

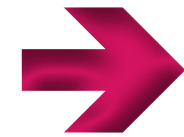
Değerli Müşterimiz,

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 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

Temmuz ayında, Ukrayna- Rusya arasında devam eden jeopolitik gerilime ek olarak artan resesyon endişeleri ve küresel merkez bankalarının aldıkları kararlar takip edildi. Ekonomik veri akışları, salgın kaynaklı gelişmeler, merkez bankalarının vereceği kararlar ve jeopolitik endişeler önümüzdeki dönemde fiyatlamalar üzerinde temel belirleyiciler olmaya devam edecektir. Yurt içi ve yurt dışı piyasalarda dalgalanmaların yaşandığı Temmuz ayında, BIST100 endeksi %7,78 değer kazanırken, USD/TL kuru 17.55 direncini de geçerek, %7,40 artış ile ayı 17,89 TL seviyesinde sonlandırdı. Ons altın 1.766,20 USD 'ye gerilerken, gram altın kur tarafındaki artışın etkisi ile %4,86 değer kazandı. Hisse tarafında ise finansal sonuçların Temmuz ayının son haftasından itibaren açıklanması beklenirken, bu durum Borsa endeksinde hisse bazında volatilitenin artmasına neden oldu. Bilanço beklentilerinin piyasa üzerinde etkili olacağı bir döneme giriyoruz.



PİYASA ve EKONOMİK VERİLER

| Enflasyon, Mevduat ve Kâr Payı | Aylık (%) | Yılbaşından Bugüne (%) | 2021 (%) | Borsa İstanbul | Aylık (%) | Yılbaşından Bugüne (%) | 2021 (%) |
|--------------------------------|-----------|------------------------|----------|-----------------|-----------|------------------------|----------|
| TUFE | 2,37 | 79,60 | 61,14 | BIST30 | 5,80 | 36,32 | 73,15 |
| TL Mevduat | 1,39 | 9,47 | 18,02 | BIST100 | 7,78 | 42,49 | 60,47 |
| TL Kar Payı | 1,42 | 9,10 | 15,03 | BIST KATILIM 50 | 7,76 | 44,00 | - |
| | | | | BIST KATILIM100 | 8,62 | 39,55 | - |
| BIST-KYD Fiyat Endeksleri | Aylık (%) | Yılbaşından Bugüne (%) | 2021 (%) | Döviz Kurları | Aylık (%) | Yılbaşından Bugüne (%) | 2021 (%) |
| ALTIN | 3,08 | 28,39 | 100,81 | EUR | 3,97 | 24,08 | 66,86 |
| Kira Sertifikası Kamu | 2,59 | 11,14 | 13,51 | USD | 7,41 | 37,96 | 75,90 |
| Kira Sertifikası Özel | 1,54 | 10,65 | 19,08 | | | | |
| Tahvil | 2,04 | 13,76 | 15,92 | | | | |

EMEKLİLİK FONLARIMIZDAKİ SON DURUM

| FON ADI | FON KODU | RİSK SEVİYESİ | FON İŞLETİM GİDERİ | FONUN YATIRIM STRATEJİSİ | 1 AYLIK (%) | YILBAŞI (%) | YILLIK (%) | BENCHMARK / 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. | 1,65 | 23,75 | 35,44 | 14,94 |
| 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. | 3,25 | 26,75 | 42,02 | 14,57 |
| 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. | 3,94 | 22,59 | 40,79 | 9,15 |
| 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. | 6,75 | 32,13 | 53,58 | 11,32 |
| 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. | 5,09 | 33,77 | 65,85 | 11,32 |
| Altın Katılım EYF | AGA | | Yüz binde 2,75 | Fon portföyünün en az % 80'i devamlı olarak altın ve altına dayalı sermaye piyasası araçlarından oluşur. | 5,28 | 31,42 | 105,46 | 28,64 |
| 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. | 9,36 | 42,89 | 77,36 | 45,04 |

