

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

Şubat ayı yurtiçi gelişmelerine baktığımızda TCMB Şubat ayı toplantısında politika faiz oranını değiştirmeyerek yüzde 17.00 seviyesinde sabit tutarken; sıkı parasal duruşun kararlılıkla sürdürüleceği belirtildi. Yurtiçinde makroekonomik tarafta enflasyon verisi açıklandı. Şubat ayında enflasyon yüzde 0.91 ile piyasa beklentisinin üzerinde gerçekleşti.(Piyasa beklentisi yüzde 0.83) Bu rakam ile birlikte, yıllık enflasyon yüzde 15.00 seviyesinden yüzde 15.61 seviyesine yükseldi. Kur cephesinde gelişmekte olan ülke para birimlerinin değer kaybettiği gözlenirken; TL'deki değer kaybının ortalamanın üzerinde olduğunu söyleyebiliriz. 7,75 seviyelerini gören USDTRY sonrasında kısmen gevşeyerek 7,67 seviyesine geriledi. TL'deki bu değer kaybı Mart ayındaki PPK toplantısında faiz artırımını gelebileceğine dair beklentileri artırıyor. Borsa İstanbul'da ise tepki hareketi ile yaşanan yükselişin devamında endeks 1550 seviyesinin üzerinde kalamadı. Endekste son işlemler 1545 seviyesinde gerçekleşiyor.



PİYASA ve EKONOMİK VERİLER

Enflasyon, Mevduat ve Kâr Payı	Son 1 Ay (%)	Yıl Başı (%)	2020 (%)	Borsa İstanbul	Son 1 Ay (%)	Yıl Başı (%)	2020 (%)	Kapanış 28.02.2021
TÜFE	0,91	2,60	14,60	XU100	-0,14	-0,36	29,06	1.471,39
Mevduat Getirisi	1,19	2,40	9,77	XU030	-1,04	-4,89	17,84	1.555,96
Kar Payı Getirisi	0,90	1,74	8,87	KATLM	0,50	-0,49	80,92	2.368,27
BIST-KYD Fiyat Endeksleri	Son 1 Ay (%)	Yıl Başı (%)	2020 (%)	Döviz Kurları	Son 1 Ay (%)	Yıl Başı (%)	2020 (%)	Kapanış 28.02.2021
BIST-KYDKIRA_KAMU	1,06	1,94	8,81	USD	0,67	-0,66	24,91	7,3708
BIST-KYDKIRA_OZEL	1,31	2,58	9,99	EUR	0,79	-1,91	36,84	8,9420
BIST-KYD365	1,05	2,33	8,30					
BIST-KYDALTIN_K	-4,54	-7,18	55,29					

