

METLİFE EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş. KATILIM KATKI EMEKLİLİK YATIRIM FONU (MHA)
FAALİYET RAPORU
31 Aralık 2023

Fon Bilgileri

İçtüzük Ticaret Siciline Tescil Tarihi	11.10.2013
İzahname Ticaret Sicili Tescil Tarihi	19.11.2013
Halka Arz Tarihi	28.02.2014
Fon'un Türü	Katılım Katkı Fonu (Faizsiz)
Faaliyeti	Portföy İşletmeciliği
Kayda Alınmış Nominal Fon Tutarı	10.000.000.000,00 TL
Toplam Fon Tutarı	1.000.000.000.000
Risk Grubu	Dengeli (3-4)
Portföy Yöneticisi	DENİZ PORTFÖY YÖNETİMİ A.Ş.
Fon Kurulu Üyeleri	FON KURULU BAŞKANI RAİF DENİZ YURTSEVEN FON KURULU ÜYESİ MUTLU ÖZCAN FON KURULU ÜYESİ ÖZLEM ÇAYDAŞI FON KURULU ÜYESİ RENGİN UTKU FON KURULU ÜYESİ ERKAN ÖZBEKAR
Fon Müdürü	MUTLU ÖZCAN
Fon Denetçileri	ORHAN İNAN, SELİM BALOĞLU
Telefon No / Faks No	02165389100 / 0216 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. bireysel emeklilik planları kapsamında katılımcılara sunulur.

Fonun Amacı

4632 sayılı Bireysel Emeklilik Tasarruf ve Yatırım Sistemi Kanununun ek 1. maddesine göre katılımcılar adına ödenen devlet katkılarının riskin dağıtılması ve inançlı mülkiyet esaslarına göre işletilmesi amacıyla kurulmuştur. Ağırlıklı olarak kamu kira sertifikalarına yatırım yapan fon, BIST katılım endeksine dahil pay senetleri, Türk Lirası cinsinden katılma hesapları, borsada işlem görmesi kaydıyla bankalar tarafından çıkarılan faiz geliri içermeyen borçlanma araçları veya kaynak kuruluşu bankalar olan varlık kiralama şirketlerince ihraç edilen kira sertifikalarına da portföyünde yer verir. Fon hiçbir şekilde faiz geliri elde etmeyi amaçlamamaktadır.

METLİFE EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş. KATILIM KATKI EMEKLİLİK YATIRIM FONU (MHA)
FAALİYET RAPORU
31 Aralık 2023

Yatırım Stratejisi

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

Varlık ve İşlem Türü	En Az	En Çok
KİRA SERTİFİKALARI-Yurtiçi Kamu Kira Sertifikaları (TL veya Döviz);Gelir Ortaklığı Senetleri	%50	%70
Mevduat/Katılma Hesapları (TL, Altın veya Döviz);KİRA SERTİFİKALARI-Yurtiçi Özel Sektör Kira Sertifikaları (TL);İpoteğe ve Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	%0	%20
ORTAKLIK PAYLARI-Katılım Endeksi Ortaklık Payları;FON-Borsa Yatırım Fonu Katılma Payları	%30	%50
Vaad Sözleşmeleri	%0	%5

*Katılma hesapları kar-zarar ortaklığı temelinde mudarebe ve vekil-müvekkil ilişkisi çerçevesinde yatırım vekaleti hesaplarını kapsamaktadır. Katılma hesapları, tek bir bankada değerlendirilebilecek tutar fon portföyünün %6'sını aşamaz.

** Fon portföyünün %15'inden fazla yatırım yapılamaz.

***Fon portföyüne borsa dışı vaad sözleşmesi dahil edilmeyecektir.

Fonun yönetiminde, bu maddede belirtilen fon portföyüne alınacak varlıklara ilişkin oranlara ek olarak, Yönetmelik'te ve Devlet Katkısı Yönetmeliğinde yer alan ve bu maddede belirtilmeyen diğer ilgili portföy sınırlamaları da dikkate alınır.

Fon Portföyünün Katılım Esaslarına uygunluğu,Danışma Komitesi tarafından icazet belgesi ile tevsik edilecektir.

