

Fonlara İlişkin Genel Bilgiler**KEA KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş. KATILIM KATKI EMEKLİLİK YATIRIM FONU :**

Fon, Bireysel Emeklilik Tasarruf ve Yatırım Sistemi Kanununun ek 1 inci maddesine göre katılımcılar adına ödenen devlet katkılarının riskin dağıtılması ve inanca mülkiyet esaslarına göre işletilmesini amaçlamaktadır. Fonun amacı, ağırlıklı olarak kamu tarafından ihraç edilen Türk Lirası cinsi kira sertifikalarının düzenli kira gelirlerinden faydalanarak orta-uzun vadede istikrarlı getiri performansı sağlanması hedeflenmektedir. Fon'un yatırım stratejisi Devlet Katkısı Yönetmeliği'ne göre oluşturulmuştur. Fon portföyünün asgari yüzde yetmiş ilgisine göre Bakanlıkça veya Hazine Müsteşarlığı Varlık Kiralama Şirketlerince ihraç edilen Türk Lirası cinsinden kira sertifikalarından oluşmaktadır. Portföyün azami olarak yüzde yirmisi değişen piyasa koşullarına göre Devlet Katkısı Yönetmeliğinin 11. maddesinde belirtilen sınırlamalar dahilinde danışma kurulu tarafından icazeti alınmış, Türk Lirası cinsinden katılma hesapları ve borsada işlem görmek kaydıyla kaynak kuruluşu bankalar olan varlık kiralama şirketlerince ihraç edilen kira sertifikalarında ve Sermaye Piyasası Kurulu tarafından yetkilendirilmiş derecelendirme kuruluşları tarafından yatırım yapılabilir seviyeye denk gelen derecelendirme notuna sahip teminatlı menkul kıymetler ile varlık veya ipoteğe dayalı menkul kıymetlerde, asgari yüzde onu Borsa İstanbul A.Ş. tarafından hesaplanan katılım endekslerindeki paylardan oluşabilir. Fon portföyüne, BIST Taahhütlü İşlem Pazarında gerçekleştirilen vaad sözleşmeleri dâhil edilebilir ve vaad sözleşmeleri fon portföyünün yüzde beşini aşamaz. Fon hiçbir şekilde faiz geliri elde etmeyi amaçlamamaktadır. Fon kira sertifikası geliri, temettü geliri ve sermaye kazancı elde etmeyi amaçlamaktadır.

KET KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş. OKS ATAK KATILIM DEĞİŞKEN EMEKLİLİK YATIRIM FONU :

Fon'un yatırım stratejisi, otomatik katılım planlarında sunulmak üzere portföyünde katılım bankacılığı esaslarına uygun olan farklı yatırım araçlarına yer verilerek katılım araçlarının çeşitlendirilmesi ile uzun vadede getiri elde edilmesidir. Fon portföyünün tamamını değişen piyasa koşullarına göre Yönetmeliğin 5. maddesinde belirtilen varlık türlerinden katılım bankacılığı esaslarına uygun olan yatırım araçlarının tamamına veya bir kısmına yatırılarak uzun vadede istikrarlı getiri sağlamayı hedeflemektedir. Fon portföyünde, ağırlıklı olarak katılım bankalarında açılacak (kar ve zarara) katılma hesaplarına, Borsa İstanbul A.Ş.'de işlem gören ve danışma kurulu tarafından icazeti alınmış ortaklık paylarına ve diğer getirisi faize bağlı olmayan yatırım araçlarına yer verilir. Fona kira sertifikasına dayalı vaad sözleşmeleri alınabilir. Fon değişken bir yatırım stratejisi ile orta uzun vadeli getiri hedeflediğinden dolayı getirisindeki kısa vadeli dalgalanmaları tolere edebilecek olan risk profiline sahip katılımcılar için uygundur. Fonun risk değeri 4-5 aralığı olarak belirlenmiştir.

