

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 değerlendirmelerimiz, OKS (Otomatik Katılım Sistemi) emeklilik fonlarımızdaki son gelişmeler gibi pek çok konuda bilgiler sunuyoruz.

Mevzuat gereği, katkı payları, iki aylık cayma süresinde, işveren tarafından şirkete iletilen ve yatırım tercihine göre belirlenmiş başlangıç fonunda yatırıma yönlendirilir.

Şirket, cayma süresini dolduran ve herhangi bir fon tercihi bulunmayan çalışanların birikimlerini, takip eden on ay boyunca ilgili başlangıç fonunda yatırıma yönlendirmeye devam eder.

Otomatik katılım sertifikasında, bir yılını dolduran ve herhangi bir fon tercihi bulunmayan çalışanların birikimleri fon tercihlerinde herhangi bir değişiklik olmaması durumunda standart fonda yatırıma yönlendirilir.

Çalışan, cayma süresinin tamamlanmasını müteakip başlangıç fonundan veya standart fondan diğer fonlara geçiş yapabilir. Bu çalışanlara mevzuat hükümleri çerçevesinde sonucu bağlayıcı olmamak kaydıyla, risk profil anketi sunulur.

Risk profili anketine www.bereket.com.tr adresinden ulaşabilir, fon değişikliği talebinizi, şirketimize yazılı olarak veya şirketimizin çağrı merkezinden yahut yine şirketimizin internet sitesinde adınıza oluşturulan güvenli sayfadan yapabilirsiniz.



PIYASALAR

Geçtiğimiz ay, Küresel piyasalarda ABD’de tüketici fiyat endeksi, Şubat ayında aylık %0,4 artarken, Ocak ayında %3,1 olan yıllık enflasyon, Şubat ayında beklentilerin üzerinde %3,2 oldu. ABD’de üretici fiyat endeksi, Şubat ayında beklentilerin üzerinde aylık %0,6 ve yıllık %1,6 artış gösterdi. Merkez Bankası faiz kararlarının odakta olduğu Mart ayında ; İngiltere Merkez Bankası (BoE), politika faizini beklentilere paralel %5,25’te sabit tuttu , ABD Merkez Bankası (Fed), politika faizini beklentilere paralel değiştirmeyerek 23 yılın zirvesi olan %5,25-5,50 aralığında tuttu. Powell, bu yıl bir noktada faiz indirimine başlamanın uygun olabileceğini belirtirken, faizlerin aşırı düşük seviyelere dönmesini beklemediğini dile getirdi. Yurtiçinde ise; Uluslararası kredi derecelendirme kuruluşu Fitch, Türkiye’nin kredi notunu ‘B’ seviyesinden ‘B+’ya yükseltirken, kredi notunun görünümünü de “durağan”dan pozitif çevirdiğini açıkladı. TCMB’ nin 21 Mart tarihinde PPK toplantısında faiz oranını, 500 baz puan artışla %45.0’ten

%50.0’ye çıkardı ,yani sıra TCMB operasyonel çerçevede değişikliğe giderek, 1 haftalık repo ile gecelik faiz arasındaki farkı 150 baz puandan 300 baz puana çıkarttı. Kurul, makroihtiyati politikaları piyasa mekanizmasının işlevselliğini ve makro finansal istikrarı koruyacak nitelikte uygulamayı sürdürmekte olup aynı zamanda likidite gelişmeleri yakından takip edilerek, gerektiğinde sterilizasyon


araçlarının etkin şekilde kullanılması sürdürüleceğini ifade edildi.



PİYASA ve EKONOMİK VERİLER

Enflasyon, Mevduat ve Kâr Payı	Aylık (%)	Yılbaşından Bugüne (%)	2023 (%)	Borsa İstanbul	Aylık (%)	Yılbaşından Bugüne (%)	2023 (%)
TUFE	3,16	15,06	68,50	BIST30	1,74	23,05	83,21
TL Mevduat	3,87	11,39	37,49	BIST100	-0,56	22,39	86,73
TL Kar Payı	2,71	7,95	25,46	BIST KATILIM 50	-3,54	19,64	79,57
				BIST KATILIM100	-4,11	18,96	83,63
BIST-KYD Fiyat Endeksleri	Aylık (%)	Yılbaşından Bugüne (%)	2023 (%)	Döviz Kurları	Aylık (%)	Yılbaşından Bugüne (%)	2023 (%)
ALTIN	9,17	14,03	88,40	EUR	3,46	6,50	68,04
Kira Sertifikası Kamu	1,72	5,57	-7,86	USD	3,66	9,74	68,84
Kira Sertifikası Özel	3,04	9,76	32,29				
Tahvil	-0,57	4,15	-0,87				

