

METLİFE EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.
OKS DENGELİ DEĞİŞKEN EMEKLİLİK YATIRIM FONU (MHN)
FAALİYET RAPORU
31.12.2021

I - Fon Bilgileri

İçtüzük Ticaret Siciline Tescil Tarihi : 21 Haziran 2017

İzahname Ticaret Sicili Tescil Tarihi : 21 Aralık 2017

Halka Arz Tarihi : 02 Ocak 2018

Fon'un Türü : Otomatik Katılım Sistemi – Dengeli Değişken Fon

Faaliyeti : Portföy İşletmeciliği

Kayda Alınmış Nominal Fon Tutarı : 10.000.000.000 -TL

Risk Grubu : Orta (Dengeli)

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, başlangıç fonundan veya standart fondan ayrılmayı tercih eden katılımcılara/çalışanlara sunulan değişken bir fon olup bu formda belirlenen risk profilindeki katılımcılara yöneliktir.

Fon'un yatırım stratejisi, "BIST-KYD 1 Aylık Mevduat (TL) Endeksi + %1.5" eşiğinin üzerinde yıllık getiri sağlamak amacıyla hem faiz ve temettü geliri hem de sermaye kazancı elde etmektir.

Yatırım Stratejisi

VARLIK ve İŞLEM TÜRÜ	Asgari %	Azami %
Kamu İç Borçlanma Araçları	0	100
Vadeli Mevduat (TL /Döviz) / Katılma Hesabı (TL /Döviz)	0	25
Yerli Ortaklık Payları	0	100
Yurtiçi Özel Sektör Borçlanma Araçları	0	100
Yabancı Kamu ve Özel Sektör Borçlanma Araçları	0	50
Yerli Kamu Dış Borçlanma Araçları (Eurobond)	0	100
Yabancı Ortaklık Payları	0	50
Ters Repo İşlemleri	0	10
Takasbank Para Piyasası ve Yurtiçi Organize Para Piyasası İşlemleri	0	10
Türkiye'de kurulu borsa yatırım fonu katılma payları*, yerli ve yabancı yatırım fonu katılma payları, gayrimenkul yatırım fonu katılma payları, girişim sermayesi yatırım fonu katılma payları ve yatırım ortaklığı payları	0	20
Yabancı borsa yatırım fonu katılma payları	0	10
Yerli Kamu ve/veya Özel Kira Sertifikaları	0	100
Yabancı Kamu ve/veya Özel Kira Sertifikaları	0	50
Altın ve Diğer Kıymetli Madenler ve Bu Madenlere Dayalı Sermaye Piyasası Araçları	0	100
Gayrimenkul Sertifikaları	0	100
Aracı Kuruluş ve Ortaklık Varantları/Sertifikalar	0	15
Yapılandırılmış Yatırım Araçları	0	10

Fon portföy değerinin en fazla %50'si yabancı para ve sermaye piyasası araçlarına yatırılır. 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. Fon portföyü ağırlıklı olarak kamu borçlanma araçları, banka mevduatları ve bir miktar ortaklık payından oluşturulur. Risk/getiri düzeyleri değerlendirilerek ve seçici olmak suretiyle her vadede özel sektör borçlanma araçları ve kira sertifikaları da portföye dahil edilebilir. Likidite yönetimi ve olası getiri fırsatlarını değerlendirmek için bir miktar fon varlığı gecelik ters repoya yatırılır. Bundan başka, izahnamede yer verilen sınırlamalar dahilinde kıymetli madenler, eurobondlar, yatırım fonu katılma payları, yurtiçi organize para piyasası işlemleri, kira sertifikaları, gayrimenkul sertifikaları, aracı kuruluş ve ortaklık varantları gibi varlıklar da fon portföyüne dahil edilebilir. Kurul düzenlemeleri çerçevesindeki 1-7 aralığındaki fonun risk değeri 3-4 düzeyinde olacaktır. Portföye riskten korunma ve/veya yatırım amacıyla türev araç (vadeli işlem, forward, swap ve opsiyon sözleşmeleri) dahil edilebilir. Faize, döviz kuruna, ortaklık payına, ortaklık pay endeksine, özel sektör ve kamu borçlanma araçlarına, altın ve diğer kıymetli madenlere ve finansal endekslere dayalı türev araçlara, varantlara, sertifikalara, yapılandırılmış yatırım araçlarına yatırım yapılabilir.

