

Değerli Müşterimiz,

Geleceğe dair önemli bir adım atarak emeklilik birikimlerinizi bizimle değerlendiriyorsunuz.

Bu fon bülteni ile size, emeklilik birikimlerinizin değerlendirildiği piyasa ve ekonomik koşullarla ilgili genel değerlendirmelerimizi, emeklilik fonlarımızdaki son gelişmeleri, önerdiğimiz fon dağılım seçeneklerini ve fon riskleri gibi pek çok konuda bilgiler sunuyoruz.

Buradaki bilgilerden yararlanarak, değişen piyasa koşullarına göre birikimlerinizi yönlendirdiğiniz fon dağılımlarınızı kendiniz de belirleyebilirsiniz.

Şirketimizin sunduğu Risk Profili Anketine [www.bereket.com.tr](http://www.bereket.com.tr) adresinden ulaşabilir, fon değişiklik talebinizi, şirketimize yazılı olarak veya 444 27 58 numaralı Sesli Yanıt Sistemimizden yahut yine şirketimizin internet sitesinde adınıza oluşturulan güvenli sayfadan yapabilirsiniz.



## PIYASALAR

Bütün dünyayı etkisi altına alan Kovid-19 hastalığına yakalanan kişi sayısı 1.5 milyona ulaşmış durumda. ABD 400 bini aşkın vakayla açık ara ilk sırada. Ancak; yeni vakalarda en kötünün bu hafta ile birlikte geride kalabileceğine ilişkin beklentiler ile piyasalar bir haftadır toparlıyor. (Önceki günlerde zirveyi gören İtalya'nın ardından dün açıklanan verilerle İspanya'nın da salgında zirveyi gördüğü belirtiliyor. Dolayısıyla bundan sonraki ölüm rakamlarında düşüş bekleniyor.) ABD ve Almanya başta olmak üzere yüzde 9 civarında getirilerin olduğu global bir ralliden bahsedilebilir. Küresel piyasalardaki bu harekete paralel BIST 100 Endeksi de son 5 gündür aralıksız yükselerek 30 Mart'ta gördüğü 86,8 bin seviyesinden yüzde 7.4 yükseliş kaydetti. Kur cephesinde ise 6,70 seviyesinin üzerine yönelen USDTRY'de son işlemler 6.72 seviyesinde gerçekleşiyor. Makroekonomik tarafta enflasyon verisi açıklandı. Mart ayında enflasyon yüzde 0,57 artarken; yıllık bazda %11,86 oldu. Önümüzdeki

dönemde corona virüsün seyri piyasalar üzerinde ana etken olmaya devam edecektir. Bununla birlikte, hükümetlerin ve küresel merkez bankalarının ekonomileri desteklemeye yönelik atacağı adımlar da takip edilecektir.



## PİYASA ve EKONOMİK VERİLER

| Enflasyon, Mevduat ve Kâr Payı | Son 1 Ay (%) | Yıl Başı (%) | 2019 (%) | Borsa İstanbul | Son 1 Ay (%) | Yıl Başı (%) | 2019 (%) | Kapanış 31.03.2020 |
|--------------------------------|--------------|--------------|----------|----------------|--------------|--------------|----------|--------------------|
| TÜFE                           | 0,57         | 2,29         | 11,84    | XU100          | -15,43       | -21,66       | 25,37    | 89.643,71          |
| Mevduat Getirisi               | 0,74         | 2,28         | 19,45    | XU030          | -15,45       | -23,08       | 21,42    | 106.790,67         |
| Kar Payı Getirisi              | 0,70         | 2,28         | 15,84    | KATLM          | -16,93       | -15,43       | 50,63    | 111.249,17         |
| BIST-KYD Fiyat Endeksleri      | Son 1 Ay (%) | Yıl Başı (%) | 2019 (%) | Döviz Kurları  | Son 1 Ay (%) | Yıl Başı (%) | 2019 (%) | Kapanış 31.03.2020 |
| BIST-KYDKIRA_KAMU              | 0,58         | 1,68         | 28,82    | USD            | 5,52         | 10,60        | 12,48    | 6,5696             |
| BIST-KYDKIRA_OZEL              | 0,75         | 2,46         | 21,22    | EUR            | 5,12         | 8,23         | 10,26    | 7,2107             |
| BIST-KYD365                    | 2,19         | 2,93         | 26,78    |                |              |              |          |                    |
| BIST-KYDALTIN_K                | 3,81         | 16,27        | 33,79    |                |              |              |          |                    |