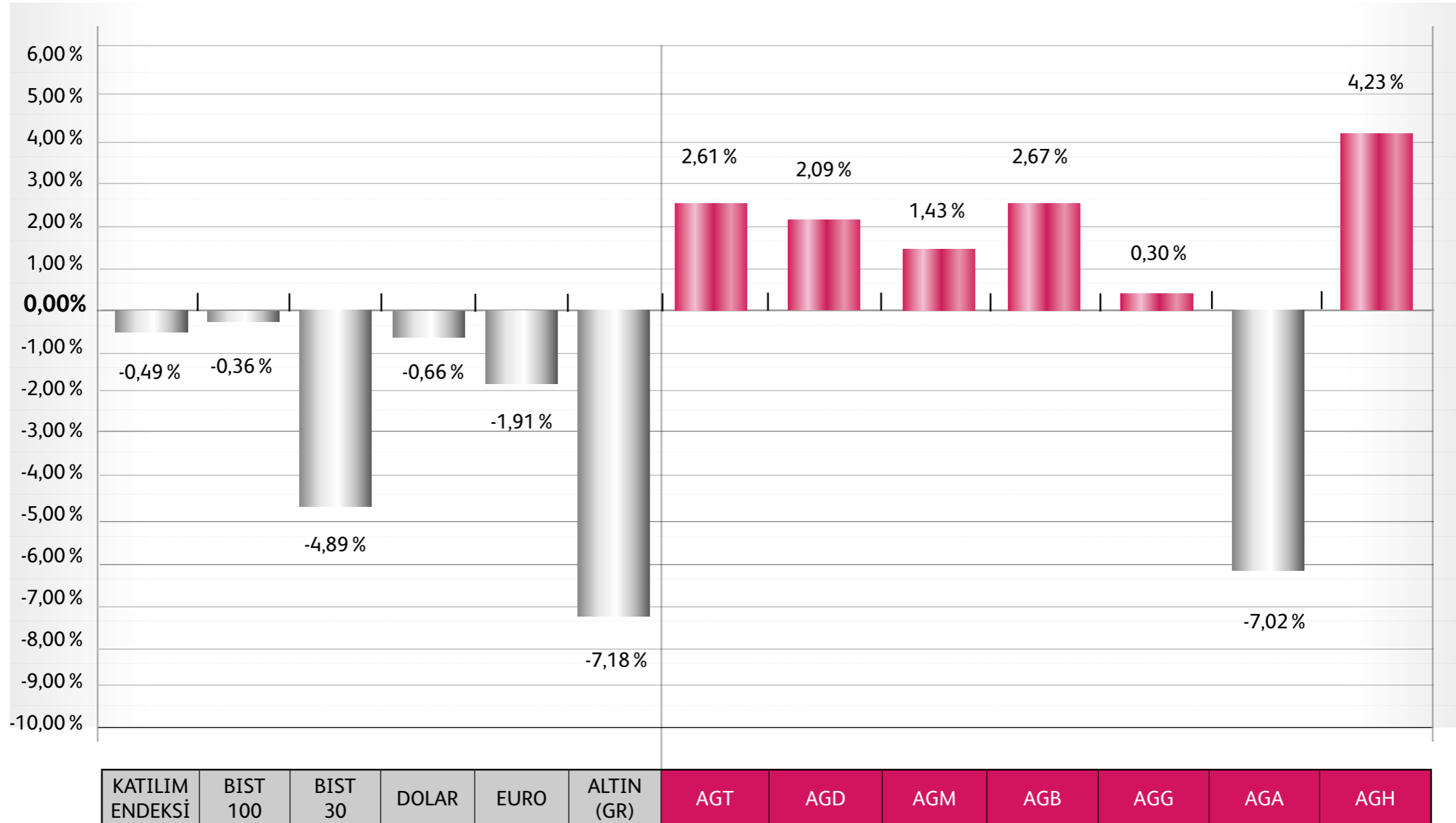
EMEKLİLİK FONLARIMIZDAKİ SON DURUM

FON ADI	FON KODU	RİSK SEVİYESİ	FON İŞLETİM GİDERİ	FONUN YATIRIM STRATEJİSİ	1 AYLIK (%)	YILBAŞI (%)	2020 (%)	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.	0,82	2,61	20,12	0,94
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.	0,51	2,09	22,91	0,93
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.	0,57	1,43	21,99	0,90
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.	0,95	2,67	37,35	1,06
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.	-0,39	0,30	16,02	1,06
Altın Katılım EYF	AGA		Yüz binde 2,75	Fon portföyünün en az % 80'i devamlı olarak altın ve altına dayalı sermaye piyasası araçlarından oluşur.	-3,78	-7,02	54,97	-3,35
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.	1,42	4,23	106,93	0,60

FON BÜYÜKLÜĞÜ

FON BÜYÜKLÜĞÜ (28.02.2021)		
FON ADI	FON KODU	FON BÜYÜKLÜĞÜ(TL)
Bereket Emeklilik ve Hayat A.Ş. Katılım Katkı Emeklilik Yatırım Fonu	AGT	107.116.690
Bereket Emeklilik ve Hayat A.Ş. Katılım Standart Emeklilik Yatırım Fonu	AGD	86.408.595
Bereket Emeklilik ve Hayat A.Ş. Muhafazakar Katılım Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	AGM	136.629.896
Bereket Emeklilik ve Hayat A.Ş. Büyüme Katılım Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	AGB	56.997.367
Bereket Emeklilik ve Hayat A.Ş. Katılım Değişken Grup Emeklilik Yatırım Fonu	AGG	59.582.997
Bereket Emeklilik ve Hayat A.Ş. Altın Katılım Emeklilik Yatırım Fonu	AGA	113.863.723
Bereket Emeklilik ve Hayat A.Ş. Katılım Hisse Senedi Emeklilik Yatırım Fonu	AGH	116.497.284

YÜZDESEL GETİRİ

YÜZDESEL GETİRİ GRAFİKLERİ (28 ŞUBAT)
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