Fon Kuruluş Bilgileri

Sermaye Piyasası Kurulu'ndan alınan 14.06.2017 tarih, 12233903-310.01.01-E.7415 sayılı izinle kuruluşuna izin verilen Fon'un içtüzüğü 21.06.2017 tarihinde İstanbul Ticaret Sicili Memurluğu tarafından 202715-2017 sayı ile tescil edilmiş olup 28.06.2017 tarih, 9355 sayılı Ticaret Sicili Gazetesi'nde ilan edilmiştir.

06.12.2017 tarihinde Sermaye Piyasası tarafından 12233903-325.04-E.13603 sayılı belge ile kayda alınan Fon, Beykoz Vergi Dairesi'nin mükellefidir.

Katılımcıları bilgilendirme amaçlı fon izahnamesi 21.12.2017 tarihinde İstanbul Ticaret Sicili Memurluğu tarafından tescil edilmiş ve 27.12.2017 tarih, 9482 sayılı Türkiye Ticaret Sicili

Gazetesinde ilan edilmiştir. 02.01.2018 tarihinden itibaren MetLife Emeklilik ve Hayat A.Ş. otomatik katılım emeklilik planları içerisinde katılımcılara sunulmaya başlanmıştır.

Dönem İçinde Meydana Gelen Değişiklikler

Sermaye Piyasası Kurulu'ndan alınan 04/12/2020 tarih ve E-12233903-325.07-12405 sayılı izin doğrultusunda, 01.01.2021 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere, izahnamenin 2.4. nolu maddesine "Tek bir girişim sermayesi yatırım fonuna yapılan yatırım tutarı, fon portföyünün %5'ini geçemez." ifadesi eklenmiştir.

Aynı kararlar izahnamenin 2.9. nolu maddesine "yabancı yatırım fonu" ibaresi eklenmiş, 2.4. nolu maddesinde yer alan portföy sınırlamaları tablosunda yer alan yabancı borsa yatırım fonu katılma paylarına yapılabilecek yatırım tutarı azami %10 olarak değiştirilmiştir.

Fon'un 2021 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	HİSSE SENEDİ	KAMU BORÇLANMA ARAÇLARI	MEVDUAT	TAKASBANK PARA PIYASASI	TERS REPO	TÜREV ARAÇLAR TEMİNATI	ÖZEL SEKTÖR BORÇLANMA ARAÇLARI	YATIRIM FONLARI
OCAK	29,96%	30,60%	22,46%	8,99%	7,68%	0,00%	0,00%	0,31%
ŞUBAT	34,11%	32,31%	21,38%	7,59%	3,73%	0,00%	0,00%	0,88%
MART	31,97%	29,89%	21,64%	8,53%	7,97%	0,00%	0,00%	0,00%
NİSAN	30,47%	30,17%	23,52%	8,82%	4,74%	0,00%	2,28%	0,00%
MAYIS	31,62%	32,37%	21,18%	7,13%	1,47%	0,00%	6,22%	0,00%
HAZİRAN	31,48%	27,25%	20,38%	8,81%	5,62%	0,49%	5,99%	0,00%
TEMMUZ	31,08%	24,85%	20,02%	8,47%	7,25%	4,88%	3,45%	0,00%
AĞUSTOS	30,80%	24,03%	19,40%	8,90%	8,68%	8,19%	0,00%	0,00%
EYLÜL	41,58%	22,96%	18,92%	5,04%	2,30%	9,21%	0,00%	0,00%
EKİM	34,46%	24,74%	18,25%	7,69%	6,27%	8,59%	0,00%	0,00%
KASIM	42,79%	20,34%	17,33%	6,26%	3,69%	6,68%	2,90%	0,00%
ARALIK	41,28%	17,75%	20,96%	7,25%	4,16%	4,81%	3,79%	0,00%

Fon çeşitli bankalarda mevduat işlemlerini gerçekleştirmiştir. Fon'un pay, tahvil/bono, repo ve organize para piyasası (TPP) 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.