KEY KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş. BAŞLANGIÇ KATILIM EMEKLİLİK YATIRIM FONU :

Fon portföyünün en az yüzde altmışı Türk Lirası cinsinden katılma hesaplarında ve fon kullanıcısı bankalar olan borsada işlem gören Türk Lirası cinsinden azami 184 gün vadeli veya vadesine 184 gün kalmış kira sertifikalarında olmak üzere, kalanı azami 184 gün vadeli ve /veya vadesine azami 184 gün kalmış katılım esaslarına uygun ipotek ve varlık teminatlı menkul kıymetlerde, ipoteğe ve varlığa dayalı menkul kıymetlerde, vaad sözleşmelerinde, Türk Lirası cinsinden Bakanlıkça ihraç edilen 184 gün vadeli ve/veya vadesine 184 gün kalmış gelir ortaklığı senetleri ve/veya kira sertifikalarında yatırıma yönlendirilir.

KEZ KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş. OKS AGRESİF KATILIM DEĞİŞKEN EMEKLİLİK YATIRIM FONU :

Fon'un yatırım stratejisi, otomatik katılım planlarında sunulmak üzere, portföyünde katılım bankacılığı esaslarına uygun olan farklı yatırım araçlarına yer verilerek ağırlıklı olarak riskli kategorilerdeki araçlara yatırım yapılarak katılım araçlarının çeşitlendirilmesi ile uzun vadede getiri elde edilmesidir. Fon portföyünün tamamını değişen piyasa koşullarına göre Yönetmeliğin 5.maddesinde belirtilen varlık türlerinden katılım bankacılığı esaslarına uygun olan yatırım araçlarının tamamına veya bir kısmına yatırılarak uzun vadede istikrarlı getiri sağlanması hedeflenmektedir. Fon portföyünde, katılım bankalarında açılacak (kar ve zarara) katılma hesaplarına, ağırlıklı olarak Borsa İstanbul A.Ş.'de işlem gören ve danışma kurulu tarafından icazeti alınmış ortaklık paylarına ve diğer katılım bankacılığı prensiplerine uygun yatırım araçlarına yer verilir. Fona kira sertifikasına dayalı vaad sözleşmeleri alınabilir. Fon değişken bir yatırım stratejisi ile orta uzun vadeli getiri hedeflediğinden dolayı getirisindeki kısa vadeli dalgalanmaları tolere edebilecek olan risk profiline sahip katılımcılar için uygundur. Fonun risk değeri 5-7 aralığı olarak belirlenmiştir.

KTZ KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş. OKS KATILIM STANDART EMEKLİLİK YATIRIM FONU :

Bu fon, OKS Katılım Standart fonudur ve bu formda belirlenen Otomatik katılım sistemi dahilindeki katılımcılara yöneliktir. Otomatik katılım sisteminde bir yılını dolduran ve herhangi bir fon tercihinde bulunmayan katılımcıların birikimleri bu fonda yatırıma yönlendirilir.

Yatırım Stratejisi

KEA KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş. KATILIM KATKI EMEKLİLİK YATIRIM FONU :

Strateji : Düşük riskli fondur. Tasarruflarını korumak ve düzenli getiri elde etmek isteyen katılımcılar için uygundur .

