Bereket Emeklilik ve Hayat A.Ş.
Katılım Katkı Emeklilik Yatırım Fonu

31 Aralık 2022 Tarihinde
Sona Eren Hesap Dönemine Ait
Yatırım Performansı Konusunda
Kamuya Açıklanan Bilgilere İlişkin Rapor

KPMG Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
İş Kuleleri Kule 3 Kat:2-9
Levent 34330 İstanbul
Tel +90 212 316 6000
Fax +90 212 316 6060
www.kpmg.com.tr

Bereket Emeklilik ve Hayat A.Ş.
Katılım Katkı Emeklilik Yatırım Fonu
31 Aralık 2022 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait
Yatırım Performansı Konusunda Kamuya Açıklanan Bilgilere İlişkin Rapor

Bereket Emeklilik ve Hayat A.Ş. Katılım Katkı Emeklilik Yatırım Fonu ("Fon")'nun 1 Ocak 2022 – 31 Aralık 2022 dönemine ait ekteki performans sunuş raporunu Sermaye Piyasası Kurulu'nun VII-128.5 sayılı "Bireysel Portföylerin ve Kolektif Yatırım Kuruluşlarının Performans Sunumuna, Performansa Dayalı Ücretlendirmesine ve Kolektif Yatırım Kuruluşlarını Notlandırma ve Sıralama Faaliyetlerine İlişkin Esaslar Tebliği"nde ("Tebliğ") yer alan performans sunuş standartlarına ilişkin düzenlemeleri çerçevesinde incelemiş bulunuyoruz.

İncelememiz sadece yukarıda belirtilen döneme ait performans sunuşunu kapsamaktadır. Bunun dışında kalan dönemler için inceleme yapılmamış ve görüş oluşturulmamıştır.

Görüşümüze göre Fon'un 1 Ocak 2022 – 31 Aralık 2022 dönemine ait performans sunuş raporu Bereket Emeklilik ve Hayat A.Ş. Katılım Katkı Emeklilik Yatırım Fonu'nun performansını ilgili Tebliğ'in performans sunuş standartlarına ilişkin düzenlemelerine uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmaktadır.

Diğer Husus

Fon'un kamuya açıklanmak üzere hazırlanan 31 Aralık 2022 tarihinde sona eren hesap dönemine ait finansal tablolarına ilişkin bağımsız denetim çalışmalarımız henüz tamamlanmamış olup, çalışmalarımızın tamamlanmasını müteakip söz konusu finansal tablolar hakkındaki bağımsız denetçi raporumuz ayrıca düzenlenecektir.

KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.

Alper Güvenç, SMMM
Sorumlu Denetçi

31 Ocak 2023
İstanbul, Türkiye

KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a Turkish corporate entity and a member firm of the KPMG network of independent
member firms affiliated with KPMG International Cooperative, a Swiss entity

BEREKET EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş. KATILIM KATKI EMEKLİLİK YATIRIM FONU'NA AİT PERFORMANS SUNUŞ RAPORU

A. TANITICI BİLGİLER

PORTFÖYE BAKIŞ Halka arz tarihi: 03 Mayıs 2013	
31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla	
Fon Toplam Değeri	231.119.179,19 TL
Birim Pay Değeri	0,044107 TL
Yatırımcı Sayısı	70.592
Tedavül Oranı %	5,24

YATIRIM VE YÖNETİME İLİŞKİN BİLGİLER

Fonun Yatırım Amacı	**Portföy Yöneticileri**
Fon, Katkı Emeklilik Yatırım Fonu olup, Şirket tarafından münhasıran bireysel emeklilik sistemi katılımcılarının devlet katkısı tutarlarının yatırıma yönlendirilmesi amacıyla kurulmuştur.	GÖKÇEN YAMAN AKGÜN - ZİRAAT PYŞ KENAN TURAN - ZİRAAT PYŞ FATİMET TİNEMİS SARIHAN - ZİRAAT PYŞ FATMA ÖZGÜL AVŞAR MUMCUOĞLU - ZİRAAT PYŞ SALİH OZAN DOĞAN - ZİRAAT PYŞ MUHAMMET TİRYAKİ - ZİRAAT PYŞ KEREM YEREBASMAZ - ZİRAAT PYŞ AYŞE SEHER AYDIN - ZİRAAT PYŞ ÖZKAN BALCI - ZİRAAT PYŞ SERKAN ŞEVİK - ZİRAAT PYŞ ZÜHAL BAYAR - ZİRAAT PYŞ OĞUZ ZIDDIOĞLU - ZİRAAT PYŞ