EMEKLİLİK FONLARIMIZDAKİ SON DURUM

FON ADI	FON KODU	RİSK SEVİYESİ	FON İŞLETİM GİDERİ	FONUN YATIRIM STRATEJİSİ	1 AYLIK (%)	YILBAŞI (%)	2022 (%)	KARŞILAŞTIRMA ÖLÇÜTÜ /EŞİK DEĞER (%)
Başlangıç Katılım EYF	TKV		Yüz binde 2,328	Fon portföyünün tamamının en az yüzde altmışı Türk Lirası cinsinden katılma hesaplarında olmak üzere, kalanı vaad sözleşmelerinde, Türk Lirası cinsinden Müsteşarlıkça ihraç edilen 180 gün vadeli veya vadesine azami 180 gün kalmış gelir ortaklığı senetleri ve kira sertifikalarında yatırıma yönlendirilir.	3,19	10,20	41,57	6,80
OKS Katılım Standart EYF	BEI		Yüz binde 2,328	Fon otomatik katılım sistemi içinde bir yılını dolduran ve herhangi bir fon tercihinde bulunmayan çalışanların birikimlerinin yatırıma yönlendirildiği fondur. Katılım bankacılığı esaslarına uygun olarak yönetilen ve riskin sınırlı tutulması ile getirinin ağırlıklı kısmının kira geliri ve benzeri katılım gelirleri üzerinden istikrarlı şekilde elde edilmesi hedeflenir. Fon portföyünün en az % 50'si azami % 90'i Müsteşarlıkça ihraç edilen TL cinsinden kira sertifikalarında veya gelir ortaklığı senetlerinde, en az % 10'u azami % 50'si icazeti alınan girişim sermayesi yatırım fonu katılma payları ve gayrimenkul yatırım fonu katılma paylarında, Türkiye varlık fonu ve/veya altyapı projelerine yatırım amacıyla kurulmuş şirketlerin ihraç ettiği sermaye piyasası araçlarında yatırıma yönlendirilir. Fon portföyünün en fazla % 30'u TL cinsinden ve 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 sertifikalarında, Borsa İstanbul A.Ş. tarafından hesaplanan katılım endekslerindeki ortaklık paylarında, altın ve diğer kıymetli madenler ile bunlara dayalı sermaye piyasası araçlarında, katılım yatırım fonu katılma payları, katılım borsa yatırım fonu katılma payları ve icazeti alınan yatırım ortaklığı paylarında, icazeti alınan ipotek ve varlık teminatl menkul kıymetlerde, icazeti alınan ipotete ve varlığa dayalı menkul kıymetlerde, vaad sözleşmelerinde, ve Hazine Müsteşarlığınca uygun görülen diğer yatırım araçlarında, Fon portföyünün en fazla % 40'ı ise TL cinsinden katılma hesabında yatırıma yönlendirilir.	1,82	10,07	43,46	8,07
OKS Dinamik Katılım Değişken EYF	BEF		Yüz binde 2,328	Başlangıç Fonu veya Standart Fondan ayrılma tercihinde bulunan çalışanlar için birikimlerini yatırıma yönlendirebilecekleri fondur. Katılım bankacılığı esaslarına uygun dağılım oranları sermaye kazancı ve düzenli gelir sağlayabilecek çoklu varlık sınıfları arasında dinamik olarak değiştirilerek getirinin maksimize edilmesi hedeflenir. Fon portföyündeki varlıkların dağılımı ve menkul kıymet seçimleri dinamik şekilde değiştirilir. Fon portföyünde Türkiye'de ihraç edilen katılım bankacılığı esaslarına uygun ortaklık paylarına, Türkiye'de veya yurt dışında ihraç edilen kira sertifikası, sukuk ve diğer faizsiz enstrümanlara, katılım bankalarında açılacak döviz ve Türk Lirası cinsinden (kar ve zarara) katılma hesaplarına, altın ve diğer kıymetli maden ve bunlara dayalı sermaye piyasası araçlarına ve de diğer faizsiz yatırım araçlarına yer verilebilir.	1,22	21,47	92,36	8,21
OKS Agresif Katılım Değişken EYF	BEO		Yüz binde 2,328	Başlangıç Fonu veya Standart Fondan ayrılma tercihinde bulunan çalışanlar için birikimlerini yatırıma yönlendirebilecekleri fondur. Katılım bankacılığı esaslarına uygun dönemsel beklenen getirisi en yüksek olan varlık sınıfına dağılımda fazlaca ağırlık verilerek, fonun portföy çeşitlendirmesi mümkün olan en düşük seviyede tutulur. Değişken piyasa koşullarına göre Fon, portföyünün tamamını Yönetmelik'in 5. maddesinde belirtilen varlık türlerinden katılım bankacılığı esaslarına uygun olan yatırım araçlarına yatırır ve portföyündeki varlık dağılımını aktif şekilde değiştirerek önemli ölçüde sermaye kazancı elde etmeyi hedefler. Fon portföyünde Türkiye'de ihraç edilen katılım bankacılığı esaslarına uygun ortaklık paylarına, Türkiye'de veya yurt dışında ihraç edilen kira sertifikası, sukuk ve diğer faizsiz enstrümanlara, katılım bankalarında açılacak döviz ve Türk Lirası cinsinden (kar ve zarara) katılma hesaplarına, altın ve diğer kıymetli maden ve bunlara dayalı sermaye piyasası araçlarına ve de diğer faizsiz yatırım araçlarına yer verilebilir. Fon portföyünde Türkiye'de ihraç edilen katılım bankacılığı esaslarına uygun dönemsel beklenen getirisi en yüksek olan varlık sınıfına dağılımda fazlaca ağırlık verilerek, fonun portföy çeşitlendirmesi mümkün olan en düşük seviyede tutulur. Değişken piyasa koşullarına göre Fon, portföyünün tamamını Yönetmelik'in 5. maddesinde belirtilen varlık türlerinden katılım bankacılığı esaslarına uygun olan yatırım araçlarına yatırır ve portföyündeki varlık dağılımını aktif şekilde değiştirerek önemli ölçüde sermaye kazancı elde etmeyi hedefler. Fon portföyünde Türkiye'de ihraç edilen katılım bankacılığı esaslarına uygun ortaklık paylarına, Türkiye'de veya yurt dışında ihraç edilen kira sertifikası, sukuk ve diğer faizsiz enstrümanlara, katılım bankalarında açılacak döviz ve Türk Lirası cinsinden (kar ve zarara) katılma hesaplarına, altın ve diğer kıymetli maden ve bunlara dayalı sermaye piyasası araçlarına ve de diğer faizsiz yatırım araçlarına yer verilebilir.	0,68	20,03	101,26	8,47

