

MAKROFON

ŞUBAT'25



Fon Karma Önerilerimiz

Risk Profili	Düşük	Orta	Yüksek	Çok Yüksek
Kime Göre	Tasarruflarını korumak ve fazla risk almadan düzenli getiri elde etmek isteyen, piyasalarda ilgili risklerden çekinen, az risk alabilen katılımcılara uygun fon karmasıdır.	Birikim değerinin dalgalanmasından rahatsızlık duymakla birlikte, uzun vadede daha iyi getiri elde etme beklentisiyle orta miktarda risk alabilen katılımcılara uygun bir fon karmasıdır.	Birikim değerinin kısa ve orta vadede dalgalanmasından fazla rahatsızlık duymayan, uzun vadede daha yüksek getiri beklentisiyle orta düzeyin üzerinde risk almak isteyen katılımcılara uygun bir fon karmasıdır.	Birikim değerinin kısa ve orta vadede dalgalanmasından fazla rahatsızlık duymayan, uzun vadede daha yüksek getiri beklentisiyle orta düzeyin üzerinde risk almak isteyen katılımcılara uygun bir fon karmasıdır.
Fon Dağılım Öneri	%10 Katılım Standart Fon %90 Kısa Vadeli Kira Sertifikaları Katılım Fonu	%10 Katılım Standart Fon %10 Kıymetli Madenler Katılım Fonu %70 Kısa Vadeli Kira Sertifikaları Katılım Fonu %10 Temettü Ödeyen Şirketler Katılım Hisse Senedi Fonu	%15 Katılım Hisse Senedi Fonu %20 Kıymetli Madenler Katılım Fonu %50 Kısa Vadeli Kira Sertifikaları Katılım Fonu %15 Dengeli Katılım Değişken Fon	%25 Katılım Hisse Senedi Fonu %35 Kıymetli Madenler Katılım Fonu %40 Kısa Vadeli Kira Sertifikaları Katılım Fonu
Son Bir Ay Getiri	%3,42	%3,41	%3,11	%3,67
2025 Yılı Getirisi	%3,42	%3,41	%3,11	%3,67

* Emeklilik birikimlerinizin fon dağılımını, fon dağılım önerilerimiz ve kendi piyasa beklentilerinizi dikkate alarak yılda en fazla 12 defa değiştirebilirsiniz.

* Fon dağılımı değişikliğinizi 0850 226 0 123 Çağrı Merkezimizden yapabileceğiniz gibi, internet şubemizden de yapabilirsiniz.

Fon Bilgilerimiz

Fon Adı	Halka Arz Tarihi	Katılımcı Sayısı (31.01.2025)	Fon Büyüklüğü (31.01.2025)	Aylık Getiri*	2025 Yılı Getirisi**	Halka Arzdan Bugüne Getiri (31.01.2025)
Katılım Standart Fon	16.07.2014	313.060	3.266.755.638,98	%2,37	%2,37	%807,00
Altın Katılım Fonu	16.07.2014	515.520	13.160.423.278,08	%6,15	%6,15	%3.489,28
Dengeli Katılım Değişken Fon	16.07.2014	112.664	1.859.997.353,73	%0,41	%0,41	%1.674,59
Katılım Hisse Senedi Fonu	16.07.2014	156.990	3.946.006.692,86	%-1,01	%-1,01	%3.223,14
Katılım Katkı Fonu	22.07.2014	881.499	4.148.259.038,13	%2,31	%2,31	%593,20
Katılım Değişken Grup Fonu	23.07.2014	38.614	413.480.068,27	%2,47	%2,47	%1.670,92
Agresif Katılım Değişken (Döviz) Fonu	18.01.2016	123.624	1.525.826.838,83	%1,80	%1,80	%1.349,85
Başlangıç Katılım Fonu	03.01.2017	159.231	244.895.180,81	%3,88	%3,88	%435,72
OKS Katılım Standart Fon	05.01.2018	316.654	1.231.303.761,53	%1,63	%1,63	%565,07
OKS Atak Katılım Değişken Fon	08.01.2018	2.657	90.175.326,15	%1,70	%1,70	%1.510,06
OKS Agresif Katılım Değişken Fon	08.01.2018	4.797	550.936.521,37	%1,92	%1,92	%2.867,00
Kira Sertifikaları Katılım Fonu	01.11.2018	27.569	177.842.279,99	%3,17	%3,17	%226,34
Gençlere Yönelik Atak Katılım Değişken	12.06.2019	31.312	295.433.168,21	%-2,58	%-2,58	%907,34
Kıymetli Madenler Katılım Fonu	04.08.2021	84.073	1.385.543.340,54	%7,17	%7,17	%454,70
Temettü Ödeyen Şirketler Katılım Hisse	10.03.2023	42.367	1.313.692.547,97	%-0,12	%-0,12	%114,67
Kısa Vadeli Kira Sertifikaları Katılım	24.04.2024	7.862	552.741.753,32	%3,53	%3,53	%38,66
Sürdürülebilirlik Katılım Fonu	24.04.2024	7.753	163.439.371,21	%2,06	%2,06	%19,41