Fon portföyünün asgari yüzde yetmişi ilgisine göre Bakanlıkça veya Hazine Müsteşarlığı Varlık Kiralama Şirketlerince ihraç edilen Türk Lirası cinsinden kira sertifikalarından oluşturulacaktır. %15'i aşmamak üzere fon portföyünün asgari %10'u Borsa İstanbul AŞ tarafından hesaplanan katılım endeksi kapsamındaki ortaklık paylarına yatırılır. Portföyün azami yüzde yirmisi Devlet Katkısı Yönetmeliğinin 11. maddesinde belirtilen sınırlamalar dahilinde katılım bankalarında açılan Türk Lirası cinsinden katılım hesabından, Türk Lirası cinsinden kaynak kuruluşu bankalar olan varlık kiralama şirketlerince ihraç edilen kira sertifikalarından veya Sermaye Piyasası Kurulu tarafından yetkilendirilmiş derecelendirme kuruluşları tarafından yatırım yapılabilir seviyeye denk gelen derecelendirme notuna sahip teminatlı menkul kıymetler ile varlık veya ipoteğe dayalı menkul kıymetlerden oluşabilir. Fon portföyüne, borsada gerçekleştirilen vaad sözleşmeleri dahil edilebilir. Fon hiçbir şekilde faiz geliri elde etmeyi amaçlamamaktadır. Fon, kira sertifikası geliri, temettü geliri ve sermaye kazancı elde etmeyi amaçlamaktadır. Fon piyasa ve firma riski taşımaktadır. Fon yönetimi sırasında yatırım yapılacak sermaye piyasası araçlarının seçiminde nakde dönüşümü kolay ve riski az olanlar tercih edilir. Fon'un karşılaştırma ölçütü aşağıdaki gibi hesaplanır.

Fon'un karşılaştırma ölçütü aşağıdaki gibi hesaplanmıştır:

%60 BIST-KYD KAMU KIRA SERTİFİKALARI ENDEKSİ
%5 BIST-KYD 1 AYLIK KAR PAYI TL ENDEKSİ
%20 BIST KATILIM 100 GETİRİ ENDEKSİ
%15 BIST KATILIM 30 GETİRİ ENDEKSİ

METLİFE EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş. KATILIM KATKI EMEKLİLİK YATIRIM FONU (MHA)
FAALİYET RAPORU
31 Aralık 2023

Fon Kuruluş Bilgileri

Sermaye Piyasası Kurulu'ndan alınan 08.10.2013 tarih, 12233903.310.01-01-964 sayılı izinle kuruluşuna izin verilen Fon'un içtüzüğü 11.10.2013 tarihinde İstanbul Ticaret Sicili Memurluğu tarafından 375472-2013 sayı ile tescil edilmiş olup 23.10.2013 tarih, 8428 sayılı Ticaret Sicili Gazetesi'nde ilan edilmiştir.

15.11.2013 tarihinde Sermaye Piyasası tarafından EYF.229 / 1076 sayılı belge ile kayda alınan Fon, Beykoz Vergi Dairesi'nin mükellefidir.

Katılımcıları bilgilendirme amaçlı fon izahnamesi 19 Kasım 2013 tarihinde İstanbul Ticaret Sicili Memurluğu tarafından tescil edilmiş ve 26 Kasım 2013 tarih, 8451 sayılı Türkiye Ticaret Sicili Gazetesinde ilan edilmiştir. 28 Şubat 2014 tarihinden itibaren MetLife Emeklilik ve Hayat A.Ş. emeklilik planları içerisinde katılımcılara sunulmaya başlanmıştır.

Dönem İçinde Meydana Gelen Değişiklikler

Karşılaştırma ölçütü aşağıdaki şekilde değiştirilmiştir.

BIST-KYD Kamu Kira Sertifikaları Endeksi (%60) + BIST Katılım 100 Getiri Endeksi (%20) + BIST Katılım 30 Getiri Endeksi (%15) + BIST-KYD 1 Aylık Kâr Payı (TL) Endeksi (%5)

Fon içtüzüğünün 7. maddesi, izahnamesinin 2.3. ve 2.4. numaralı maddeleri ile tanıtım formunun "Yatırım Amacı ve Politikası" başlıklı bölümünde yer alan yatırım stratejisinde aşağıdaki değişiklikler yapılmıştır.

