

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

Geçtiğimiz ay; Yurtdışı piyasalarda ABD Merkez Bankası'nın (Fed), 30 Nisan-1 Mayıs toplantısına ait tutanaklarda, yetkililerin geçen sene enflasyon yavaşlasa da son birkaç ayda Komite'nin %2 hedefine ilerlemekte zorlandığını gözlemlediği, enflasyon konusunda daha fazla güven kazanmanın beklenenden uzun süreceği ifade edildi. Haftalık işsizlik maaşı başvurusu sayısı 231 bin kişi ile son 6 ayın en yüksek seviyesine ulaştı. Yurtiçinde ise; TCMB TÜFE bazlı reel efektif döviz kuru ise nisan ayında 59,77'ye yükselirken, sanayi üretim endeksi ise mart ayında yıllık %4,3 artış gösterdi. TCMB tarafından yılın ikinci Enflasyon Raporu Toplantısı gerçekleştirildi. Toplantıda, fiyatlama davranışları ve enflasyon beklentilerinin yakından takip edildiği, sıkı para politikası duruşunu korumakta kararlı olduğu ve enflasyon ana eğiliminin öngörülerden yüksek geldiği açıklamalarında bulunuldu. Ayrıca enflasyonda belirgin ve kalıcı bir bozulma öngörülmesi durumunda para politikası duruşunun sıkılaştıracağı belirtilirken,

2024 yıl sonu enflasyon tahmini 2 puan artışla %38'e güncellendi.23/05/2024 tarihinde politika faizi olan bir hafta vadeli repo ihale faiz oranını değiştirmeyerek üst üste ikinci kez %50 seviyesinde sabit bıraktı. Karar metninde ,Türk lirasında reel değerlendirme ve enflasyon beklentilerinde




düzelme vasıtası ile aylık enflasyonun ana eğilimini düşüreceğini ve dezenflasyonun yılın ikinci yarısında tesis edileceğini ifade etti. Metinde, son dönem kredi büyümesi ve mevduat gelişmeleri göz önünde bulundurularak, makro

finansal istikrarı koruyacak ve parasal aktarım mekanizmasını destekleyecek ek adımlar atılacağı, yurt içi ve yurt dışı yerleşiklerin Türk lirası finansal varlıklara talebiyle oluşan likidite fazlasının ilave tedbirlerle sterilize edileceği belirtildi.

PİYASA ve EKONOMİK VERİLER

Enflasyon, Mevduat ve Kâr Payı	Aylık (%)	Yılbaşından Bugüne (%)	2023 (%)	Borsa İstanbul	Aylık (%)	Yılbaşından Bugüne (%)	2023 (%)
TUFE	3,37	22,72	75,45	BIST30	2,89	42,25	109,50
TL Mevduat	4,79	22,19	46,02	BIST100	1,88	39,23	109,70
TL Kar Payı	2,85	14,20	29,55	BIST KATILIM 50	-3,64	27,42	86,30
				BIST KATILIM100	-2,92	27,02	91,60
BIST-KYD Fiyat Endeksleri	Aylık (%)	Yılbaşından Bugüne (%)	2023 (%)	Döviz Kurları	Aylık (%)	Yılbaşından Bugüne (%)	2023 (%)
ALTIN	-1,17	18,91	83,46	EUR	0,70	6,64	58,06
Kira Sertifikası Kamu	2,56	10,05	-5,43	USD	-0,19	9,70	56,07
Kira Sertifikası Özel	3,30	17,60	36,82				
Tahvil	5,18	14,00	9,17				