* 31.12.2024 - 31.01.2025 tarihleri arasındaki fon fiyat değişimini ifade etmektedir.

** 31.12.2024 - 31.01.2025 tarihleri arasındaki fon fiyat değişimini ifade etmektedir.

RİSK DÜZEYİ


Güncel Ekonomik Yorum

GENEL BAKIŞ

2025 yılının ilk ayının finansal piyasalar açısından oldukça hareketli ve dalgalı geçtiğini söyleyebiliriz. Ocak ayında, Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası, 2025 yılının ilk para politikası kurulu toplantısında, politika faizini beklentilere paralel olarak 250 baz puan düşürdü.

Türkiye

Aralık 2024'te enflasyon aylık bazda %1,03, yıllık bazda ise %44,38 olarak gerçekleşti. Ana harcama gruplarına göre Aralık ayında fiyatı en fazla artan ana grup %2,78 ile ev eşyası olurken, fiyatı en az artan ana grup ise %-0,67 ile giyim ve ayakkabı oldu. Aylık %1,71 ve yıllık %69,03 artış gösteren konut grubunun alt kalemlerine bakıldığında, Aralık ayında kira enflasyonu %2,89 olarak gerçekleşmiş ve önceki aylara kıyasla gerileyerek 2024 yılının en düşük artışını kaydetmiştir.

Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası (TCMB), Ocak ayındaki Para Politikası Kurulu (PPK) toplantısında 2025 yılının ilk faiz kararını açıkladı. Piyasa beklentilerine paralel olarak 250 baz puanlık bir indirimle giderek politika faizini %47,5'ten %45 seviyesine düşürdü. Önceki karar metinlerinde yer alan "Aylık enflasyonun ana eğiliminde belirgin ve kalıcı bir düşüş sağlanana ve enflasyon beklentileri öngörülen tahmin aralığına yakınsayana kadar sıkı para politikası duruşu sürdürülecektir." ifadesi, "Enflasyonda kalıcı düşüş ve fiyat istikrarı sağlanana kadar sıkı para politikası duruşu sürdürülecektir." şeklinde değiştirilmiştir.

Ödemeler dengesi istatistiklerine bakıldığında, Kasım ayında dış ticaret açığı 5 milyar 235 milyon dolar olarak gerçekleşirken, cari işlemler hesabında 2 milyar 871 milyon dolar açık verilmiştir. Böylece 2024 yılı 11 aylık cari açık 5 milyar 606 milyon dolar, dış ticaret açığı ise 50 milyar 34 milyon dolar düzeyinde gerçekleşmiştir.

Üretim tarafındaki verilere bakıldığında, Ocak ayında mevsim etkisinden arındırılmış kapasite kullanım oranı, bir önceki aya göre 0,8 puan azalarak %74,8 seviyesinde gerçekleşti. Sanayi üretim endeksi ise Kasım ayında aylık %2,9 artarak 2023 Mart ayından beri en yüksek seviyeyi görmüş oldu. Yıllık artış ise %1,5 olarak gerçekleşmiştir.

