

METLİFE EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.
BAŞLANGIÇ KATILIM EMEKLİLİK YATIRIM FONU (MHC)
FAALİYET RAPORU
31.12.2021

I - Fon Bilgileri

İçtüzük Ticaret Siciline Tescil Tarihi	: 29 Aralık 2016
İzahname Ticaret Sicili Tescil Tarihi	: 29 Aralık 2016
Halka Arz Tarihi	: 03 Şubat 2017
Fon'un Türü	: Otomatik Katılım Sistemi - Başlangıç Fonu (faizsiz)
Faaliyeti	: Portföy İşletmeciliği
Kayda Alınmış Nominal Fon Tutarı	: 10.000.000.000 -TL
Risk Grubu	: Düşük (Temkinli/Muhafazakar)
Portföy Yöneticisi	: Deniz Portföy Yönetimi A.Ş.
Fon Kurulu Üyeleri	: Fon Kurulu Başkanı Raif Deniz YURTSEVEN Üye Rengin UTKU Üye Mutlu ÖZCAN Üye Özlem ÇAYDAŞI Üye Bahadır Gebece
Fon Müdürü	: Mutlu ÖZCAN
Fon Denetçileri	: Orhan İnan – Selim Baloğlu
Telefon No / Faks No	: 0.216.538.91.00 / 0.216.538.94.98
E-mail Adresi	:finansmanvefonyonetimi@metlife.com.tr
Web Adresi	:www.metlife.com.tr

Tanım

Emeklilik Yatırım Fonu, Emeklilik Şirketleri tarafından emeklilik sözleşmesi çerçevesinde alınan ve katılımcılar adına bireysel emeklilik hesaplarında izlenen katkıların, riskin dağıtılması ve inançlı mülkiyet esaslarına göre işletilmesi amacıyla oluşturulan malvarlığıdır. Süresiz olarak kurulan fonun tüzel kişiliği yoktur. Fon, MetLife Emeklilik ve Hayat A.Ş. otomatik katılım sistemi emeklilik planları kapsamında katılımcılara sunulur.

Fonun Amacı

Bu fon, 4632 sayılı Bireysel Emeklilik Tasarruf ve Yatırım Sistemi Kanununun 15. maddesi, 2 nolu Ek maddesi ve 2 nolu Geçici maddesi çerçevesinde işveren tarafından bireysel emeklilik sistemine dahil edilen katılımcılardan/çalışanlardan alınan ve cayma süresi dahil başlangıç döneminde katılımcılar adına katkı paylarının değerlendirildiği Başlangıç Katılım Fonudur. Fon hiçbir şekilde faiz geliri elde etmeyi amaçlamamaktadır.

Yatırım Stratejisi

Fon yönetiminde ilgili Yönetmelik hükümleri saklı kalmak üzere aşağıdaki sınırlamalara uyulur.

VARLIK ve İŞLEM TÜRÜ	Asgari %	Azami %
Türk Lirası cinsinden katılma hesabı* ve fon kullanıcısı bankalar olan borsada işlem gören Türk Lirası cinsinden azami 184 gün vadeli veya vadesine azami 184 gün kalmış kira sertifikaları	60	100
Azami 184 gün vadeli ve/veya vadesine azami 184 gün kalmış katılım esaslarına uygun ipotek ve varlık teminatlı menkul kıymetler, ipotğe ve varlığa dayalı menkul kıymetler, Türk Lirası cinsinden Bakanlıkça ihraç edilen 184 gün vadeli ve/veya vadesine azami 184 gün kalmış gelir ortaklığı senetleri ve/veya kira sertifikaları	0	40
Vaad sözleşmeleri	0	10

**Ancak, tek bir bankada değerlendirilebilecek tutar fon portföyünün %35'ini aşamaz.*

Fon portföyünün en az yüzde altmışı Türk Lirası cinsinden katılma hesaplarında ve fon kullanıcısı bankalar olan borsada işlem gören Türk Lirası cinsinden azami 184 gün vadeli veya vadesine azami 184 gün kalmış kira sertifikalarında olmak üzere, kalanı azami 184 gün vadeli ve/veya vadesine azami 184 gün kalmış katılım esaslarına uygun ipotek ve varlık teminatlı menkul kıymetlerde, ipotğe ve varlığa dayalı menkul kıymetlerde, vaad sözleşmelerinde, Türk Lirası cinsinden Bakanlıkça ihraç edilen 184 gün vadeli ve/veya vadesine azami 184 gün kalmış gelir ortaklığı senetleri ve/veya kira sertifikalarında yatırıma yönlendirilir.