En az %70 ve en çok %90 olarak uygulanan "İlgisine Göre Bakanlıkça veya Hazine Müsteşarlığı Varlık Kiralama Şirketleri Tarafından İhraç Edilen Türk Lirası Cinsinden Kira Sertifikaları veya Gelir Ortaklığı Senetleri"ne ilişkin limit en az %50 ve en çok %70 olarak güncellenmiştir.

En az %10 ve en çok %15 olarak uygulanan "BIST Tarafından Hesaplanan Katılım Endeksindeki Paylar" ifadesi, "fon portföyünün yüzde onundan az olmamak üzere Borsa Yatırım Fonlarına İlişkin Esaslar Tebliği (III-52.2)'nin 5 inci maddesinin dördüncü fıkrasının (a) bendi kapsamında anılan endeksleri takip etmek üzere kurulan katılım borsa yatırım fonları katılma paylarına ve Borsa İstanbul A.Ş. tarafından hesaplanan katılım endekslerindeki paylara" en az %30 ve en çok %50 yatırım yapılacak şekilde güncellenmiştir.

Ayrıca, Bireysel Emeklilik Sisteminde Devlet Katkısı Hakkında Yönetmeliğin 14. maddesinin 5. fıkrasının c alt bendinde tek bir hisse senedine fon portföyünün en çok %1'i yatırılabilir ifadesi %5 olarak değiştirilmiştir.

Değişiklikler 24.02.2023 tarihinden itibaren uygulanmaya başlanmıştır.

Fon'un 2023 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.

METLİFE EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş. KATILIM KATKI EMEKLİLİK YATIRIM FONU (MHA)
FAALİYET RAPORU
31 Aralık 2023

Döneme Ait Fon İşlemleri

2023 yılı fon portföyünün aylık bazda ortalama varlık dağılımı aşağıdaki gibi gerçekleşmiştir.

	Kamu Kira Sertifikaları (TL)	Hisse Senedi	BYF Katılma Payları	Katılma Hesabı (TL)	Özel Sektör Kira Sertifikaları	Mevduat (TL)
Ocak	71,12%	14,39%		7,80%	6,69%	
Şubat	64,93%	18,62%	3,64%	7,99%	4,82%	
Mart	55,70%	26,63%	10,86%	4,19%	2,63%	
Nisan	53,47%	31,54%	10,87%	1,93%	2,19%	
Mayıs	52,19%	33,69%	10,46%	2,26%	1,40%	
Haziran	50,02%	37,24%	10,56%	1,29%	0,89%	
Temmuz	50,40%	38,72%	10,35%	0,53%		
Ağustos	49,99%	38,55%	11,01%	0,45%		
Eylül	49,90%	38,82%	10,85%	0,43%		
Ekim	53,30%	35,64%	10,21%	0,85%		
Kasım	50,81%	36,09%	10,66%	2,35%		0,11%
Aralık	51,58%	34,81%	10,67%	2,94%		

Fon'un kira sertifikası ve pay (hisse senedi) 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 her gün yayınlanmaktadır.

METLİFE EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş. KATILIM KATKI EMEKLİLİK YATIRIM FONU (MHA)
FAALİYET RAPORU
31 Aralık 2023

