

**BEREKET EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.
OKS KATILIM STANDART
EMEKLİLİK YATIRIM FONU**

**1 OCAK – 30 HAZİRAN 2023 DÖNEMİNE AİT
PERFORMANS SUNUŞ RAPORU VE
YATIRIM PERFORMANSI KONUSUNDA KAMUYA
AÇIKLANAN BİLGİLERE İLİŞKİN RAPOR**

BEREKET EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.
OKS KATILIM STANDART EMEKLİLİK YATIRIM FONU

YATIRIM PERFORMANSI KONUSUNDA KAMUYA AÇIKLANAN BİLGİLERE İLİŞKİN RAPOR

Bereket Emeklilik ve Hayat A.Ş. OKS Katılım Standart Emeklilik Yatırım Fonu'nun ("Fon") 1 Ocak - 30 Haziran 2023 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 2023 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 2023 dönemine ait performans sunuş raporunda sunulan ve performans bilgisi hesaplamalarına dayanak teşkil eden finansal bilgiler Türkiye Bağımsız Denetim Standartları'na uygun olarak tam veya sınırlı kapsamlı bağımsız denetime tabi tutulmamıştır.

Göksel Gençtaşlan, YMM
Sorumlu Denetçi

CPATURK Bağımsız Denetim
Yeminli Mali Müşavirlik A.Ş.

İstanbul, 25 Temmuz 2023

CPATURK Bağımsız Denetim ve Yeminli Mali Müşavirlik A.Ş.

Taksim Receppaşa Cad. No: 18/3 Taksim-Beyoğlu/İstanbul

Kanyon Büyükdere Cad. No: 185 Kanyon AVM A Blok K: 7 D: 14 Levent/İstanbul

T: +90 212 255 02 15 / +90 212 255 30 39

T: +90 212 227 21 00 / +90 212 227 35 01-03

F: +90 212 255 02 17

F: +90 212 227 35 04

www.cpaturk.com.tr

**BEREKET EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş. OKS KATILIM STANDART EMEKLİLİK YATIRIM FONU'NA AİT PERFORMANS
SUNUŞ RAPORU**

A. TANITICI BİLGİLER

PORTFÖYE BAKIŞ		YATIRIM VE YÖNETİME İLİŞKİN BİLGİLER	
Halka arz tarihi: 01 Ocak 2018			
30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla		Fonun Yatırım Amacı	Portföy Yöneticileri
Fon Toplam Değeri	167.094.907,41 TL	Fon otomatik katılım sistemi içinde bir yılını dolduran ve herhangi bir fon tercihinde bulunmayan çalışanların birikimlerinin yatırıma yönlendirildiği fondur.	SERDAR VATANSEVER - QINVEST PYŞ MARUF CEYLAN - QINVEST PYŞ BUĞRA BİLGİ - QINVEST PYŞ
Birim Pay Değeri	0,03979 TL		
Yatırımcı Sayısı	14.124		
Tedavül Oranı %	4,20		
Portföy Dağılımı		Yatırım Stratejisi	
Kamu Kira Sertifikaları (TL)	%50,14	Riskin sınırlı tutulması ve getirinin ağırlıklı kısmının kira geliri ve benzeri katılım gelirleri üzerinden istikrarlı şekilde elde edilmesi esastır. Fon portföyünün en az %50'si azami %90'i Müsteşarlıkça ihraç edilen TL cinsinden kira sertifikalarında veya gelir ortaklığı senetlerinde, en az %10'u azami %50'si icazeti alınan girişim sermayesi yatırım fonu katılma payları ve gayrimenkul yatırım fonu katılma paylarında, Türkiye varlık fonu ve/veya altyapı projelerine yatırım amacıyla kurulmuş şirketlerin ihraç ettiği sermaye piyasası araçlarında yatırıma yönlendirilir.	
Girişim S. Yatırım Fon Katılma Payları	%16,11		
Hisse Senedi	%13,52		
Yatırım Fonları Katılma Payları	%10,97		
Gayrimenkul Yatırım Fon Katılma Payları	%7,99		
Özel Sektör Kira Sertifikaları	%1,06		
Katılma Hesabı (TL)	%0,21		
Hisse Senetlerinin Sektörel Dağılımı		Yatırım Riskleri	En Az Alnabilir Pay Adeti: 0,001
Sektör	Oran	1) Piyasa Riski: a- Kur Riski, b- Ortaklık Payı Fiyat Riski 2) Karşı Taraf Riski 3) Likidite Riski 4) Kaldıraç Yaratın İşlem Riski 5) Operasyonel Risk 6) Yoğunlaşma Riski 7) Korelasyon Riski 8) Yasal Risk 9) İhraççı Riski 10) Kıymetli Madenlere Yatırım Yapılmasından Kaynaklanan Risk	
ELEKTRİK, GAZ VE BUHAR	44,68%		
PERAKENDE TİCARET	21,77%		
KİMYA, İLAC, PETROL, LASTİK VE PLASTİK	14,14%		
BANKALAR	7,19%		
TEKSTİL, GİYİM ESYASI VE DERİ	6,34%		
ULASTIRMA VE DEPOLAMA	3,44%		
ANA METAL SANAYİ	2,45%		