Talep tarafındaki verilere bakıldığında ise, perakende ticaret satış hacim endeksi Kasım ayında bir önceki aya göre %1,9 artış gösterirken, yıllık bazda %16,4 oranında bir artış gerçekleşmiştir. Kasım ayı işsizlik verilerine göre, mevsim etkisinden arındırılmış işsizlik oranı %8,6 seviyesinde gerçekleşmiş, istihdam oranı ise %49,6 olmuştur.

Ayrıca, uluslararası kredi derecelendirme kuruluşları Moody's ve Fitch Ratings, Türkiye'nin kredi notunda herhangi bir değişikliğe gitmeyerek mevcut notlarını korumuşlardır.

Amerika

Amerikan Merkez Bankası (FED), politika faizini %4.25-4.50 aralığında sabit tuttu. Karar oybirliğiyle alınırken, metinden enflasyonun %2 hedefine ilerlediğine dair ifade çıkarıldı. Ekonomik faaliyetin güçlü seyrettiği, işsizlik oranının düşük seviyelerde dengelendiği ve işgücü piyasasının sağlam olduğu vurgulandı. Enflasyonun ise yüksek seyrini sürdürdüğü belirtildi. Metinde, enflasyon ve istihdam risklerinin "kabaca dengede" olduğu ve gelecekteki faiz ayarlamalarının verilere bağlı olacağı ifadesi korundu.

Avrupa

Avrupa İstatistik Ofisi (Eurostat), Euro Bölgesi'nde Aralık'ta %2,9 olan yıllık enflasyonun Ocak'ta %2,8'e indiğini açıkladı. AB'de Aralık'ta %3,4 olan yıllık enflasyon, ocakta %3,1'e geriledi. Enflasyonun en büyük bileşeni %1,73 ile hizmetler olurken, enerji fiyatları %0,62 geriledi.

Asya-Pasifik

Dünyanın en büyük ikinci ekonomisi olan Çin'de merkezi hükümet, reel ekonomiyi destekleme ve ekonomik büyümeyi yeni yılda istikrara kavuşturma çabaları kapsamında banka kredilerini genişletti. Çin Merkez Bankası (PBoC), Ocak ayında bankaların verdiği yeni Yuan kredilerinin toplamının 4,92 trilyon Yuan (yaklaşık 684 milyar Dolar) ile rekor seviyeye ulaştığını açıkladı.

Hisse Senetleri Piyasası: Ocak ayı Borsa İstanbul için volatil geçti. 2025 yılına 9830 seviyesinde başlayan BIST100 endeksi ayı 10.000 seviyesinin biraz üstünde kapattı. BIST Katılım 100 endeksi ise yıla 9195 seviyesinde başladı ve hafif bir yükseliş gerçekleştirerek 9256 seviyesinde kapattı.

Dolar/TL: 2025 yılına 35,36 seviyesinden başlayan Dolar/TL, %1'lik değer kazancı ile ayı 35,84 seviyesinden kapatmıştır.

Emtia Piyasası: Ocak ayına 2623 dolar seviyesinden başlayan Ons altın, ay içerisinde %6,6'lık bir yükseliş kaydederek, ayı 2798 dolar seviyesinden kapattı. Yeni yıla 74,7 dolar seviyelerinden başlayan Brent petrol tarafına baktığımızda ise, ay içerisinde 81,6 dolar seviyelerini görmesine rağmen, ayı 76,3 dolar seviyelerinde kapattı.

Risk Gruplarına Göre Fon Asistanı Önerileri

Düşük risk grubunda olan yatırımcılarımız fon dağılımlarını; %40 oranında KKV, %40 oranında KKS, %10 oranında KLT, %5 oranında KSU ve %5 oranında KJM fonu şeklinde yapabilirler.

Orta risk grubunda olan yatırımcılarımız fon dağılımlarını; %70 oranında KEB ve %30 oranında KLT fonu şeklinde yapabilirler.