Strateji Bandı : Fon'un yatırım stratejisi Devlet Katkısı Yönetmeliği'ne göre oluşturulmuştur. Fon portföyünün asgari yüzde yetmiş ilgisine göre Bakanlıkça veya Hazine Müsteşarlığı Varlık Kiralama Şirketlerince ihraç edilen Türk Lirası cinsinden kira sertifikalarından oluşmaktadır. Portföyün azami olarak yüzde yirmisi değişen piyasa koşullarına göre Devlet Katkısı Yönetmeliğinin 11. maddesinde belirtilen sınırlamalar dahilinde danışma kurulu tarafından icazeti alınmış , Türk Lirası cinsinden katılma hesapları ve borsada işlem görmek kaydıyla kaynak kuruluşu bankalar olan varlık kiralama şirketlerince ihraç edilen kira sertifikalarında ve Sermaye Piyasası Kurulu tarafından yetkilendirilmiş derecelendirme kuruluşları tarafından yatırım yapılabilir seviyeye denk gelen derecelendirme notuna sahip teminatlı menkul kıymetler ile varlık veya ipotēğe dayalı menkul kıymetlerde, asgari yüzde onu Borsa İstanbul A.Ş. tarafından hesaplanan katılım endekslerindeki paylardan oluşabilir. Fon portföyüne, BIST Taahhütlü İşlem Pazarında gerçekleştirilen vaad sözleşmeleri dâhil edilebilir ve vaad sözleşmeleri fon portföyünün yüzde beşini aşamaz. Fon hiçbir şekilde faiz geliri elde etmeyi amaçlamamaktadır. Fon kira sertifikası geliri, temettü geliri ve sermaye kazancı elde etmeyi amaçlamaktadır.

Risk Derecesi : 3

KET KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş. OKS ATAK KATILIM DEĞİŞKEN EMEKLİLİK YATIRIM FONU :

Strateji : Fon'un yatırım stratejisi, otomatik katılım planlarında sunulmak üzere portföyünde katılım bankacılığı esaslarına uygun olan farklı yatırım araçlarına yer verilerek yatırım araçlarının çeşitlendirilmesi ile uzun vadede getiri elde edilmesidir. Fon portföyünün tamamını değişen piyasa koşullarına göre Yönetmeliğin 5. maddesinde belirtilen varlık türlerinden katılım bankacılığı esaslarına uygun olan yatırım araçlarının tamamına veya bir kısmına yatırılarak uzun vadede istikrarlı getiri sağlamayı hedeflemektedir. Fon portföyünde, ağırlıklı olarak katılım bankalarında açılacak (kar ve zarara) katılma hesaplarına, Borsa İstanbul A.Ş.'de işlem gören ve danışma kurulu tarafından icazeti alınmış ortaklık paylarına ve diğer getirisi faize bağlı olmayan yatırım araçlarına yer verilir. Fona döviz ve kira sertifikasına dayalı vaad sözleşmeleri alınabilir.

Strateji Bandı : Fon'un yatırım stratejisi, otomatik katılım planlarında sunulmak üzere portföyünde katılım bankacılığı esaslarına uygun olan farklı yatırım araçlarına yer verilerek yatırım araçlarının çeşitlendirilmesi ile uzun vadede getiri elde edilmesidir. Fon portföyünün tamamını değişen piyasa koşullarına göre Yönetmeliğin 5. maddesinde belirtilen varlık türlerinden katılım bankacılığı esaslarına uygun olan yatırım araçlarının tamamına veya bir kısmına yatırılarak uzun vadede istikrarlı getiri sağlamayı hedeflemektedir. Fon portföyünde, ağırlıklı olarak katılım bankalarında açılacak (kar ve zarara) katılma hesaplarına, Borsa İstanbul A.Ş.'de işlem gören ve danışma kurulu tarafından icazeti alınmış ortaklık paylarına ve diğer getirisi faize bağlı olmayan yatırım araçlarına yer verilir. Fona kira sertifikasına dayalı vaad sözleşmeleri alınabilir. Fon değişken bir yatırım stratejisi ile orta uzun vadeli getiri hedeflediğinden dolayı getirisindeki kısa vadeli dalgalanmaları tolere edebilecek olan risk profiline sahip katılımcılar için uygundur. Fonun risk değeri 4-5 aralığı olarak belirlenmiştir.

Risk Derecesi : 4

KEY KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş. BAŞLANGIÇ KATILIM EMEKLİLİK YATIRIM FONU :

Strateji : Düşük riskli fondur. Tasarruflarının korumak ve düzenli getiri elde etmek isteyen katılımcılar için uygundur .

