BEREKET EMEKLİLİK

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.

Bu ayın genelinde takip edilen veriler; Moody's'in, 17 Türk bankasının her birinin "negatif" olan not görünümünü 'durağan' olarak değiştirmesi, geçen ayın ön plana çıkan gelişmesiydi. TCMB tarafından yapılan açıklamaya göre, sadeleşme süreci kapsamında yabancı para mevduattan kur korumalı mevduata dönüşüm hedefi uygulamasına ve TL payına göre menkul kıymet tesis ve zorunlu karşılık uygulamasına son verilirken, kur koruma desteği sağlanan hesaplardan TL hesaplara geçiş ve kur korumalı hesapların belli oranda yenilenmesinin hedeflenmesine ve kur koruması bulunmayan TL payı seviyesinde artış hedefine geçilmesine karar verildi. TCMB, Ağustos ayı toplantısında 750 baz puanlık artış gerçekleştirerek politika faizini 17 5 'ten 25 'e yükseltti. Ayrıca kurul, faiz artırımının yanı sıra, parasal sıkılaştırma sürecini destekleyecek kredi ve miktarsal sıkılaştırma kararları almaya devam edeceğini ifade etti. Global tarafta ise Fed'in faizleri uzun süre yüksek tutacağına dair endişelerin öne çıktığı piyasalarda geçen hafta Jackson Hole zirvesinde merkez bankalarının yönünü değiştirebilecek nitelikte bir açıklama gelmedi.

PİYASA ve EKONOMİK VERİLER

Enflasyon, Mevduat ve Kâr Payı	Aylık (%)	Yılbaşından Bugüne (%)	2022 (%)	Borsa İstanbul	Aylık (%)	Yılbaşından Bugüne (%)	2022 (%)
TUFE	9,09	43,06	58,94	BIST30	6,79	41,48	143,47
TL Mevduat	1,97	14,32	20,15	BIST100	9,71	43,72	149,68
TL Kar Payı	1,37	10,22	16,63	BIST KATILIM 50	10,61	47,04	171,55
				BIST KATILIM100	11,79	45,10	158,32
BIST-KYD Fiyat Endeksleri	**Aylık (%)**	**Yılbaşından Bugüne (%)**	**2022 (%)**	**Döviz Kurları**	**Aylık (%)**	**Yılbaşından Bugüne (%)**	**2022 (%)**
ALTIN	-2,59	50,75	65,62	EUR	-2,84	44,51	58,79
Kira Sertifikası Kamu	1,33	0,79	9,05	USD	-1,35	42,15	46,31
Kira Sertifikası Özel	2,11	15,82	24,16				
Tahvil	-0,74	-0,13	8,85				

EMEKLİLİK FONLARIMIZDAKİ SON DURUM

FON ADI	FON KODU	RİSK SEVİ-YESİ	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.	2,52	30,16	62,70
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.	4,31	20,53	60,34
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, muhafazakâr bir yaklaşımla düşük-orta risk profili ile uzun vadede istikrarlı getiri sağlamayı hedeflemektedir.	1,30	30,19	56,69
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.	12,12	45,18	138,17
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.	9,28	40,01	84,15
Altın Katılım EYF	AGA		Yüz binde 2,75	Fon portföyünün en az % 80'i devamlı olarak altın ve altına dayalı sermaye piyasası araçlarından oluşur.	-0,87	51,41	70,51
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.	10,57	45,10	155,24

EYF: Emeklilik Yatırım Fonu

FON BÜLTENİ Ağustos 2023 • Sayı 8

BEREKET EMEKLİLİK

ALTERNATİF FON DAĞILIMI SEÇENEKLERİ

Bireysel Emeklilik Planları Kapsamında	Portföy Dağılım İçerisindeki Oranları	Son 1 Ay (%)	Yılbaşı (%)	Yıllık (%)
Düşük Risk Alan	AGD 100 %	12,75	16,03	66,54
Orta Risk Alan	AGD 50 % , AGM 50 %	12,45	22,46	64,00
Yüksek Risk Alan	AGH 25 % , AGB 40 % , AGA 35 %	18,05	39,40	119,16
Çok Yüksek Risk Alan	AGA 40 % , AGH 60 %	16,63	40,83	124,69

FONLARIN AKTİF DAĞILIMI (31.08.2023)

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	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
AGA - ALTIN KATILIM	-	-	1,94	18,27	12,77	59,27	2,24	-	1,78	3,42	-	0,30	0,01	-
AGB - BÜYÜME KATILIM DEĞİŞKEN	-	-	-	-	-	-	5,26	-	2,48	81,32	8,88	0,20	1,86	-
AGD - KATILIM STANDART	-	-	-	-	-	-	-	-	-	30,44	66,00	3,56	-	-
AGG - KATILIM DEĞİŞKEN GRUP	-	-	-	-	-	-	22,24	-	8,14	49,50	14,55	2,50	3,07	-
AGH - KATILIM HİSSE SENEDİ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	85,67	-	0,49	-	13,84
AGM - MUHAFAZAKAR KATILIM DEĞİŞKEN	8,82	-	-	15,41	-	-	-	13,67	-	11,17	15,18	5,41	24,18	6,16
AGT - KATILIM KATKI	-	-	-	-	-	-	11,76	-	-	37,62	48,56	2,06	-	-

FON BÜYÜKLÜĞÜ (31.08.2023)		
FON ADI	**FON KODU**	**FON BÜYÜKLÜĞÜ(TL)**
BEREKET EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş. ALTIN KATILIM EMEKLİLİK YATIRIM FONU	AGA	622.041.427,45
BEREKET EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş. BÜYÜME KATILIM DEĞİŞKEN EMEKLİLİK YATIRIM FONU	AGB	210.654.147,10
BEREKET EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş. KATILIM STANDART EMEKLİLİK YATIRIM FONU	AGD	201.924.978,53
BEREKET EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş. KATILIM DEĞİŞKEN GRUP EMEKLİLİK YATIRIM FONU	AGG	169.369.541,29
BEREKET EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş. KATILIM HİSSE SENEDİ EMEKLİLİK YATIRIM FONU	AGH	731.002.803,44
BEREKET EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş. MUHA-FAZAKAR KATILIM DEĞİŞKEN EMEKLİLİK YATIRIM FONU	AGM	319.289.019,38
BEREKET EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş. KATILIM KATKI EMEKLİLİK YATIRIM FONU	AGT	319.060.806,94

YÜZDESEL GETİRİ GRAFİKLERİ (31 AĞUSTOS)

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 getiriyi 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 değillerdir.
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 seçimindeki 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