Yüksek risk grubunda olan yatırımcılarımız fon dağılımlarını; %45 oranında KLT, %40 oranında KEB ve %15 oranında KJM fonu şeklinde yapabilirler.

Çok yüksek risk grubunda olan yatırımcılarımız fon dağılımlarını; %60 oranında KLT, %25 oranında KJM ve %15 oranında KEB fonu şeklinde yapabilirler.

Katılım Standart Fon / KEB

Halka Arz Tarihi

16.07.2014

Fon Büyüklüğü (31.01.2025)

3.266.755.638,98

Fonun Yatırım Amacı

Bu fon, genelge uyarınca bireysel emeklilik sistemine giriş aşamasında herhangi bir emeklilik yatırım fonu tercihinde bulunmayan kişilerin birikimlerinin değerlendirilmesi amacıyla kurulmuştur. Düşük riskli bir fon olup ağırlıklı olarak kamu ihraçlı kira sertifikalarına yatırım yapar. Tasarruflarını korumak ve düzenli getiri elde etmek isteyen katılımcılar için uygundur.

Karşılaştırma Ölçütü

%10 BIST KATILIM 50 GETİRİ ENDEKSİ

%5 BIST-KYD 1 AYLIK KAR PAYI TL ENDEKSİ

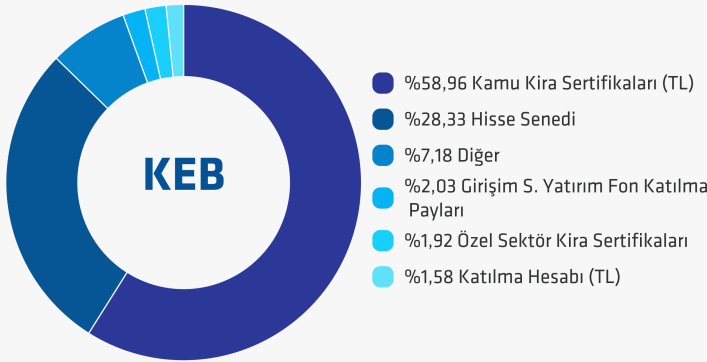
%5 BIST-KYD ÖZEL SEKTÖR KIRA SERTİFİKALARI ENDEKSİ

%80 BIST-KYD KAMU KIRA SERTİFİKALARI ENDEKSİ

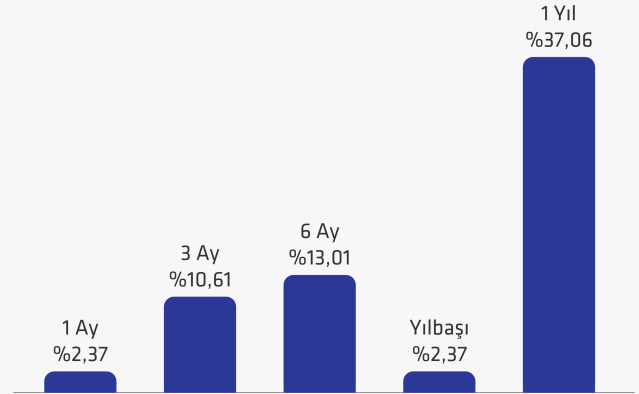
Fon ve Piyasa Yorumu

Katılım standart fonumuz kamu ve özel sektör kira sertifikası ağırlıklı olup katılma hesaplarına, ortaklık paylarına ve girişim sermayesi yatırım fonlarına yatırım yapmaktadır. Fon performansını etkileyen önemli faktörler; kar payı oranları, kira sertifikası getirileri ve Bist katılım endeksinin performansıdır.

