

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 tercihinine göre belirlenmiş başlangıç fonunda yatırıma yönlendirilir.

Şirket, cayma süresini dolduran ve herhangi bir fon tercihinde 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 tercihinde 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 değişiklik talebinizi, şirketimize yazılı olarak veya şirketimizin çağrı merkezinden yahut yine şirketimizin internet sitesinde adınıza oluşturulan güvenli sayfadan yapabilirsiniz.



PIYASALAR

Küresel piyasalar Eylül ayında Amerikan Merkez Bankası FED toplantısına odaklandı. 17-18 Eylül tarihlerinde gerçekleştirilen FED toplantısında; gösterge faiz çeyrek puan düşürülerek bu yılın ikinci faiz indirimi gerçekleştirildi. Avrupa Merkez Bankası da Eylül ayı toplantısında faiz oranını -%0,40 seviyesinden yeni rekor düşük seviye olan -%0,50 seviyesine çekti ve Kasım ayından başlamak üzere aylık 20 milyar EUR tutarında varlık alımlarına tekrar başlanacağı ve enflasyon beklenen seviyeye gelene kadar varlık alımlarına devam edeceği açıklandı. Küresel merkez bankalarının faiz indirim kararları aldığı bu dönemde içeride de TCMB politika faizi olan bir hafta vadeli repo ihale faiz oranını yüzde 19,75 seviyesinden yüzde 16,50 seviyesine indirdi. Makroekonomik gelişmeler anlamında, yıllık enflasyon Eylül ayında %15,00 seviyesinden %9,26 seviyesine geriledi ve 26 ay aradan sonra tek haneye indi. Önümüzdeki dönemde FED' in yıl sonuna doğru faizleri bir miktar daha indirmesi piyasalar tarafından beklenebilir.


Küresel piyasalardaki bu görünüm ve içeride enflasyonun tek hanelere inmesi ile TCMB'nin de faiz indirimlerine devam etmesi beklenmektedir.



PİYASA ve EKONOMİK VERİLER

| Enflasyon, Mevduat ve Kâr Payı | Son 1 Ay (%) | Yıl Başı (%) | 2018 (%) | Borsa İstanbul | Son 1 Ay (%) | Yıl Başı (%) | 2018 (%) | Kapanış 30.09.2019 |
|--------------------------------|--------------|--------------|----------|----------------|--------------|--------------|----------|--------------------|
| TÜFE | 0,99 | 8,42 | 20,30 | XU100 | 8,60 | 15,08 | -20,86 | 105.033,02 |
| Mevduat Getirisi | 1,27 | 15,84 | 16,79 | XU030 | 8,92 | 14,18 | -19,54 | 130.558,54 |
| Kar Payı Getirisi | 1,21 | 12,27 | 11,36 | KATLM | 8,09 | 19,06 | -20,22 | 103.973,18 |
| BIST-KYD Fiyat Endeksleri | Son 1 Ay (%) | Yıl Başı (%) | 2018 (%) | Döviz Kurları | Son 1 Ay (%) | Yıl Başı (%) | 2018 (%) | Kapanış 30.09.2019 |
| BIST-KYDKIRA_KAMU | 2,93 | 20,55 | 10,52 | USD | -2,93 | 6,87 | 40,01 | 5,6437 |
| BIST-KYDKIRA_OZEL | 1,74 | 17,02 | 17,00 | EUR | -4,25 | 2,07 | 33,81 | 6,1671 |
| BIST-KYD365 | 3,72 | 20,32 | 12,93 | | | | | |
| BIST-KYDALTIN_K | -6,21 | 24,23 | 38,17 | | | | | |

EMEKLİLİK FONLARIMIZDAKİ SON DURUM

| FON ADI | FON KODU | RİSK SEVİYESİ | FON İŞLETİM GİDERİ | FONUN YATIRIM STRATEJİSİ | 1 AYLIK (%) | YILBAŞI (%) | 2018 (%) | 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. | 1,29 | 16,16 | 16,64 | 1,89 |
| 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 teminatlı menkul kıymetlerde, icazeti alınan ipotega 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. | 2,08 | 18,18 | 14,30 | 1,31 |
| 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. | 2,25 | 17,55 | 4,63 | 1,35 |
| 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. | 2,02 | 16,85 | 11,32 | 1,42 |

EYF: Emeklilik Yatırım Fonu

2018 getirileri BERKET EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş. OKS KATILIM STANDART EYF (BEI) yılbaşı getirisi fonun halka arz tarihi olan 02.02.2018 itibari ile; BERKET EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş. OKS DİNAMİK KATILIM DEĞİŞKEN EYF (BEF) yılbaşı getirisi fonun halka arz tarihi olan 28.02.2018 itibari ile; BERKET EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş. OKS AGRESİF KATILIM DEĞİŞKEN EYF (BEO) yılbaşı getirisi fonun halka arz tarihi olan 13.03.2018 itibari ile hesaplanmıştır.

FON DAĞILIMI

| FONLARIN AKTİF DAĞILIMI (30.09.2019) | | | | |
|--------------------------------------|---------------------------|------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|
| Portföy Dağılımları | TKV | BEI | BEF | BEO |
| Menkul Kıymet | Başlangıç Katılım EYF (%) | OKS Katılım Standart EYF (%) | OKS Dinamik Katılım Değişken EYF (%) | OKS Agresif Katılım Değişken EYF (%) |
| Kamu Kira Sertifikaları (%) | 1,23 | 52,87 | 96,42 | 96,02 |
| Özel Sektör Kira Sertifikaları (%) | 54,63 | 9,16 | - | - |
| Hisse Senedi (%) | - | 4,66 | 3,58 | 3,98 |
| Katılma Hesabı (%) | 44,14 | 22,99 | - | - |
| Kıymetli Madenler (%) | - | - | - | - |
| Yabancı Menkul Kıymet (%) | - | - | - | - |
| Yatırım Fonu (%) | - | 10,32 | - | - |
| Toplam (%) | 100,00 | 100,00 | 100,00 | 100,00 |

FON İÇERİKLERİ

| FON İÇERİKLERİ (30.09.2019) | | |
|---|----------|-------------------|
| FON ADI | FON KODU | FON BÜYÜKLÜĞÜ(TL) |
| Bereket Emeklilik ve Hayat A.Ş. Başlangıç Katılım Emeklilik Yatırım Fonu | TKV | 6.627.185 |
| Bereket Emeklilik ve Hayat A.Ş. OKS Katılım Standart Emeklilik Yatırım Fonu | BEI | 29.374.305 |
| Bereket Emeklilik ve Hayat A.Ş. OKS Dinamik Katılım Değişken Emeklilik Yatırım Fonu | BEF | 141.502 |
| Bereket Emeklilik ve Hayat A.Ş. OKS Agresif Katılım Değişken Emeklilik Yatırım Fonu | BEO | 134.056 |

Sayın Katılımcımız,

Yatırım beklentileriniz doğrultusunda fon tercihlerinizde değişiklik yapabileceğinizi hatırlatmak isteriz. Fonlarımızın yatırım stratejilerini ve kesinti oranlarını bereketemeklilik.com.tr adresinden takip edebilir, fon dağılım değişikliği taleplerinizi 0 850 222 55 55 nolu telefonumuzdan çağrı merkezi aracılığı ile gerçekleştirebilir ya da cm@bereketemeklilik.com.tr adresine e-mail yolu ile ulaştırabilirsiniz.

YÜZDESEL GETİRİ

YÜZDESEL GETİRİ GRAFİKLERİ (30 EYLÜL)
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