Fon'un karşılaştırma ölçütü aşağıdaki gibi hesaplanmıştır:

+ %65 BIST-KYD 1 Aylık Kar Payı TL Endeksi

+ %35 BIST-KYD Kamu Kira Sertifikaları Endeksi

Fon Kuruluş Bilgileri

Sermaye Piyasası Kurulu'ndan alınan 28.12.2016 tarih, 12233903-310.01.01-E.14128 sayılı izinle kuruluşuna izin verilen Fon'un içtüzüğü 29.12.2016 tarihinde İstanbul Ticaret Sicili Memurluğu tarafından 417689-2016 sayı ile tescil edilmiş olup 04.01.2017 tarih, 9234 sayılı Ticaret Sicili Gazetesi'nde ilan edilmiştir.

28.12.2016 tarihinde Sermaye Piyasası tarafından 12233903-310.01.01-E.14128 sayılı belge ile kayda alınan Fon, Beykoz Vergi Dairesi'nin mükellefidir.

Katılımcıları bilgilendirme amaçlı fon izahnamesi 29.12.2016 tarihinde İstanbul Ticaret Sicili Memurluğu tarafından tescil edilmiş ve 04.01.2017 tarih, 9234 sayılı Türkiye Ticaret Sicili Gazetesinde ilan edilmiştir. 03.02.2017 tarihinden itibaren MetLife Emeklilik ve Hayat A.Ş. otomatik katılım emeklilik planları içerisinde katılımcılara sunulmaya başlanmıştır.

Dönem İçinde Meydana Gelen Değişiklikler

Sigortacılık ve Özel Emeklilik Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından 01.04.2021 tarihinde yayınlanan Katılım Esaslı Sigortacılık ve Bireysel Emeklilik Faaliyetlerine ilişkin Genelge'ye uyum kapsamında söz konusu fonların içtüzük, izahname ve tanıtım formlarının ilgili bölümlerinde güncellemeler yapılmıştır.

03.01.2022 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere, İzahnamenin 2.4 maddesinde yapılan değişiklikler ile borsa dışı vaad Sözleşmesi yatırım yapılabilir varlıklar arasından çıkarılmış olup, BİST Taahhütlü İşlemler Pazarı'nda gerçekleştirilen geri satma taahhüdü ile alım işlemleri yatırım yapılabilir varlıklar arasına eklenmiştir. "Katılma hesapları kar-zarar ortaklığı temelinde

mudarebe ve vekil-müvekkil ilişkisi çerçevesinde yatırım vekaleti hesaplarını kapsamaktadır.” ifadesi eklenmiştir.

Fon’un 2020 yılı bağımsız denetim işlemlerinin yapılması için, aşağıda iletişim bilgileri belirtilen DRT Bağımsız Denetim ve SMMM A.Ş. firması ile anlaşma yapılmıştır.

Merkez Adresi : Deloitte Values House, No:1
34398 Maslak, İstanbul
Telefon No : 0.212.366 60 00
Internet Adresi : www.deloitte.com.tr

Dönem içinde bundan başka yatırımcı kararını etkileyecek önemli bir değişiklik olmamıştır.

Döneme Ait Fon İşlemleri

2021 yılı fon portföyünün aylık bazda ortalama varlık dağılımı aşağıdaki gibi gerçekleşmiştir.

DÖNEM	ÖZEL SEKTÖR KİRA SERTİFİKALARI	KATILMA HESABI
OCAK	62,31%	37,69%
ŞUBAT	53,46%	46,54%
MART	47,10%	52,90%
NİSAN	47,11%	52,89%
MAYIS	47,54%	52,46%
HAZİRAN	58,22%	41,78%
TEMMUZ	77,69%	22,31%
AĞUSTOS	77,51%	22,49%
EYLÜL	89,19%	10,81%
EKİM	100,00%	0,00%
KASIM	100,00%	0,00%
ARALIK	100,00%	0,00%

Fon çeşitli katılma bankalarında katılma hesabı işlemlerini gerçekleştirmiştir. Fon’un kira sertifikası işlemleri Deniz Yatırım Menkul Kıymetler A.Ş. aracılığı ile yapılmıştır. Fon’a ait kıymetler Takasbank’daki fon deposunda saklanmaktadır. Fon nakdi ve nakit hareketleri Deniz Yatırım A.Ş. Genel Müdürlük ve Denizbank A.Ş. Zincirlikuyu Şubesi’ndeki fon hesaplarında izlenmektedir.