Strateji Bandı : Fon portföyünün en az yüzde altmışı Türk Lirası cinsinden katılma hesaplarında ve fon kullanıcısı bankalar olan borsada işlem gören Türk Lirası cinsinden azami 184 gün vadeli veya vadesine 184 gün kalmış kira sertifikalarında olmak üzere, kalanı azami 184 gün vadeli ve /veya vadesine azami 184 gün kalmış katılım esaslarına uygun ipotek ve varlık teminatlı menkul kıymetlerde, ipotēğe ve varlığa dayalı menkul kıymetlerde, vaad sözleşmelerinde , Türk Lirası cinsinden Bakanlıkça ihraç edilen 184 gün vadeli ve/veya vadesine 184 gün kalmış gelir ortaklığı senetleri ve/veya kira sertifikalarında yatırıma yönlendirilir.

Risk Derecesi : 2

KEZ KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş. OKS AGRESİF KATILIM DEĞİŞKEN EMEKLİLİK YATIRIM FONU :

Strateji : Fon'un yatırım stratejisi, otomatik katilim planlarında sunulmak üzere, portföyünde katilim bankacılığı esaslarına uygun olan farklı yatırım araçlarına yer verilerek ağırlıklı olarak riskli kategorilerdeki araçlara yatırım yapılarak yatırım araçlarının çeşitlendirilmesi ile uzun vadede getiri elde edilmesidir. Fon portföyünün tamamını değişen piyasa koşullarına göre Yönetmeliğin 5. maddesinde belirtilen varlık türlerinden katilim bankacılığı esaslarına uygun olan yatırım araçlarının tamamına veya bir kısmına yatırılarak uzun vadede istikrarlı getiri sağlanması hedeflenmektedir. Fon portföyünde, katilim bankalarında açılacak (kar ve zarara) katılma hesaplarına, ağırlıklı olarak Borsa İstanbul A.Ş.'de işlem gören ve danışma kurulu tarafından icazeti alınmış ortaklık paylarına ve diğer katilim bankacılığı prensiplerine uygun yatırım araçlarına yer verilir. Fona döviz ve kira sertifikasına dayalı vaad sözleşmeleri alınabilir.

Strateji Bandı : Fon'un yatırım stratejisi, otomatik katilim planlarında sunulmak üzere, portföyünde katilim bankacılığı esaslarına uygun olan farklı yatırım araçlarına yer verilerek ağırlıklı olarak riskli kategorilerdeki araçlara yatırım yapılarak yatırım araçlarının çeşitlendirilmesi ile uzun vadede getiri elde edilmesidir. Fon portföyünün tamamını değişen piyasa koşullarına göre Yönetmeliğin 5.maddesinde belirtilen varlık türlerinden katilim bankacılığı esaslarına uygun olan yatırım araçlarının tamamına veya bir kısmına yatırılarak uzun vadede istikrarlı getiri sağlanması hedeflenmektedir. Fon portföyünde, katilim bankalarında açılacak (kar ve zarara) katılma hesaplarına, ağırlıklı olarak Borsa İstanbul A.Ş.'de işlem gören ve danışma kurulu tarafından icazeti alınmış ortaklık paylarına ve diğer katilim bankacılığı prensiplerine uygun yatırım araçlarına yer verilir. Fona kira sertifikasına dayalı vaad sözleşmeleri alınabilir. Fon değişken bir yatırım stratejisi ile orta uzun vadeli getiri hedeflediğinden dolayı getirisindeki kısa vadeli dalgalanmaları tolere edebilecek olan risk profiline sahip katilimciler için uygundur. Fonun risk değeri 5-7 aralığı olarak belirlenmiştir

Risk Derecesi : 6

KTZ KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş. OKS KATILIM STANDART EMEKLİLİK YATIRIM FONU :

Strateji : Fon'un yatırım stratejisi,Yönetmelik ve Rehber'de belirtilen sınırlamalar çerçevesinde yatırıma yönlendirilir. Portföye Danışma Kurulundan icazet alınan ortaklık payları ile ihraççının/kurucunun icazet aldığı sermaye piyasası araçları dahil edilecektir.