Portföy Dağılımı	
Kamu Kira Sertifikaları (TL)	%77,92
Hisse Senedi	%15,05
Katılma Hesabı (TL)	%4,88
Özel Sektör Kira Sertifikaları	%2,15

Yatırım Stratejisi

Fon portföyünün tamamı Devlet Katkısı Yönetmeliği'nin 11. maddesinde belirtilen portföy sınırlamalarına uygun şekilde yönetilir. Fon portföyünde sürekli olarak en az %75 oranında ilgisine göre Hazine Müsteşarlığınca veya Hazine Müsteşarlığı Varlık Kiralama Şirketlerince ihraç edilen TL cinsinden kira sertifikalarına ve gelir ortaklığı senetlerine yer verilir. Ayrıca, fon portföyünün en fazla %15'i oranında katılım bankalarında açılan Türk Lirası cinsinden (kar ve zarara) katılma hesabına, borsada işlem görmek kaydıyla kaynak kuruluşu bankalar olan varlık kiralama şirketlerince ihraç edilen kira sertifikalarına yer verilebilir. Buna ek olarak yine fon portföyünün %15'ini aşmamak koşuluyla, BIST tarafından hesaplanan katılım endekslerinde yer alan paylara yatırım yapılabilir.

Hisse Senetlerinin Sektörel Dağılımı

Sektör	**Oran**
TAS VE TOPRAGA DAYALI	18,40%
KIMYA, ILAC, PETROL, LASTIK VE PLASTIK	17,93%
METAL ESYA MAKINE ELEKT CHAZ ULASIM	12,56%
PERAKENDE TICARET	11,90%
ANA METAL SANAYI	11,05%
TEKSTIL, GIYIM ESYASI VE DERI	7,19%
ELEKTRIK, GAZ VE BUHAR	6,01%
GIRISIM SERMAYESI YATIRIM ORTAKLIKLARI	5,77%
BILISIM	5,59%
GIDA, ICECEK VE TUTUN	3,46%
ULASTIRMA VE DEPOLAMA	0,09%
TOPTAN TICARET	0,03%

Yatırım Riskleri — **En Az Alınabilir Pay Adeti: 0,001**

Fon portföyü ağırlıklı olarak Kamu Kira sertifikaları ve gelir ortaklığı senetlerinden, %15'i geçmemek kaydıyla ise özel sektör kira sertifikaları ve faize dayalı olmayan borçlanma araçlarından ve katılım hesaplarından oluşmaktadır. Bu nedenle fon, likidite ve ihraççı risklerini taşımaktadır. İhraççı riski, yatırım yapılan kira sertifikasını ihraç eden varlık kiralama şirketinin veya faize dayalı olmayan borçlanma enstrümanını ihraç eden bankanın faaliyetlerinden kaynaklanabilecek ödeme güçlüğü ve iflas gibi riskleri temsil eder. Likidite riski, kamu veya özel sektörden ilgili kira sertifikalarının piyasalarda yeterli miktarda alım-satıma konu olup olmaması ve fiyatlarının bundan dolayı fazla oynaklık göstermesidir. Fon yönetiminde risklerden korunmak amacıyla gerek sektörler gerek vadeler arasında çeşitlendirme yapılmakta, riskler dağıtılarak asgariye indirilmektedir.

BEREKET EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş. KATILIM KATKI EMEKLİLİK YATIRIM FONU'NA AİT PERFORMANS SUNUŞ RAPORU

B. PERFORMANS BİLGİSİ

BEREKET EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş. KATILIM KATKI EMEKLİLİK YATIRIM FONU PERFORMANS BİLGİSİ							
YILLAR	Toplam Getiri (%)	Karşılaştırma Ölçütünün Getirisi (%)	Enflasyon Oranı *	Fon Portföyünün Getirisinin Zaman İçerisinde Standart Sapması (%)	Karşılaştırma Ölçütünün Standart Sapması (%)	Bilgi Rasyosu	Fon Net Varlık Değeri (TL)
2018	1,52	9,07	20,30	0,49	0,16	-0,066	67.106.912,50
2019	33,33	29,66	11,84	0,33	0,17	0,047	84.538.365,68
2020	20,12	17,18	14,60	0,30	0,22	0,103	103.954.659,50
2021	18,09	13,95	36,08	0,26	0,21	0,101	125.642.478,40
2022	68,79	45,91	64,27	2,06	1,51	0,240	231.119.179,19

* İlgili döneme ait birikimli TÜFE endeksine göre hesaplanmıştır.

