       |
| Kurul Ücretleri                                                  | 1.695,37                     |
| Komisyon ve Diğer İşlem Ücretleri                                | 2.349,20                     |
| Esas Faaliyetlerden Diğer Giderler                               | 4.558,45                     |
| <b>Toplam Giderler</b>                                           | <b>128.684,58</b>            |

|                        |           |
|------------------------|-----------|
| Ek Yönetim Ücreti (**) | 206,07 TL |
|------------------------|-----------|

- (\*) 13.03.2013 tarih ve 28586 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren “Emeklilik Yatırım Fonlarının Kuruluş ve Faaliyetlerine İlişkin Esaslar Hakkında Yönetmelik”

- (\*\*) 20.06.2017 tarihli Bireysel Emeklilik Sistemi Otomatik Katılım Uygulama Esasları Hakkında Sektör Duyurusunda (2016/30) Değişiklik Yapılması Hakkında Sektör Duyurusu (2017/2)’nin “1.3. Fon Performansı ve Kesintiler” başlıklı maddesinin “B” bendi kapsamında Fon’un net getirisinin performans eşiğini aşması sonucu 206,07.-TL EK Fon Yönetim Ücreti kesintisi yapılmıştır. İlgili madde kapsamında yapılan bu kesinti, Fon İzahnamesinde ve İçtüzüğü’nde belirtilen FİGK ve FTGK’ya ilişkin kontrollerde dikkate alınmamıştır.

- 8) SPK’nun 52.1 sayılı ilke kararına göre hazırlanan brüt fon getiri hesaplaması aşağıdadır.

**TÜRKİYE HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.**  
**VEM OKS ATAK KATILIM DEĞİŞKEN EMEKLİLİK YATIRIM FONU**

**1 OCAK – 30 HAZİRAN 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**PERFORMANS SUNUŞUNA İLİŞKİN**  
**TANITICI BİLGİLER, PERFORMANS BİLGİSİ VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

| <b>01.01.2021-30.06.2021 Döneminde Brüt Fon Getirisi Hesaplaması</b>                                                                   | <b>Oran</b> |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|
| Fon Net Basit Getirisi<br>(Dönem Sonu Birim Fiyat-Dönem Başı Birim Fiyat/Dönem Başı Birim Fiyat)                                       | 3,99%       |
| Gerçekleşen Fon Toplam Giderleri Oranı (*)                                                                                             | 0,4641%     |
| Azami Toplam Gider Oranı (Yıllık Oran 1,09%)                                                                                           | 0,5405%     |
| Kurucu Tarafından Karşılanaan Giderlerin Oranı (**)                                                                                    | 0,00%       |
| Net Gider Oranı<br>(Gerçekleşen Fon Toplam Gider Oranı - Dönem İçinde Kurucu Tarafından Karşılanaan Fon Giderlerinin Toplamının Oranı) | 0,46%       |
| Brüt Getiri                                                                                                                            | 4,45%       |

(\*) Kurucu tarafından karşılananaalarda dahil tüm fon giderlerinin ortalama net varlık değeriine oranı.

(\*\*) 13 Mart 2013 tarih ve 28586 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Emeklilik Yatırım Fonlarının Kuruluş ve Faaliyetlerine İlişkin Esaslar Hakkında Yönetmelik’in” 19.maddesi 3.bendinde “Fon İctüzüğünde belirlenen günlük kesinti oranına karşılık gelen yıllık oranın aşılıp 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 değeriine 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, dönem içinde hesaplanan aşım tutarı bulunmamaktadır.

9) Bilgi Rasyosu riske göre düzeltilmiş getiri ölçümünde kullanılır. Performans ölçütü getirisi üzerindeki portföy getirisinin, portföyün volatilitesine ( oynaklığına) oranı olarak hesaplanmaktadır.

01.01.2021 - 30.06.2021 dönemi için hesaplanan bilgi rasyosu -0,0327 olarak gerçekleşmiştir.

.....