

METLİFE EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.
OKS TEMKİNLİ DEĞİŞKEN EMEKLİLİK YATIRIM FONU (MHM)
FAALİYET RAPORU
30.06.2022

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 – Temkinli Değişken Fon
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 Denetçisi : 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.

Fonun yatırım amacı, "BIST-KYD 1 Aylık Mevduat (TL) Endeksi + %1" eşliğinin üzerinde yıllık getiri sağlamak amacıyla faiz kazancı elde etmektir.

Yatırım Stratejisi

VARLIK VE İŞLEM TÜRÜ	Asgari %	Azami %
Kamu İç Borçlanma Araçları	0	100
Türk Lirası cinsinden Vadeli Mevduat ve Katılma Hesabı	0	25
Yurtiçi Özel Sektör Borçlanma Araçları	0	100
Ters Repo İşlemleri	0	10
Takasbank Para Piyasası ve Yurtiçi Organize Para Piyasası İşlemleri	0	10
Türkiye’de kurulu borsa yatırım fonu katılma payları*, yatırım fonu katılma payları, gayrimenkul yatırım fonu katılma payları, girişim sermayesi yatırım fonu katılma payları ve yatırım ortaklığı payları	0	20
Yerli İpoteğe ve Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	0	100
Kamu Kira Sertifikaları	0	100
Özel Sektör Kira Sertifikaları	0	100
Yapılandırılmış Yatırım Araçları	0	10

Fon’un yatırım stratejisi, “BIST-KYD 1 Aylık Mevduat (TL) Endeksi + %1” eşiğinin üzerinde yıllık getiri sağlamak amacıyla faiz kazancı elde etmektir. Bu hedef doğrultusunda yurtiçi piyasalarda Türk Lirası cinsinden düşük riskli para ve sermaye piyasası araçlarına yatırım yapılır. Fon portföyünde Türk Lirası cinsinden kısa/orta vadeli kamu borçlanma araçlarına, Türk Lirası cinsinden mevduat ve katılma hesaplarına, risk/getiri düzeyleri değerlendirilerek ve seçici olmak suretiyle kısa vadeli özel sektör borçlanma araçlarına yer verilir. Likidite yönetimi ve olası getiri fırsatlarını değerlendirmek için bir miktar fon varlığı gecelik ters repoya yatırılır. Bundan başka, izahnamede yer verilen sınırlamalar dahilinde yatırım fonu katılma payları, yurtiçi organize para piyasası işlemleri, kira sertifikaları gibi varlıklar da fon portföyüne dahil edilebilir. Yabancı yatırım araçları fon portföyüne dahil edilmeyecektir. Faize, özel sektör ve kamu borçlanma araçlarına, finansal endekslere dayalı türev araçlara ve yapılandırılmış yatırım araçlarına yatırım yapılabilir. Kurul düzenlemeleri çerçevesindeki 1-7 aralığındaki fonun risk değeri 1-2 düzeyinde olacaktır.

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

Fon'un 2022 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
İnternet Adresi : www.deloitte.com.tr

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

Döneme Ait Fon İşlemleri

2022 yılı ilk yarısında fon portföyünün aylık bazda ortalama varlık dağılımı aşağıdaki gibi gerçekleşmiştir.

DÖNEM	ÖZEL SEKTÖR BORÇLANMA ARAÇLARI	MEVDUAT	TAKASBANK PARA PİYASASI	TERS REPO	KAMU BORÇLANMA ARAÇLARI	KATILMA HESABI
OCAK	69.55%	14.34%	8.52%	4.71%		2.89%
ŞUBAT	67.55%	13.82%	8.20%	7.64%		2.79%
MART	69.70%	13.36%	7.63%	5.68%	0.93%	2.70%
NİSAN	64.73%	13.58%	7.81%	7.50%	3.63%	2.75%
MAYIS	64.60%	18.40%	7.57%	5.81%	3.62%	
HAZİRAN	65.71%	18.75%	5.10%	6.73%	3.70%	