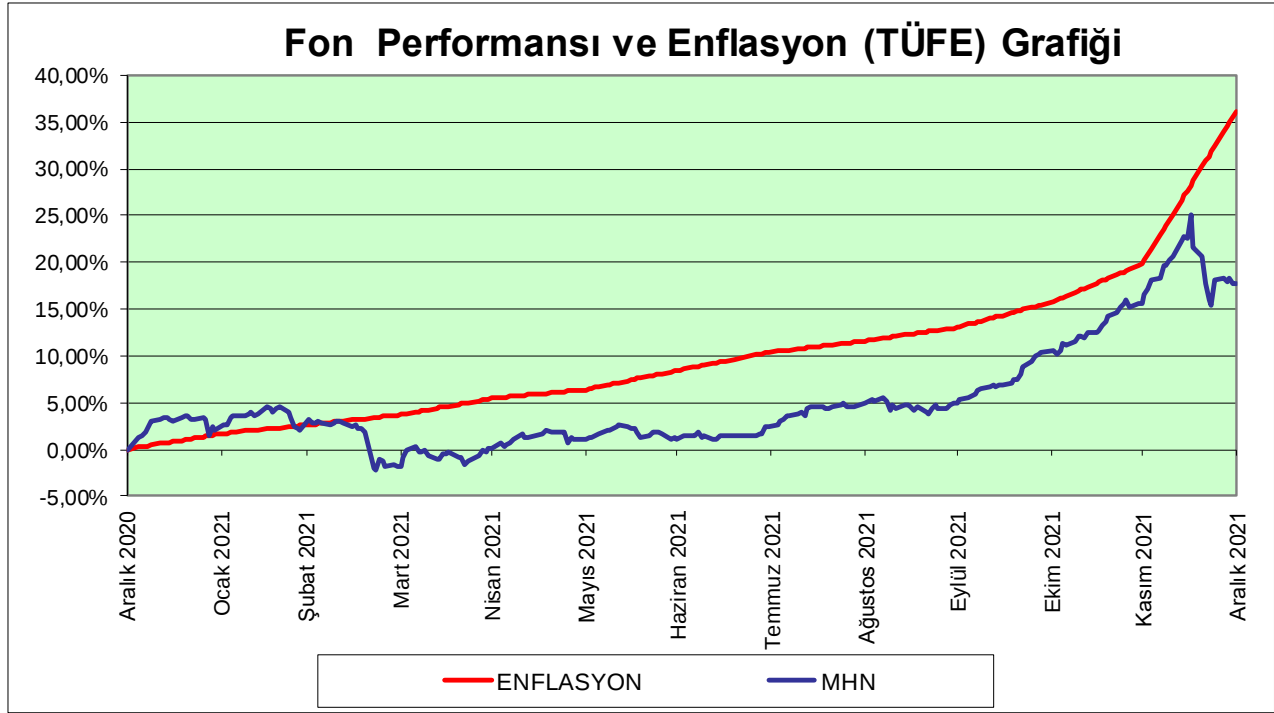
Fonun Performansına İlişkin Bilgiler

Fon portföyü, 02 Ocak 2018 tarihinde Kurucu tarafından tahsis edilen 300.000 TL avans ile oluşturulmuş olup Fon'un benchmarkına uygun portföy yapısına aynı gün geçilmiştir. Fon 02.01.2018 tarihinde halka arz edilmiştir.

01.01.2021 - 31.12.2021 döneminde;

Fon'un Birim Pay Fiyatı %17.80 * Fon'un Eşik Değeri %19.49 performans göstermiştir.

* VII-128.5 sayılı Performans Tebliği'nin 8.maddesinde yer alan; "performans dönemi başında belirlenen eşik değer getirisinin, BIST TLREF endeksinin performans dönemine denk gelen bileşik getirisinden düşük olması durumunda eşik değer olarak BIST TLREF endeksinin performans dönemine denk gelen bileşik getirisi kullanılır" hükmünden hareketle eşik değer getirisi BIST TLREF endeksinin bileşik getirisinden düşük ise BIST TLREF endeksinin getirisi kullanılmıştır.



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