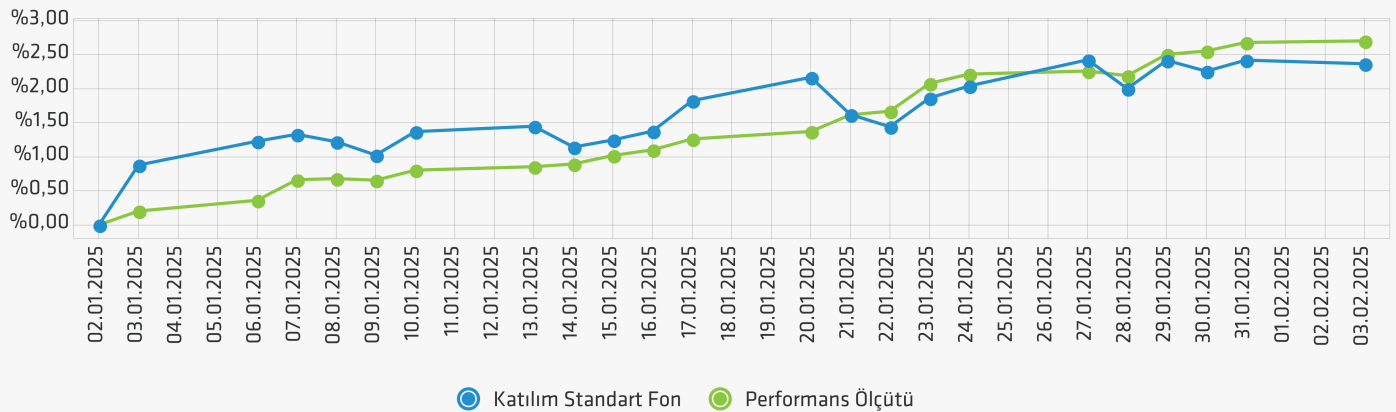
Fon Dağılımı (31.01.2025)



Performans



Fon Performans Ölçütü Getiri Karşılaştırma (31.01.2025)



Altın Katılım Fonu / KEF

Halka Arz Tarihi

16.07.2014

Fon Büyüklüğü (31.01.2025)

13.160.423.278,08

Fonun Yatırım Amacı

Yüksek riskli bir fon olup ağırlıklı olarak İstanbul Altın Borsasında saklanan külçe altına yatırım yapar. Yatırım tercihinde altını seçen katılımcılara uygun bir fondur.

Karşılaştırma Ölçütü

%90 BIST-KYD ALTIN FIYAT AĞIRLIKLİ ORTALAMA ENDEKSİ

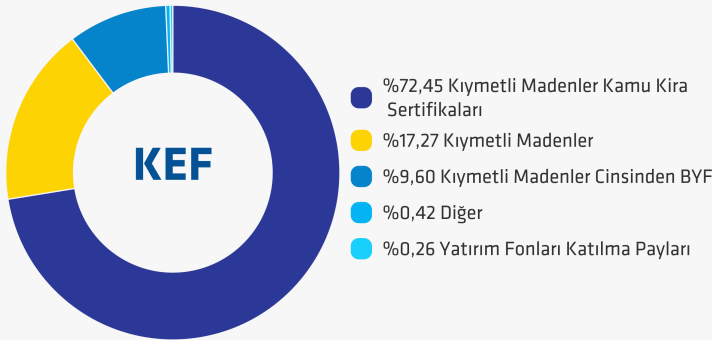
%5 BIST-KYD 1 AYLIK KAR PAYI TL ENDEKSİ

%5 BIST-KYD KAMU KIRA SERTİFİKALARI ENDEKSİ

Fon ve Piyasa Yorumu

Altın katılım fonumuz ağırlıklı olarak altın ve altına dayalı kira sertifikalarına yatırım yapmaktadır. Gram altının fiyatı, Ons altın ve Dolar/TL ile korele bir şekilde ilerlemektedir. Dolar/TL ve Ons altının performansı fon performansını etkileyen en önemli faktörlerdir.