Strateji Bandı : Bireysel Emeklilik Sistemi, Otomatik Katilim Uygulama Esasları Hakkında Sektör Duyurusunda (2016/30) Değişiklik Yapılması Hakkında Sektör Duyurusu (2017/2)'nda belirtilen yatırım stratejisi, fon izahnamesinin 2.4 nolu maddesinde belirtilen asgari ve azami oranlar, Yönetmelik ve Rehber'de belirtilen sınırlamalar çerçevesinde fon portföyü yatırıma yönlendirilir.

Risk Derecesi : 3

Finansal Piyasalardaki Güncel Gelişmeler**Genel Bakış**

Mart ayında FED Faiz artırdı, Euro bölgesi başta olmak üzere enflasyon tüm ülkeler için alarm verir seviyedelerdir. Rusya ve Ukrayna savaşı devam ederken, petrol ve doğalgaz fiyatlarındaki dalgalı seyir devam ediyor. Barış masasının en güçlü aktörü Türkiye'dir. TCMB faiz arttırmazken, enflasyon yükselişi devam ediyor. Dünya borsalarına bakıldığında teknoloji hisseleri öncülüğünde yükseliş devam ederken Sanayi, finans, sağlık, gıda, gayrimenkul hisselerinde bir nebze olsun geri çekilme gözlemlenmiştir.

Türkiye

Para Politikası Kurulu, Mart ayında faiz oranının %14 düzeyinde sabit tutulmasına karar vermiştir. Kurul, enflasyondaki gelişmeleri mercek altına alırken enflasyonu etkileyen unsurları şu şekilde açıklamıştır; "Gıda grubu yıllık enflasyonundaki artışta uluslararası piyasalardaki gelişmelerin yansımaları gözlemlenmiştir. Ham petrol fiyatlarının artmasıyla yurt içi akaryakıt fiyatları olumsuz etkilenmiş ve bu kalem enerji grubunu sürükleyen esas unsur olmuştur. Enerji ve gıda gruplarındaki görünüme paralel olarak lokanta-otel ve ulaştırma kalemleri hizmet grubu enflasyonunu yukarıya çekmiştir." Mart ayında TÜFE %5,46 artışla yıllık %61,1 seviyesine yükselirken, ÜFE yıllık artışı %115'e seviyesine gelmiştir. Diğer taraftan, İstihdam verileri incelendiğinde, açıklanan işgücü istatistiklerine göre işsizlik oranı 2022 yılı ilk ayı %11,4 seviyesine gerçekleşti. İstihdam oranı ise %45,2 ile bir önceki yıla göre %2,5 artış göstermiştir. Bu gelişmeler neticesinde, Tüketici güven endeksi, Mart ayında bir önceki aya göre %1,9 oranında arttı; Şubat ayında 71,2 olan endeks, Mart ayında 72,5 oldu. Endeks değeri, tüketicinin harcama ve tasarruf eğiliminde düzelmeler meydana geldiği ve iyimserliğin arttığını göstermektedir. Nitekim, CDS priminin geriye çekildiği gözlemlenmiştir. Aynı zamanda, Sanayi Üretim Endeksi bir önceki yılın aynı ayına göre %7,6 artış göstermiştir. İhracatımız ise geçtiğimiz yılın Mart ayına göre %19,8 artışla 22,7 milyar dolar olmuştur. Bu rakam, tüm zamanların en yüksek Mart ayı ihracat rakamıdır. Paralel olarak bu dönemde, döviz kurunda istikrarlı bir görünüm hâkim olmuştur.

Amerika

FED, Mart ayı toplantısında 2018'den bu yana ilk kez faiz artırımına giderek politika faizini 25 baz puan artışla %0,25-0,50 aralığına yükseltti. Buna gerekçe olarak enflasyondaki yükselişi gösterdi. TÜFE ise beklentiler dahilinde %7,9 olarak gerçekleşti. Ancak gözler Mayıs toplantısında ve FED ikinci faiz artırımını yanında bilançodaki küçültme hareketi TL de ciddi baskı unsuru oluşturmaktadır. Nitekim, tarım dışı istihdam Mart ayında yarım milyona yaklaşırken işsizlik oranı tahminlerin üzerinde %3,6 seviyesine geriledi. İmalat ve hizmetler PMI verisi incelendiğinde, Mart ayında güçlenen talep koşullarının etkisiyle piyasa beklentilerinin üzerinde gerçekleşirken bir önceki aya göre artış kaydetti.