Fon çeşitli bankalarda mevduat işlemlerini gerçekleştirmiştir. Fon'un 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

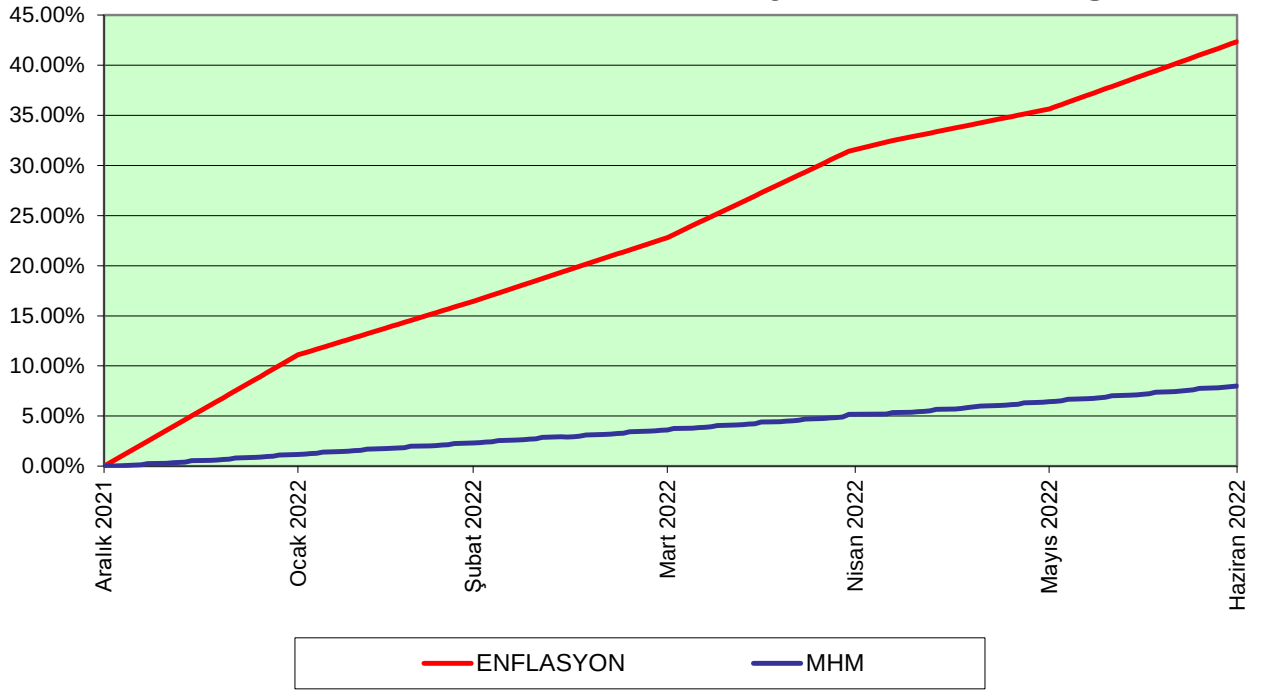
Fon portföyü, 02 Ocak 2018 tarihinde Kurucu tarafından tahsis edilen 300.000 TL avans ile oluşturulmuş olup Fon'un benchmarkına uygun portföy yapısına aynı gün geçilmiştir. Fon 02.01.2018 tarihinde halka arz edilmiştir.

31.12.2021 - 30.06.2022 döneminde;

Fon'un Birim Pay Fiyatı %7.99 ve Fon'un Eşik Değeri %8.47 performans göstermiştir.

**17.06.2021 tarih, 31/927 sayılı SPK ilke kararı ile yapılan hatırlatma ile, VII-128.5 Tebliğ'in 8.maddesi gereğince; "eşik değerın getirisi BIST TLREF endeks getirisinden küçük ise eşik değeri olarak BIST TLREF endeks bileşik getirisi kullanılır."*

Fon Performansı ve Enflasyon (TÜFE) Grafiği



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