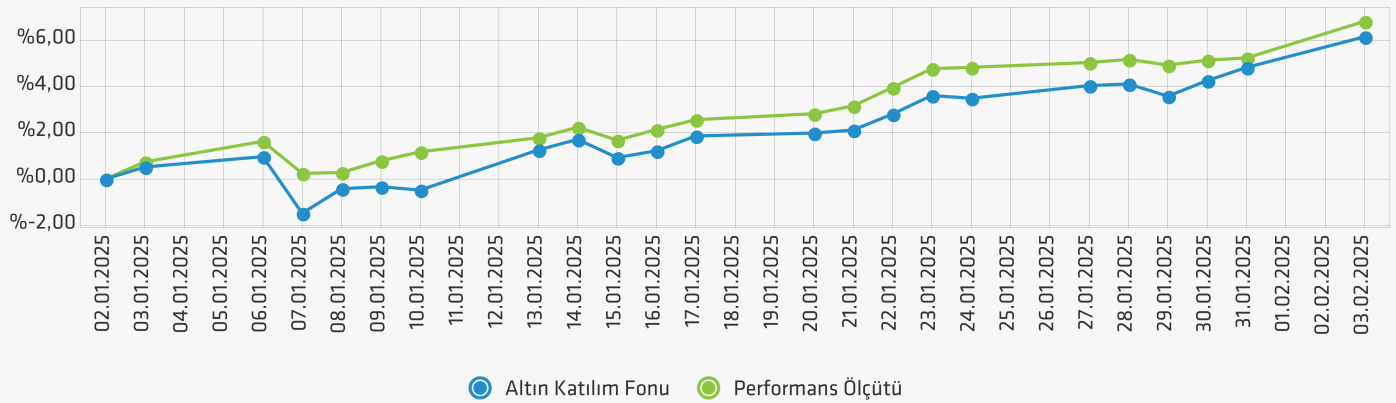
Fon Dağılımı (31.01.2025)



Performans



Fon Performans Ölçütü Getiri Karşılaştırma (31.01.2025)



Dengeli Katılım Değişken Fon / KEG

Halka Arz Tarihi

16.07.2014

Fon Büyüklüğü (31.01.2025)

1.859.997.353,73

Fonun Yatırım Amacı

Orta riskli bir fon olup, kira sertifikalarına, katılım endeksi dahilindeki hisse senetlerine, katılma hesaplarına ve yatırım fonlarına yatırım yapar. Yatırım tercihini belirlemek yerine birikimlerin yatırıma ne şekilde yönlendirileceği konusunda kararı portföy yöneticisine bırakan ve piyasa koşullarına göre portföy yöneticisinin en uygun portföy dağılımını gerçekleştireceğini düşünen katılımcılara uygundur.

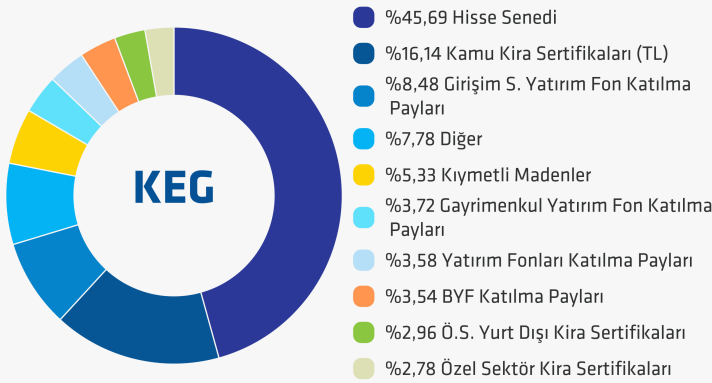
Karşılaştırma Ölçütü

- %30 BIST KATILIM 100 GETİRİ ENDEKSİ
- %25 BIST-KYD KAMU KIRA SERTİFİKALARI ENDEKSİ
- %25 BIST-KYD ÖZEL SEKTÖR KIRA SERTİFİKALARI ENDEKSİ
- %10 BIST-KYD 1 AYLIK KAR PAYI TL ENDEKSİ
- %5 BIST-KYD ALTIN FİYAT AĞIRLIKLIL ORTALAMA ENDEKSİ
- %5 BIST-KYD KAMU EUROBOND USD (TL) ENDEKSİ

Fon ve Piyasa Yorumu

Dengeli katılım değişken fonumuz kamu ve özel sektör kira sertifikalarına, katılım endeksi ortaklık paylarına, katılma hesaplarına, altın ve kıymetli madenlere, gayrimenkul yatırım fonlarına, girişim sermayesi yatırım fonlarına yatırım, yatırım fonlarına ve borsa yatırım fonlarına yatırım yapabilmektedir. Fon performansını; katılım endeksi hisselerinin performansı, kar payı oranları, kira sertifikası getirileri, değerli maden fiyatları ve yatırım fonlarının getirileri önemli ölçüde etkilemektedir.