Ülkede imalat PMI 58,5 değerini alarak son 6 ayın en yüksek düzeyine ulaştı. Son olarak, Rusya-Ukrayna sebebiyle Avrupa'da yaşanması beklenen enerji krizine alternatif çözümler hazırlayan ABD, dünya ekonomisi göstergelerini gelecek olan faiz artış kararları ile birlikte derinden etkilemeye devam edeceği düşünülmektedir.

Asya Pasifik

Asya-Pasifik borsalarını izleyen MSCI endeksi, Mart ayı genelinde, Ukrayna ile Rusya arasında devam eden çatışmaların ve dünya geneli artan enflasyon verileri sonrası sert düşüşler yaşamış olsa da ayın son günlerinde hızlı bir toparlanma sürecine girmiştir. Aynı zamanda, ABD'de artan enflasyon etkisi ile birçok Doğu Asya ve Pasifik ülkesinde beklenenden daha hızlı mali sıkılaştırma başlayabilir. Bazı ülkelerin para birimleri üzerinde baskı yaratabilecek sermaye çıkışları riski, erken finansal sıkılaştırmaya neden olabilir.

Ortadoğu-Körfez

Birleşik Arap Emirlikleri, Suudi Arabistan, Irak Kürt bölgesel yönetimi ve Libya'nın Türkiye ile aralarında devam eden üst düzey görüşmeler olumlu bir şekilde devam ederken Cezayir Enerji ve Tabii Kaynaklar Bakanı Muhammed Arkab Türkiye ile ortak çıkarlar kapsamında iş birliğinin genişletilmesi gerektiğini dile getirmiştir. Artan petrol fiyatları Körfez ülkeleri bütçeleri için olumlu seyretse de diğer taraftan, Beyaz Saray yönetiminin, Rusya-Ukrayna savaşı ve petrol fiyatlarının acilen kontrol edilmesi ihtiyacı karşısında yüksek maliyetlerden kurtulmak adına Körfez bölgesi ülkelerindeki politikalarını ılımlaştırmıştır.

Avrupa

Euro bölgesinde açıklanan öncü verilere göre, Mart ayında Ukrayna-Rusya savaşı nedeniyle emtia fiyatlarındaki hızlı artış ve tedarik zincirindeki sıkıntıların derinleşmesi kıtada ekonomik aktivitenin ivme kaybetmesine neden oldu. Bölge'de imalat PMI verisi Mart'ta 57 değerini alarak beklentilerin üzerinde gerçekleşmekle birlikte Şubat ayının gerisinde kaldı. Avrupa'da savaşın etkisi jeopolitik nedenlerden dolayı daha fazla hissedilmesi beklenirken, kıta ülkelerinde resesyonun başladığı gözlemlenmiştir. Euro Bölgesinde ortalama enflasyon ciddi artış gösterirken ECB kendi takviminde kademeli tahvil ihraçlarında faizi arttıracağını işaret etmektedir. Beklentiler ise Euro bölgesinden başlayarak küresel ölçekte stagflasyon sürecine girileceği tahmin edilmektedir.

Bu çerçeveden yola çıkarak temel piyasalarla ilgili bilgileri aşağıdaki gibi özetleyebiliriz;

Hisse Senetleri Piyasası: Mart ayında BIST-100 Endeksi, 1.969,91-2.233,30 arası bir bandta dalgalandı. BIST-Katılım 50 Endeksi ise 1.994,17-2.254,71 bandında hareket etti. İstanbul'da başlayan müzakereler neticesi Rusya-Ukrayna savaşının sonlanması dair beklenti piyasalarda ki yatay seyri desteklemiştir.