FON DAĞILIMI

ALTERNATİF FON DAĞILIMI SEÇENEKLERİ

| Bireysel Emeklilik Planları Kapsamında | Portföy Dağılım İçerisindeki Oranları | Son 1 Ay (%) | Yılbaşı (%) | Yıllık (%) |
|----------------------------------------|---------------------------------------|--------------|-------------|------------|
| Düşük Risk Alan | AGD 100 % | 6,73 | 14,09 | 31,39 |
| Orta Risk Alan | AGD 50 % , AGM 50 % | 5,16 | 11,90 | 32,32 |
| Yüksek Risk Alan | AGH 25 % , AGB 40 % , AGA 35 % | 10,71 | 17,75 | 63,97 |
| Çok Yüksek Risk Alan | AGA 40 % , AGH 60 % | 12,53 | 20,27 | 76,97 |

FONLARIN AKTİF DAĞILIMI (31.07.2022)

| Fon Kodu ve Adı | Kamu Kira Sertifikaları (Döviz) | Katılma Hesabı (Döviz) | Katılma Hesabı (Altın) | Kıymetli Madenler | Kıymetli Madenler Cinsinden BYF | Kıymetli Madenler Kamu Kira Sertifika. | BYF Katılma Payları | Gayri-menkul Yatırım Fon Katılma Payları | Girişim S. Yatırım Fon Katılma Payları | Hisse Senedi | Kamu Kira Sertifikaları (TL) | Katılma Hesabı (TL) | Özel Sektör Kira Sertifikaları | Yatırım Fonları Katılma Payları |
|------------------------------------|---------------------------------|------------------------|------------------------|-------------------|---------------------------------|----------------------------------------|---------------------|------------------------------------------|----------------------------------------|--------------|------------------------------|---------------------|--------------------------------|---------------------------------|
| AGA - ALTIN KATILIM | - | - | 2,17 | 13,38 | 12,17 | 71,18 | - | - | - | - | - | 0,86 | 0,24 | - |
| AGB - BÜYÜME KATILIM DEĞİŞKEN | - | 6,78 | - | - | 2,43 | - | 5,27 | - | 3,49 | 53,77 | 21,54 | 4,90 | 1,82 | - |
| AGD - KATILIM STANDART | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 27,40 | 71,68 | 0,92 | - | - |
| AGG - KATILIM DEĞİŞKEN GRUP | - | 8,08 | - | - | 2,78 | - | 10,65 | - | 12,92 | 15,84 | 29,27 | 3,44 | 17,02 | - |
| AGH - KATILIM HİSSE SENEDİ | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 86,44 | - | 0,70 | 3,13 | 9,73 |
| AGM - MUHAFAZAKAR KATILIM DEĞİŞKEN | 2,89 | - | - | 14,90 | - | - | - | 12,06 | - | 6,42 | 16,55 | 0,99 | 38,49 | 7,70 |
| AGT - KATILIM KATKI | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 15,68 | 74,76 | 8,06 | 1,50 | - |

FON BÜYÜKLÜĞÜ

| FON BÜYÜKLÜĞÜ (31.07.2022) | | |
|-------------------------------------------------------------------------------------|----------|-------------------|
| FON ADI | FON KODU | FON BÜYÜKLÜĞÜ(TL) |
| BEREKET EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş. ALTIN KATILIM EMEKLİLİK YATIRIM FONU | AGA | 345.725.374,22 |
| BEREKET EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş. BÜYÜME KATILIM DEĞİŞKEN EMEKLİLİK YATIRIM FONU | AGB | 88.117.566,03 |
| BEREKET EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş. KATILIM STANDART EMEKLİLİK YATIRIM FONU | AGD | 120.491.629,79 |
| BEREKET EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş. KATILIM DEĞİŞKEN GRUP EMEKLİLİK YATIRIM FONU | AGG | 96.737.223,76 |
| BEREKET EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş. KATILIM HİSSE SENEDİ EMEKLİLİK YATIRIM FONU | AGH | 240.912.033,81 |
| BEREKET EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş. MUHAFAZAKAR KATILIM DEĞİŞKEN EMEKLİLİK YATIRIM FONU | AGM | 203.664.120,39 |
| BEREKET EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş. KATILIM KATKI EMEKLİLİK YATIRIM FONU | AGT | 167.717.368,36 |

YÜZDESEL GETİRİ

YÜZDESEL GETİRİ GRAFİKLERİ (31 TEMMUZ) 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 seçimi-
mindeki 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