FON DAĞILIMI

FONLARIN AKTİF DAĞILIMI (31.03.2024)

Fon Kodu ve Adı	BYF Katılma Payları	Gayrimenkul 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 %
BEF OKS DİNAMİK AKTILIM DEĞİŞKEN EYF	1,66	-	1,29	51,99	4,49	12,48	16,04	12,05
BEI OKS KATILIM STANDART EYF	-	8,46	14,85	16,14	50,72	-	1,01	8,82
BEO OKS AGRESİF KATILIM DEĞİŞKEN EYF	1,92	-	1,68	61,79	2,89	8,37	9,25	13,04
TKV BAŞLANGIÇ KATILIM EYF	-	-	-	-	-	23,51	66,06	-

FON BÜYÜKLÜĞÜ

FON BÜYÜKLÜĞÜ (31.03.2024)		
FON ADI	FON KODU	FON BÜYÜKLÜĞÜ(TL)
BEREKET EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş. OKS DİNAMİK KATILIM DEĞİŞKEN EMEKLİLİK YATIRIM FONU	BEF	42.848.261,12
BEREKET EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş. OKS KATILIM STANDART EMEKLİLİK YATIRIM FONU	BEI	233.222.587,65
BEREKET EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş. OKS AGRESİF KATILIM DEĞİŞKEN EMEKLİLİK YATIRIM FONU	BEO	98.228.510,00
BEREKET EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş. BAŞLANGIÇ KATILIM EMEKLİLİK YATIRIM FONU	TKV	22.748.397,20

Sayın Katılımcımız,

Yatırım beklentileriniz doğrultusunda fon tercihlerinizde değişiklik yapabileceğinizi hatırlatmak isteriz. Fonlarımızın yatırım stratejilerini ve kesinti oranlarını www.bereket.com.tr adresinden takip edebilir, fon dağılım değişikliği taleplerinizi 444 27 58 nolu telefonumuzdan çağrı merkezi aracılığı ile gerçekleştirebilir ya da cm@bereket.com.tr adresine e-mail yolu ile ulaştırabilirsiniz.

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 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