Fon’un nakit ve varlık takas işlemleri MetLife Emeklilik ve Hayat A.Ş. Fon Operasyon Birimi, Denizbank ve Deniz Yatırım Menkul Değerler A.Ş. koordinasyonunda Takasbank uzaktan erişim sistemi, Denizbank Nakit Yönetimi Sistemi ve yazılı talimatlar aracılığıyla gerçekleştirilmektedir.

Fon fiyatı, portföy yapısı ve fon performansı ile ilgili bilgiler www.metlife.com.tr sitesinde hergün yayınlanmaktadır.

Fonun Performansına İlişkin Bilgiler

Fon portföyü, 03.02.2017 tarihinde otomatik katılım sistemi kapsamındaki katılımcılardan tahsil edilen katkı payları ile oluşturulmuş olup fona ayrıca avans tahsis edilmemiştir.

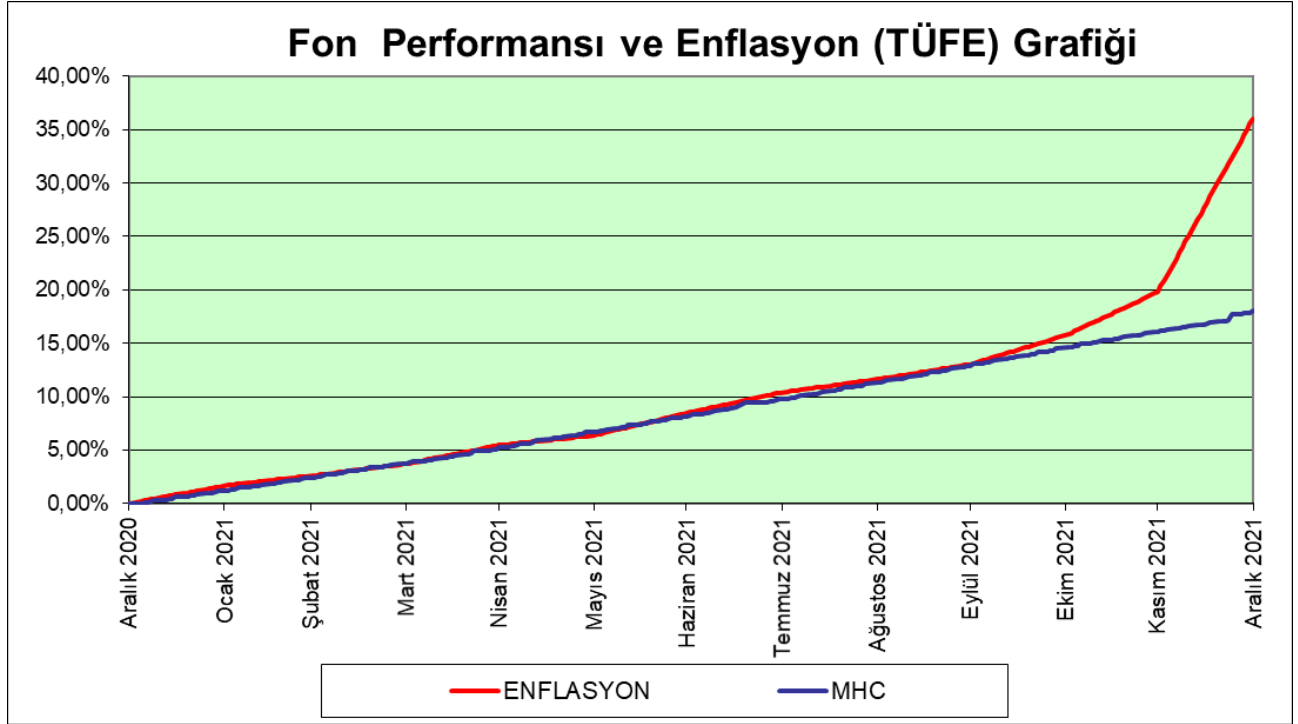
01.01.2021 - 31.12.2021 döneminde;

Fon'un Birim Pay Fiyatı
performans göstermiştir.

%18,02

Fon'un Karşılaştırma Ölçütü

%13,62



Raif Deniz YURTSEVEN
Fon Kurulu Başkanı

Rengin UTKU
Fon Kurulu Üyesi

Mutlu ÖZCAN
Fon Kurulu Üyesi

Özlem Çaydaşı
Fon Kurulu Üyesi

Bahadır Gebece
Fon Kurulu Üyesi