BEREKET EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş. OKS KATILIM STANDART EMEKLİLİK YATIRIM FONU'NA AİT PERFORMANS SUNUŞ RAPORU**B. PERFORMANS BİLGİSİ**

BEREKET EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş. OKS KATILIM STANDART EMEKLİLİK YATIRIM FONU PERFORMANS BİLGİSİ							
YILLAR	Toplam Getiri (%)	Eşik Değer Getirisi (%) ***	Enflasyon Oranı **	Fon Portföyünün Getirisinin Zaman İçerisinde Standart Sapması	Karşılaştırma Ölçütünün Standart Sapması (%)	Bilgi Rasyosu	Fon Net Varlık Değeri (TL)
2019	23,96	23,41	11,84	0,10	0,15	0,015	32.931.537,26
2020	16,02	11,61	14,60	0,13	0,10	0,155	56.110.543,83
2021	32,27	15,73	36,08	0,37	0,13	0,149	82.250.923,65
2022	74,11	18,66	64,27	1,89	0,14	0,399	154.904.565,13
2023*	5,12	8,20	19,77	5,69	0,07	-0,021	167.094.907,41

* 01 Ocak 2023 - 30 Haziran 2023 dönemine aittir.

** İlgili döneme ait birikimli TÜFE endeksine göre hesaplanmıştır.

*** VII-128.5 sayılı Performans Tebliği'nin 8.maddesinde yer alan; "performans dönemi başında belirlenen eşik değer getirisinin, BIST KYD 1 Aylık Kar Payı TL endeksinin performans dönemine denk gelen bileşik getirisinden düşük olması durumunda eşik değer olarak BIST KYD 1 Aylık Kar Payı TL endeksinin performans dönemine denk gelen bileşik getirisi kullanılır" hükmünden hareketle eşik değer getirisi BIST KYD 1 Aylık Kar Payı TL endeksinin bileşik getirisinden düşük ise BIST KYD 1 Aylık Kar Payı TL endeksinin getirisi kullanılmıştır.

GEÇMİŞ GETİRİLER GELECEK DÖNEM PERFORMANSI İÇİN BİR GÖSTERGE SAYILMAZ.

**BEREKET EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş. OKS KATILIM STANDART EMEKLİLİK YATIRIM FONU'NA AİT PERFORMANS
SUNUŞ RAPORU**

C. DİPNOTLAR

1) Şirketin faaliyet kapsamı:

Fon kurucusu Bereket Emeklilik ve Hayat A.Ş., Bireysel Emeklilik Tasarruf ve Yatırım Sistemi Kanunu, Sigortacılık Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve Sermaye Piyasası Kanunu ile diğer ilgili mevzuata uygun hareket etmek kaydıyla hayat sigortaları, kaza sigortaları ve bireysel emeklilik gibi mevzuatın izin verdiği faaliyetleri genel müdürlük, bölge ofisleri ve acenteleri ile yürütmektedir. Şirket bireysel emeklilik faaliyeti kapsamında mevzuatta belirtilen faaliyetleri yürütmek amacıyla emeklilik yatırım fonu kurmak, işletmek, birleştirmek, devretmek gibi faaliyetleri de yerine getirmektedir.

2) 01 Ocak 2023 - 30 Haziran 2023 döneminde

Nispi Getiri = (Gerçekleşen Getiri) - (Hedeflenen Karşılaştırma Ölçütünün Getirisi)

-3,08 = (5,12%) - (8,20%)

3) Fon portföy yönetimi hizmeti QINVEST PORTFÖY YÖNETİMİ A.Ş. ("Şirket") tarafından verilmektedir. Şirket 5 adedi BEREKET EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş. 4 adedi KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş. 1 adedi NN HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş. 27 adedi QINVEST PORTFÖY YÖNETİMİ A.Ş. 'ye ait olmak üzere toplam 37 adet yatırım fonunun portföyünü yönetmektedir

4) Fon portföyünün yatırım amacı, stratejisi ve yatırım riskleri "A. Tanıtıcı Bilgiler" bölümünde belirtilmiştir

5) Fon 01 Ocak 2023 - 30 Haziran 2023 döneminde net %5,12 getiri sağlamıştır.

6) Yönetim ücretleri, vergi, saklama ücretleri ve diğer faaliyet giderlerinin günlük ortalama net varlık değerine oranı aşağıda verilmiştir.