GEÇMİŞ GETİRİLER GELECEK DÖNEM PERFORMANSI İÇİN BİR GÖSTERGE SAYILMAZ.

C. DİPNOTLAR

1) Şirketin faaliyet kapsamı:

Fon kurucusu Bereket Emeklilik ve Hayat A.Ş., Bireysel Emeklilik Tasarruf ve Yatırım Sistemi Kanunu, Sigortacılık Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve Sermaye Piyasası Kanunu ile diğer ilgili mevzuata uygun hareket etmek kaydıyla hayat sigortaları, kaza sigortaları ve bireysel emeklilik gibi mevzuatın izin verdiği faaliyetleri genel müdürlük, bölge ofisleri ve acenteleri ile yürütmektedir. Şirket bireysel emeklilik faaliyeti kapsamında mevzuatta belirtilen faaliyetleri yürütmek amacıyla emeklilik yatırım fonu kurmak, işletmek, birleştirmek, devretmek gibi faaliyetleri de yerine getirmektedir.

2) 01 Ocak 2022 - 31 Aralık 2022 döneminde

Nispi Getiri = (Gerçekleşen Getiri) - (Hedeflenen Karşılaştırma Ölçütünün Getirisi)

22,88 = (68,79%) - (45,91%)

3) Fon portföy yönetimi hizmeti ZİRAAT PORTFÖY YÖNETİMİ A.Ş. ("Şirket") tarafından verilmektedir. Şirket, T.C. ZİRAAT BANKASI A.Ş. %74,9 iştirakidir. Şirket, ZİRAAT YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. %24,9 iştirakidir. Şirket, HALK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. %0,1 iştirakidir. Şirket 6 adedi BEREKET EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş. 43 adedi TÜRKİYE HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş. 86 adedi ZİRAAT PORTFÖY YÖNETİMİ A.Ş. 'ye ait olmak üzere toplam 135 adet yatırım fonunun portföyünü yönetmektedir

4) Fon portföyünün yatırım amacı, stratejisi ve yatırım riskleri "A. Tanıtıcı Bilgiler" bölümünde belirtilmiştir

5) Fon 01 Ocak 2022 - 31 Aralık 2022 döneminde net %68,79 getiri sağlamıştır.

6) Yönetim ücretleri, vergi, saklama ücretleri ve diğer faaliyet giderlerinin günlük ortalama net varlık değerine oranı aşağıda verilmiştir.

Günlük Ortalama Fon Toplam Değeri: 170.056.777,70 TL

Gider Türü	***Tutarı***	***Gider Toplamı / Günlük Ortalama Fon Toplam***
Fon Yönetim Ücretleri	588.055,63	0,35%
Hisse Senedi Komisyonu	28.215,24	0,02%
Diğer Giderler	23.222,77	0,01%
Saklama Ücretleri	17.096,33	0,01%
Bağımsız Denetim Ücreti	14.394,19	0,01%
Tescil ve İlan Giderleri	4.492,41	0,00%
Tahvil Bono Komisyonu	1.303,08	0,00%
Noter Giderleri	122,68	0,00%
Toplam Giderler	676.902,33	0,40%

* Fon Toplam Gider Kesintisi Limiti aşıldığı için kurucu Şirket tarafından Fon'a 58.007,00 TL alacak tahakkuk ettirilmiştir. Bu tutar, yukarıda verilen toplam giderlerden düşüldüğünde Ek Yönetim Ücreti hariç net gider tutarı 618.895,33 olup, bunun ilgili dönemde ortalama fon toplam değerine oranı 0,365% (yıllık 0,365%) olmaktadır.