Kira Sertifikası Piyasası: Mart ayı gösterge tahvil faizleri %22,89-%26,80 bandında hareket etti. Kamu kira sertifikasında ise kar payı %24 seviyelerinden işlem gördü.

Döviz Piyasası: Mart ayında USD/TRY paritesi 13,90-14,84 TL arasında, EUR/TRY ise 15,47-16,41 TL bandında hareket etti. Savaşın neden olduğu küresel ekonomik gerginlik sonucu enerji ve emtia fiyatlarının baskısından dolayı TL'de değer kayıpları görülmüştür.

Emtia Piyasası: Mart ayında ons altın en düşük 1.917,85 \$, en yüksek 2.051,25 \$ seviyelerinde seyretti. Gram altın ise 869-953 TL bandında hareket etti. Küresel çapta risklerin artması ve savaş ortamının devam etmesi, güvenli liman olan altının fiyatını pozitif etkilemiştir. Brent Petrol: Mart ayında 96-127 USD seviyelerinde hareket etti. Rusya ve OPEC ülkelerinde artan risk unsurlarından dolayı enerji fiyatlarında artan tansiyonun devam ettiği görülmüştür.

Fonlara İlişkin Performans Bilgileri			
	Sözleşme Kuruluşundan Bugüne	Yılbaşından Bugüne	Son 3 Ay
KEA KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş. KATILIM KATKI EMEKLİLİK YATIRIM FONU	59,55%	13,76%	9,34%
KET KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş. OKS ATAK KATILIM DEĞİŞKEN EMEKLİLİK YATIRIM FONU	104,89%	15,73%	11,48%
KEY KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş. BAŞLANGIÇ KATILIM EMEKLİLİK YATIRIM FONU	40,82%	6,96%	4,05%
KEZ KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş. OKS AGRESİF KATILIM DEĞİŞKEN EMEKLİLİK YATIRIM FONU	232,75%	24,30%	19,22%
KTZ KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş. OKS KATILIM STANDART EMEKLİLİK YATIRIM FONU	88,86%	24,02%	15,84%
KYD Kira Sertifikaları Endeksi Kamu	31,11%	6,51%	3,21%
KYD Kira Sertifikaları Endeksi Özel Sektör	40,79%	7,13%	4,28%
BORSA İSTANBUL KIYMETLİ MADENLER PİYASASI GÜMÜŞ AĞIRLIKLIL ORTALAMA FİYATI	-	15,27%	5,58%
BIST KYD Kamu Eurobond USD (TL) Endeksi	-	15,80%	12,91%
BIST-KYD Kamu Kira Sertifikaları (USD) Endeksi	-	18,60%	15,15%
KYD Altın Fiyat Endeksi Ağırlıklı Ortalama	250,70%	25,53%	11,63%
BIST-KYD Katılım 50 Getiri Endeksi	-	28,14%	25,00%
KYD 1 Aylık Kar Payı Endeksi (TL)	32,38%	5,96%	3,66%