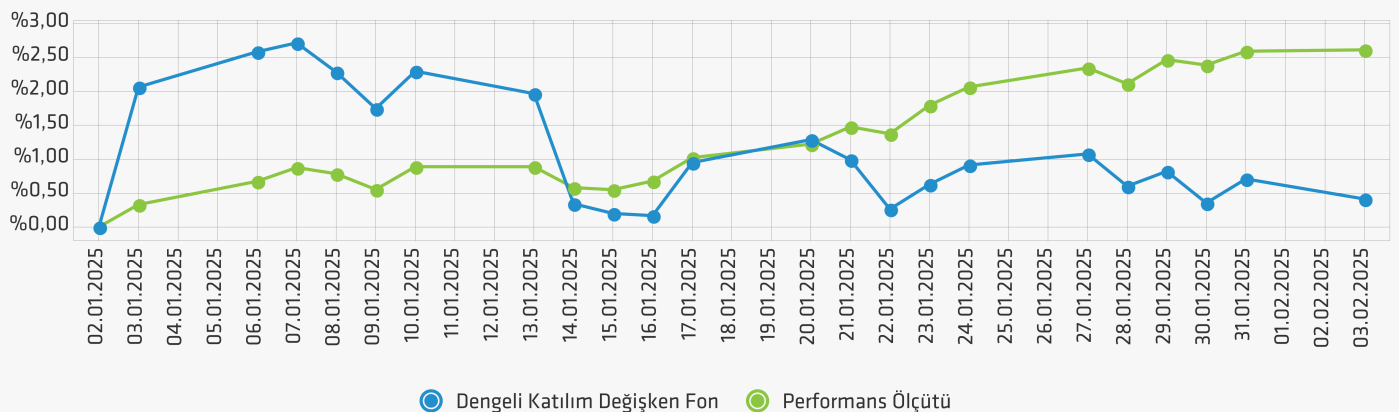
Fon Dağılımı (31.01.2025)



Performans



Fon Performans Ölçütü Getiri Karşılaştırma (31.01.2025)



Katılım Hisse Senedi Fonu / KEH

Halka Arz Tarihi

16.07.2014

Fon Büyüklüğü (31.01.2025)

3.946.006.692,86

Fonun Yatırım Amacı

Yüksek riskli bir fon olup, ağırlıklı olarak katılım endeksi dahilindeki hisse senetlerine yatırım yapar. Uzun vadede yüksek gelir sağlamak için ara dönemlerde tasarruflarının değer kaybetme ihtimalini göze alabilen katılımcılar için uygundur. Bir başka deyişle agresif yatırım karakteri olan, ortaklık paylarına ilgi duyan ve getiride sert oynaklık riskine razı olan katılımcılar için alternatif emeklilik fonudur.