## EMEKLİLİK FONLARIMIZDAKİ SON DURUM

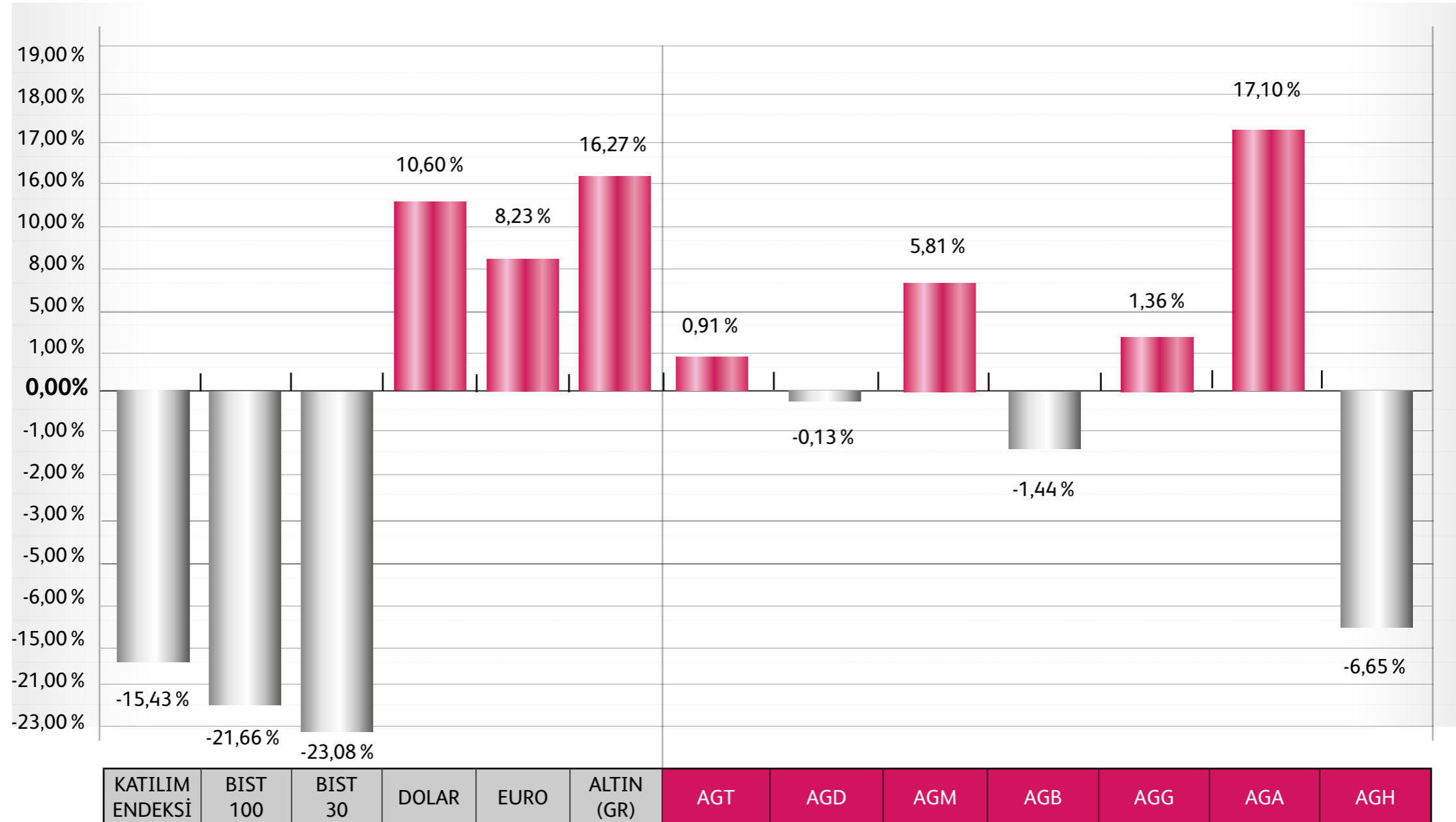
| FON ADI                          | FON KODU | RİSK SEVİYESİ | FON İŞLETİM GİDERİ | FONUN YATIRIM STRATEJİSİ                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | 1 AYLIK (%) | YILBAŞI (%) | 2019 (%) | KARŞILAŞTIRMA ÖLÇÜTÜ /EŞİK DEĞER (%) |
|----------------------------------|----------|---------------|--------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|-------------|----------|--------------------------------------|
| Katılım Katkı EYF                | AGT      |               | Yüz binde 0,95     | Fon, Katkı Emeklilik Yatırım Fonu olup, Şirket tarafından münhasıran devlet katkısının yatırıma yönlendirilmesi amacıyla kurulmuştur. Fon portföyünün tamamı Bireysel Emeklilik Sisteminde Devlet Katkısı Hakkında Yönetmelik'in 11. maddesinde belirtilen portföy sınırlamalarına uygun şekilde yönetilir.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | -0,92       | 0,91        | 33,33    | -1,04                                |
| Katılım Standart EYF             | AGD      |               | Yüz binde 5        | Fon, Katılım Standart Emeklilik Yatırım Fonu olup, portföyünde en az % 60'ı Hazine Müsteşarlığı tarafından ihraç edilmiş olmak koşuluyla Türk Lirası cinsinden Kira Sertifikalarına ve Gelir Ortaklığı Senetlerine yer verir. Ayrıca piyasa koşullarına göre fon portföyünün en fazla % 40'ı oranında Türk Lirası cinsinden borsada işlem görmesi kaydıyla kaynak kuruluşu bankalar olan veya kendisi veya fon kullanıcısı yatırım yapılabilir seviyede derecelendirme notuna sahip olan diğer ihraççılar tarafından ihraç edilen kira sertifikalarına, en fazla % 30'u oranında Borsa İstanbul A.Ş. tarafından hesaplanan katılım endekslerindeki paylara yatırım yapılabilir. | -1,77       | -0,13       | 26,39    | -0,77                                |
| Muhafazakar Katılım Değişken EYF | AGM      |               | Yüz binde 6        | Fon, Muhafazakar Katılım Değişken Emeklilik Yatırım Fonu olup, portföyünde katılım esaslarına uygun olan farklı yatırım araçlarına yer verilerek yatırım araçlarının çeşitlendirilmesi ile uzun vadede istikrarlı getiri elde edilmesi esastır. Fon portföyünün tamamı Yönetmelik'in 5. maddesinde belirtilen varlık türlerinden katılım bankacılığı esaslarına uygun olan yatırım araçlarına yatırılarak, muhafazakar bir yaklaşımla düşük-orta risk profili ile uzun vadede istikrarlı getiri sağlamayı hedeflemektedir.                                                                                                                                                      | 0,73        | 5,81        | 21,36    | 0,70                                 |