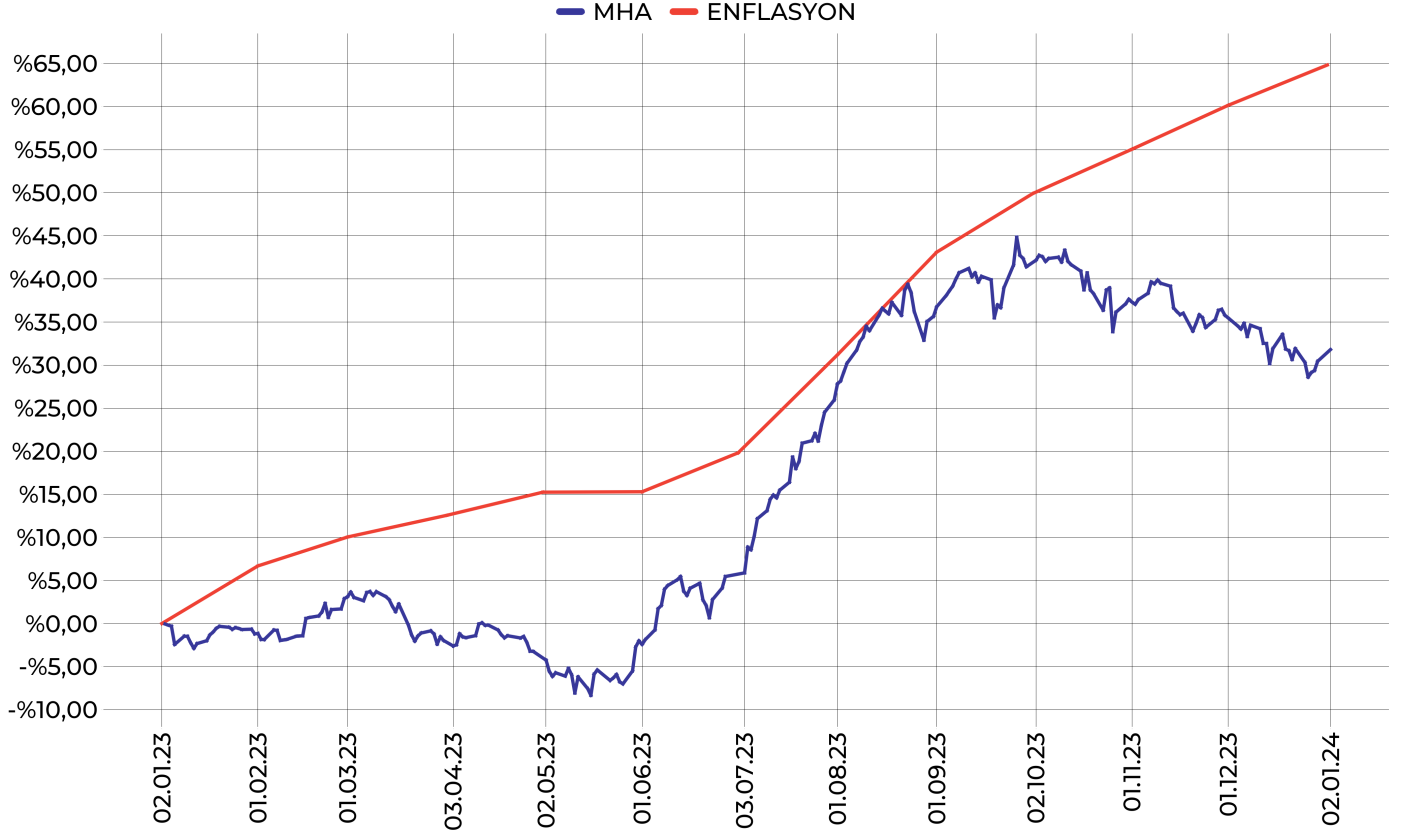
Fonun Performansına İlişkin Bilgiler

Fon portföyü, 28 Şubat 2014 tarihinde Kurucu tarafından herhangi bir avans konulmadan oluşturulmuş olup, Fon 28.02.2014 tarihinde halka arz edilmiştir.

02 Ocak 2023 - 31 Aralık 2023 döneminde;

Fon'un Birim Pay Fiyatı %31,80, Fon'un Karşılaştırma Ölçütü %9,13 performans göstermiştir.

Fon Performansı ve Enflasyon (TÜFE) Grafiği



RAİF DENİZ YURTSEVEN
FON KURULU BAŞKANI

MUTLU ÖZCAN
FON KURULU ÜYESİ

ÖZLEM ÇAYDAŞI
FON KURULU ÜYESİ

RENGİN UTKU
FON KURULU ÜYESİ

ERKAN ÖZBEKAR
FON KURULU ÜYESİ