Fonlara İlişkin Yatırım Riski ve Diğer Finansal Riskler
KEA KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş. KATILIM KATKI EMEKLİLİK YATIRIM FONU : BIST KYD Kamu Kira Sertifikaları Endeksi (%85) +BIST KYD 1 Aylık Kar Payı (TL) Endeksi (%5) +BIST Katılım 50 Getiri Endeksi (%10) Fon portföyü ağırlıklı olarak Kamu Kira Sertifikalarından ve diğer faize dayalı olmayan borçlanma araçlarından oluşmaktadır. Bu nedenle fon, likidite ve ihraççı riskleri taşımaktadır. İhraççı riski, yatırım yapılan kira sertifikasını ihraç eden varlık kiralama şirketinin veya faize dayalı olmayan borçlanma enstrümanının ihraç eden bankanın faaliyetlerinden kaynaklanabilecek ödeme gücünün ve iflas gibi riskleri temsil eder. Likidite riski, kamu veya özel sektörden ilgili kira sertifikalarının piyasalarda yeterli miktarda alım-satımına 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.
KET KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş. OKS ATAK KATILIM DEĞİŞKEN EMEKLİLİK YATIRIM FONU : BIST-KYD 1 Aylık Kar Payı (TL) Endeksi + %2 Fon değişken bir yatırım stratejisi ile orta uzun vadeli getiri hedeflediğinden dolayı getirisindeki kısa vadeli dalgalanmaları tolere edebilecek olan risk profiline sahip katılımcılar için uygundur.
KEY KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş. BAŞLANGIÇ KATILIM EMEKLİLİK YATIRIM FONU : (%60 BIST-KYD 1 Aylık Kar Payı TL endeksi + %20 BIST-KYD Kamu Kira Sertifikaları Endeksi + % 20 BIST- KYD Özel Sektör Kira Sertifikaları endeksi) Fon portföyü ağırlıklı olarak Katılma hesabı ve diğer faize dayalı olmayan borçlanma araçlarından ve kira sertifikalarından oluşmaktadır. Kar payı oranı kaynaklı piyasa riski taşımaktadır. Bu nedenle fon, likidite ve ihraççı riskleri taşımaktadır. İhraççı riski, yatırım yapılan kira sertifikasını ihraç eden varlık kiralama şirketinin veya faize dayalı olmayan borçlanma enstrümanının ihraç eden bankanın faaliyetlerinden kaynaklanabilecek ödeme gücünün ve iflas gibi riskleri temsil eder. Likidite riski, kamu veya özel sektörden ilgili kira sertifikalarının piyasalarda yeterli miktarda alım-satımına 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.

KEZ KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş. OKS AGRESİF KATILIM DEĞİŞKEN EMEKLİLİK YATIRIM FONU :

BIST-KYD 1 Aylık Kar Payı (TL) Endeksi + %3

Fon değişken bir yatırım stratejisi ile orta uzun vadeli getiri hedeflediğinden dolayı getirisindeki kısa vadeli dalgalanmaları tolere edebilecek olan risk profiline sahip katılımcılar için uygundur.

KTZ KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş. OKS KATILIM STANDART EMEKLİLİK YATIRIM FONU :

BIST-KYD 1 Aylık Kar Payı (TL) Endeksi + %1,5

Fon'un Maruz Kalacağı Temel Riskler

Piyasa Riski: Piyasa riski ile, ortaklık paylarının, kira sertifikalarının, diğer menkul kıymetlerin, altın ve diğer kıymetli madenlerin değerinde kar payı oranları, ortaklık payı fiyatları ve dalgalanmalar nedeniyle meydana gelebilecek zarar riski ifade edilmektedir.

Likidite Riski: Fon portföyünde bulunan finansal varlıkların istenildiği anda piyasa fiyatından nakde dönüştürülememesi halinde ortaya çıkan zarar olasılığıdır.

Karşı Taraf Riski: Karşı tarafın sözleşmeden kaynaklanan yükümlülüklerini yerine getirmek istememesi ve/veya yerine getirememesi veya takas işlemlerinde ortaya çıkan aksaklıklar sonucunda ödemenin yapılamaması riskini ifade etmektedir.

Yoğunlaşma Riski: Belli bir varlığa ve/veya vadeye yoğun yatırım yapılması sonucu fonun bu varlığın ve vadenin içerdği risklere maruz kalmasıdır.

Kar Payı Oranı Riski: Fonun yatırım yaptığı katılma hesapları havuzunda kar payı oranlarında meydana gelebilecek düşüşlerin fon performansına olan etkisidir.

Kıymetli Madenler Riski: Portföyünde bulunan altın ve diğer kıymetli madenler ile altın ve diğer kıymetli madenlere dayalı sermaye piyasası araçlarının fiyatlarında meydana gelebilecek değişiklikler nedeniyle portföyün maruz kalacağı zarar olasılığını ifade etmektedir.