EMEKLİLİK FONLARIMIZDAKİ SON DURUM

FON ADI	FON KODU	RİSK SEVİYESİ	FON İŞLETİM GİDERİ	FONUN YATIRIM STRATEJİSİ	1 AYLIK (%)	YILBAŞI (%)	YILLIK (%)
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.	-0,29	18,48	43,96
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 diğer ihraççılar tarafından ihraç edilen kira sertifikalarına, en fazla % 30'u oranında Borsa İstanbul A.Ş. tarafından hesaplanan katılım endekslerindeki paylara yatırım yapılabilir.	1,48	11,93	39,50
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.	1,16	19,39	70,12
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.	2,42	30,63	107,20
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.	2,70	25,74	84,21
Altın Katılım EYF	AGA		Yüz binde 2,75	Fon portföyünün en az % 80'i devamlı olarak altın ve altına dayalı sermaye piyasası araçlarından oluşur.	-0,34	18,83	86,90
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.	-2,14	28,81	116,54

FON DAĞILIMI

ALTERNATİF FON DAĞILIMI SEÇENEKLERİ

Bireysel Emeklilik Planları Kapsamında	Portföy Dağılım İçerisindeki Oranları	Son 1 Ay (%)	Yılbaşı (%)	Yıllık (%)
Düşük Risk Alan	AGD 100 %	1,48	11,93	39,09
Orta Risk Alan	AGD 50 % , AGM 50 %	1,32	15,66	53,71
Yüksek Risk Alan	AGH 25 % , AGB 40 % , AGA 35 %	0,32	26,31	101,58
Çok Yüksek Risk Alan	AGA 40 % , AGH 60 %	-1,40	25,09	103,32

FONLARIN AKTİF DAĞILIMI (31.05.2024)

Fon Kodu ve Adı	Kamu Kira Sertifikaları (Döviz)	Katılma Hesabı (Döviz)	Katılma Hesabı (Altın)	Kıymetli Madenler	Kıymetli Madenler Cinsinden BYF	Kıymetli Madenler Kamu Kira Sertifikası	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	-	-	1,86	24,73	13,76	46,53	3,43	-	6,61	3,04	-	0,02	0,02	
AGB - BÜYÜME KATILIM DEĞİŞKEN	-	-	-	-	-	-	3,58	-	4,00	75,35	6,37	10,70	-	
AGD - KATILIM STANDART	-	-	-	-	-	-	-	-	-	27,45	70,29	2,26	-	
AGG - KATILIM DEĞİŞKEN GRUP	-	-	-	-	-	-	15,13	-	10,57	55,21	9,66	6,94	2,49	
AGH - KATILIM HİSSE SENEDİ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	85,45	-	0,17	0,37	14,01
AGM - MUHAFAZAKAR KATILIM DEĞİŞKEN	0,41	-	-	18,55	-	-	-	14,68	-	2,92	5,90	21,56	31,01	4,97
AGT - KATILIM KATKI	-	-	-	-	-	-	10,92	-	-	36,66	52,18	0,24		

FON BÜYÜKLÜĞÜ

FON BÜYÜKLÜĞÜ (31.05.2024)		
FON ADI	FON KODU	FON BÜYÜKLÜĞÜ(TL)
BEREKET EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş. ALTIN KATILIM EMEKLİLİK YATIRIM FONU	AGA	951.129.605,14
BEREKET EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş. BÜYÜME KATILIM DEĞİŞKEN EMEKLİLİK YATIRIM FONU	AGB	256.659.902,80
BEREKET EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş. KATILIM STANDART EMEKLİLİK YATIRIM FONU	AGD	225.656.500,11
BEREKET EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş. KATILIM DEĞİŞKEN GRUP EMEKLİLİK YATIRIM FONU	AGG	194.590.776,33
BEREKET EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş. KATILIM HİSSE SENEDİ EMEKLİLİK YATIRIM FONU	AGH	1.104.980.975,01
BEREKET EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş. MUHAFAZAKAR KATILIM DEĞİŞKEN EMEKLİLİK YATIRIM FONU	AGM	388.412.171,17
BEREKET EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş. KATILIM KATKI EMEKLİLİK YATIRIM FONU	AGT	346.432.404,43

YÜZDESEL GETİRİ

YÜZDESEL GETİRİ GRAFİKLERİ (31 MAYIS)
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