| Büyüme Katılım Değişken EYF      | AGB      |               | Yüz binde 6        | Değişen piyasa koşullarına göre Fon portföyünün tamamını Yönetmelik'in 5. maddesinde belirtilen varlık türlerinden katılım bankacılığı esaslarına uygun olan yatırım araçlarına yatıran ve sermaye kazancı elde etmeyi hedefleyen değişken fondur. Bu tür fonların varlık dağılımı önceden belirlenmez. Fon portföyünde Türkiye'de veya yurt dışında ihraç edilen faizsiz enstrümanlara, katılım bankacılığı esaslarına uygun ortaklık paylarına, katılım bankalarında açılacak (kar ve zarara) katılma hesaplarına ve diğer faizsiz yatırım araçlarına yer verilir.                                                                                                            | -5,49       | -1,44       | 33,77    | 0,58                                 |
| Katılım Değişken Grup EYF        | AGG      |               | Yüz binde 4        | Fon yönetmeliğin 6. maddesinde belirtilen, fon paylarının Bireysel Emeklilik Sistemi Hakkında Yönetmelik çerçevesinde kurulan grup emeklilik planları ve sözleşmeleri kapsamında yer alan belirli kişi ya da kuruluşlara tahsis edilmesi amacıyla kurulmuş grup emeklilik yatırım fonudur. Değişen piyasa koşullarına göre Fon, portföyünün tamamını Yönetmelik'in 5. maddesinde belirtilen varlık türlerinden katılım bankacılığı esaslarına uygun olan yatırım araçlarına yatıran ve sermaye kazancı elde etmeyi hedefleyen değişken emeklilik yatırım fonudur.                                                                                                               | -3,30       | 1,36        | 33,57    | 0,58                                 |
| Altın Katılım EYF                | AGA      |               | Yüz binde 2,75     | Fon portföyünün en az % 80'i devamlı olarak altın ve altına dayalı sermaye piyasası araçlarından oluşur.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | 4,17        | 17,10       | 32,87    | 4,00                                 |
| Katılım Hisse Senedi EYF         | AGH      |               | Yüz binde 6        | Fon Katılım Hisse Senedi Emeklilik Yatırım Fonu olup, fon portföyünün en az % 80'i devamlı olarak katılım bankacılığı esaslarına uygun yurtiçi ortaklık paylarından oluşur.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | -12,60      | -6,65       | 59,10    | -14,59                               |