Günlük Ortalama Fon Toplam Değeri: 157.013.187,59 TL

<i>Gider Türü</i>	<i>Tutarı</i>	<i>Gider Toplamı / Günlük Ortalama Fon</i>
Fon Yönetim Ücretleri	665.259,61	0,42%
Diğer Giderler	22.297,11	0,01%
Bağımsız Denetim Ücreti	13.350,28	0,01%
Tescil ve İlan Giderleri	6.575,55	0,00%
Saklama Ücretleri	5.844,09	0,00%
Hisse Senedi Komisyonu	1.513,12	0,00%
Tahvil Bono Komisyonu	1.301,74	0,00%
Noter Giderleri	540,51	0,00%
Toplam Giderler	716.682,01	0,46%

* Fon Toplam Gider Kesintisi Limiti aşılmamıştır.

7) Fon'un eşik değer getirisi 2023 yılında aşağıdaki gibi hesaplanmıştır.

%100 BIST-KYD 1 AYLIK KAR PAYI TL ENDEKSİ + %1.5

Performans sunum döneminde Fon'a ilişkin yatırım stratejisi değişikliği yapılmamıştır

8) Emeklilik yatırım fonlarının portföy işletmesinden doğan kazançları kurumlar vergisi ve stopajdan muaftır. Ayrıca 31 Aralık 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.

9) Portföy grubu içerisinde yer alan portföylerin asgari ve azami büyüklükleri: Geçerli değildir.

BEREKET EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş. OKS KATILIM STANDART EMEKLİLİK YATIRIM FONU'NA AİT PERFORMANS SUNUŞ RAPORU

10) Portföy sayısı: Geçerli değildir.

11) SPK 03.03.2016, 7/223 sayılı ilke kararına (Emeklilik Yatırım Fonlarına İlişkin Rehber) göre hazırlanan brüt fon getiri hesaplaması.

BEI 01 Ocak 2023 - 30 Haziran 2023 Döneminde Brüt Fon Getirisi

Fon Net Basit Getirisi (Dönem Sonu Birim Fiyat - Dönem Başı Birim Fiyat / Dönem Başı Birim Fiyat)	5,12%
Gerçekleşen Fon Toplam Giderleri Oranı (*)	0,46%
Azami Toplam Gider Oranı	0,54%
Kurucu Tarafından Karşılana n Giderlerinin Oranı (**)	0,00%
Net Gider Oranı (Gerçekleşen Fon Toplam Gider Oranı - Dönem İçinde Kurucu Tarafından Karşılana n Fon Giderlerinin Toplamının Oranı)	0,46%
Brüt Getiri	5,58%

(*) Kurucu tarafından karşılananlar da dahil tüm fon giderlerinin ortalama net varlık değerine oranı. Ek Yönetim Ücreti, Mevzuat gereğince Kurucu tarafından karşılanan bir gider olmadığı için Gerçekleşen Fon Toplam Giderleri Oranı'na dahil edilmemiştir.

(**) Azami Fon Toplam Oranının aşılması nedeniyle kurucu tarafından fona iade edilmesi gereken gider fazlasının rapor tarihi itibarıyla ortalama fon net varlık değerine oranını ifade etmektedir.

12) 2023 yılında Fon'un Bilgi Rasyosu -0,021 olarak gerçekleşmiştir. Bilgi Rasyosu, riske göre düzeltilmiş getiri ölçümünde kullanılır. Performans Ölçütü (Benchmark) getirisi üzerindeki portföy getirisinin, portföyün volatilitesine (oynaklığına) oranı olarak hesaplanır. Portföy yöneticisinin performans ölçütü üzerinde sağladığı getiriye ölçer. Bilgi rasyosunun aynı zamanda portföy yöneticisinin tutarlılık/istikrar derecesini de gösterdiği kabul edilir. Pozitif ve yüksek Bilgi Rasyosu iyi kabul edilir.

13) Getiri Oranını Etkileyen Piyasa Koşulları:

Rapor döneminde bazı yatırım araçlarının getirisi aşağıdaki gibi gerçekleşmiştir.

KOZEL	BIST-KYD OZEL SEKTOR KIRA SERTİFİKALARI	10,61%
KARTL	BIST-KYD 1 AYLIK KAR PAYI TL	7,47%
KDEVL	BIST-KYD KAMU KIRA SERTİFİKALARI	0,06%

14) 2023 yılında fon portföyü için kredi kullanılmamıştır.

15) 2023 yılında fon portföyü için ödünç işlem yapılmamıştır.

16) 2023 yılında fon portföyü için türev işlem yapılmamıştır.

D. İLAVE BİLGİLER VE AÇIKLAMALAR

1) Tanıtıcı Bilgiler bölümünde yer alan Fon Net Varlık Değeri ve Fon Portföy Değeri bilgileri, tatil günü olması nedeniyle ilk iş günü olan 3 Temmuz 2023 tarihli uygulama değerleri kullanılarak hazırlanmıştır.