7) Fon'un karşılaştırma ölçütü 2022 yılında aşağıdaki gibi hesaplanmıştır.

%85 BIST-KYD KAMU KIRA SERTIFIKALARI ENDEKSİ
%10 BIST KATILIM 50 GETIRI ENDEKSİ
%5 BIST-KYD 1 AYLIK KAR PAYI TL ENDEKSİ

Performans sunum döneminde Fon'a ilişkin yatırım stratejisi değişikliği yapılmamıştır

8) Emeklilik yatırım fonlarının portföy işletmesinden doğan kazançları kurumlar vergisi ve stopajdan muaftır. Ayrıca 31 Aralık 2004 tarihli 5281 sayılı Kanun'la Gelir Vergisi Kanunu'na eklenen Geçici 67. madde çerçevesinde, emeklilik yatırım fonlarının taraf olduğu yatırım işlemlerinden elde edilen kazançlar üzerinden de tevkifat yapılmaz.

9) Portföy grubu içerisinde yer alan portföylerin asgari ve azami büyüklükleri: Geçerli değildir.

10) Portföy sayısı: Geçerli değildir.

11) SPK 03.03.2016, 7/223 sayılı ilke kararına (Emeklilik Yatırım Fonlarına İlişkin Rehber) göre hazırlanan brüt fon getiri hesaplaması.

AGT 01 Ocak 2022 - 31 Aralık 2022 Döneminde Brüt Fon Getirisi

Fon Net Basit Getirisi (Dönem Sonu Birim Fiyat - Dönem Başı Birim Fiyat / Dönem Başı Birim Fiyat)	68,79%
Gerçekleşen Fon Toplam Giderleri Oranı (*)	0,40%
Azami Toplam Gider Oranı	0,365%
Kurucu Tarafından Karşılanan Giderlerinin Oranı (**)	0,03%
Net Gider Oranı (Gerçekleşen Fon Toplam Gider Oranı - Dönem İçinde Kurucu Tarafından Karşılanan Fon Giderlerinin Toplamının Oranı)	0,36%
Brüt Getiri	69,16%

(*) Kurucu tarafından karşılananlar da dahil tüm fon giderlerinin ortalama net varlık değerine oranı.

(**) Azami Fon Toplam Oranının aşılması nedeniyle kurucu tarafından fona iade edilmesi gereken gider fazlasının rapor tarihi itibariyle ortalama fon net varlık değerine oranını ifade etmektedir.

12) 2022 yılında Fon'un Bilgi Rasyosu 0,240 olarak gerçekleşmiştir. Bilgi Rasyosu, riske göre düzeltilmiş getiri ölçümünde kullanılır. Performans Ölçütü (Benchmark) getirisi üzerindeki portföy getirisinin, portföyün volatilitesine (oynaklığına) oranı olarak hesaplanır. Portföy yöneticisinin performans ölçütü üzerinde sağladığı getiriyi ölçer. Bilgi rasyosunun aynı zamanda portföy yöneticisinin tutarlılık/istikrar derecesini de gösterdiği kabul edilir. Pozitif ve yüksek Bilgi Rasyosu iyi kabul edilir.

13) Getiri Oranını Etkileyen Piyasa Koşulları:

Rapor döneminde bazı yatırım araçlarının getirisi aşağıdaki gibi gerçekleşmiştir.

XK050_CFCNTLTL	BIST KATILIM 50 GETIRI	220,48%
KDEVL	BIST-KYD KAMU KIRA SERTIFIKALARI	27,06%
KOZEL	BIST-KYD OZEL SEKTOR KIRA SERTIFIKALARI	21,10%
KARTL	BIST-KYD 1 AYLIK KAR PAYI TL	17,16%

14) 2022 yılında fon portföyü için kredi kullanılmamıştır.

15) 2022 yılında fon portföyü için ödünç işlem yapılmamıştır.

16) 2022 yılında fon portföyü için türev işlem yapılmamıştır.

D. İLAVE BİLGİLER VE AÇIKLAMALAR

1) Tanıtıcı Bilgiler bölümünde yer alan Fon Net Varlık Değeri ve Fon Portföy Değeri bilgileri, tatil günü olması nedeniyle ilk iş günü olan 02 Ocak 2023 tarihli uygulama değerleri kullanılarak hazırlanmıştır.