## FON BÜYÜKLÜĞÜ

| FON BÜYÜKLÜĞÜ (31.03.2020)                                                             |          |                   |
|----------------------------------------------------------------------------------------|----------|-------------------|
| FON ADI                                                                                | FON KODU | FON BÜYÜKLÜĞÜ(TL) |
| Bereket Emeklilik ve Hayat A.Ş.<br>Katılım Katkı Emeklilik Yatırım Fonu                | AGT      | 84.657.056        |
| Bereket Emeklilik ve Hayat A.Ş.<br>Katılım Standart Emeklilik Yatırım Fonu             | AGD      | 73.968.369        |
| Bereket Emeklilik ve Hayat A.Ş. Muhafazakar<br>Katılım Değişken Emeklilik Yatırım Fonu | AGM      | 125.775.550       |
| Bereket Emeklilik ve Hayat A.Ş. Büyüme<br>Katılım Değişken Emeklilik Yatırım Fonu      | AGB      | 41.853.843        |
| Bereket Emeklilik ve Hayat A.Ş. Katılım<br>Değişken Grup Emeklilik Yatırım Fonu        | AGG      | 55.654.673        |
| Bereket Emeklilik ve Hayat A.Ş.<br>Altın Katılım Emeklilik Yatırım Fonu                | AGA      | 78.191.283        |
| Bereket Emeklilik ve Hayat A.Ş.<br>Katılım Hisse Senedi Emeklilik Yatırım Fonu         | AGH      | 51.144.805        |

## YÜZDESEL GETİRİ

YÜZDESEL GETİRİ GRAFİKLERİ (31 MART)  
Bereket Emeklilik ve Hayat A.Ş. Emeklilik Yatırım Fonları

1. Bu bültende sunulan geçmiş dönemlere ilişkin veriler, yalnızca bilgi amaçlı sunulmaktadır. Veriler, bu bültende, emeklilik yatırım fonları halka arz tarihleri ve ilerisi kapsanacak şekilde sunulmaktadır ve fonların gelecek dönemler için de aynı getiriye sağlayacağı anlamına gelmez.
2. Bu bülten, Bereket Emeklilik ve Hayat A.Ş. personeli, katılımcıları ve acentelerinin bilgilendirilmesi amacı ile hazırlanıp belli sayıda çoğaltılmıştır.
3. Bültende yer alan açıklama ve getiri kıyasları reklam ve ilan niteliği taşımamaktadır ve performans ölçüm özelliğinde değildir.
4. Bu bültende yer alan veriler izinsiz olarak çoğaltılamaz; kısmen bile olsa amacı dışında kullanılamaz; yayınlanamaz.
5. Bültende yer alan yatırım bilgi, yorum ve tavsiyeleri hiçbir zaman Bereket Emeklilik ve Hayat A.Ş. için bağlayıcı değildir.
6. Bu bültendeki bilgiler, kamuya açık kaynaklardan toplanmıştır ve üçüncü şahıslar tarafından hiçbir şekilde yatırımlarına garanti beyanı olarak algılanamaz. Hesaplama yöntemlerinden kaynaklanan farklılıklardan, bültende yer alan bilgilerdeki ve bilgilerin elde edildiği kaynaklardaki veya bu kaynakların seçimiindeki herhangi bir hata ve/veya eksiklik ve/veya kusurdan Bereket Emeklilik ve Hayat A.Ş. sorumlu değildir.
7. Bu doküman ile üçüncü şahıslara alım veya satım yapmaları yolunda herhangi bir telkin ve teklifte bulunulmamaktadır. Bu bilgiler ışığında yapılacak herhangi bir işlem ve/veya eylemin sonuçlarından Bereket Emeklilik ve Hayat A.Ş. sorumlu tutulamaz.

Bizi Sosyal Medyada Takip Edin!



[www.bereket.com.tr](http://www.bereket.com.tr)