Karşılaştırma Ölçütü

%90 BIST KATILIM 100 GETİRİ ENDEKSİ

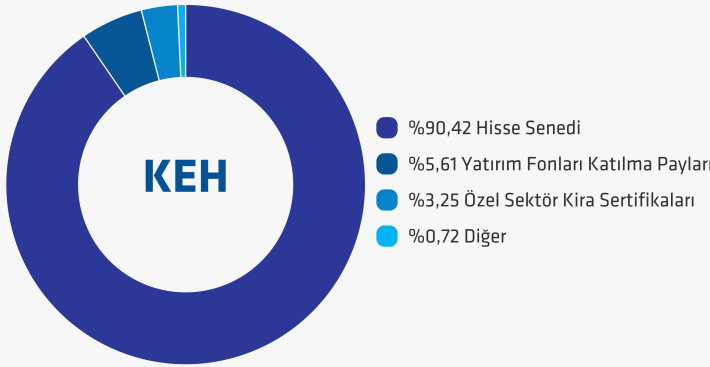
%5 BIST-KYD 1 AYLIK KAR PAYI TL ENDEKSİ

%5 BIST-KYD KAMU KIRA SERTİFİKALARI ENDEKSİ

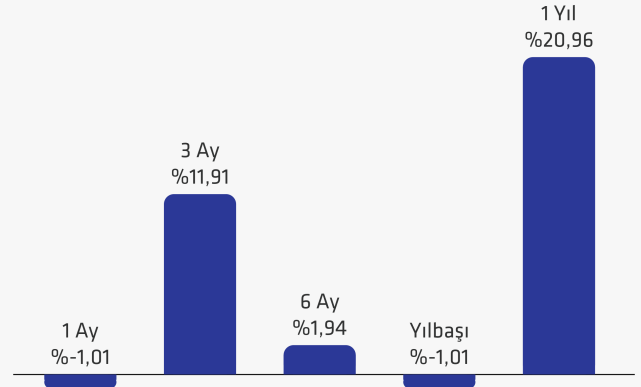
Fon ve Piyasa Yorumu

Katılım hisse senedi fonumuz katılım endeksi dahilindeki ortaklık paylarına yatırım yapmaktadır. Katılım endeksi hisselerinin performansı fon performansını önemli ölçüde etkilemektedir.

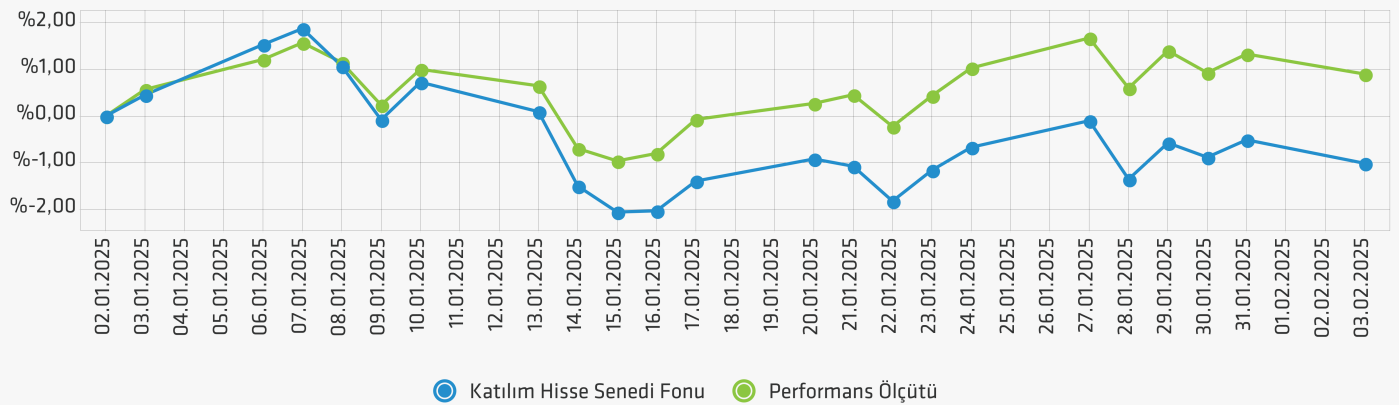
Fon Dağılımı (31.01.2025)



Performans



Fon Performans Ölçütü Getiri Karşılaştırma (31.01.2025)



Katılım Katkı Fonu / KEA

Halka Arz Tarihi

22.07.2014

Fon Büyüklüğü (31.01.2025)

4.148.259.038,13

Fonun Yatırım Amacı

Devletin bireysel ödemeler karşılığında ödediği devlet katkısı ödemelerinin değerlendirildiği fondur. Düşük riskli bir fon olup ağırlıklı olarak kamu ihraçlı kira sertifikalarına yatırım yapar.

Karşılaştırma Ölçütü

%60 BIST-KYD KAMU KIRA SERTİFİKALARI ENDEKSİ

%5 BIST-KYD 1 AYLIK KAR PAYI TL ENDEKSİ

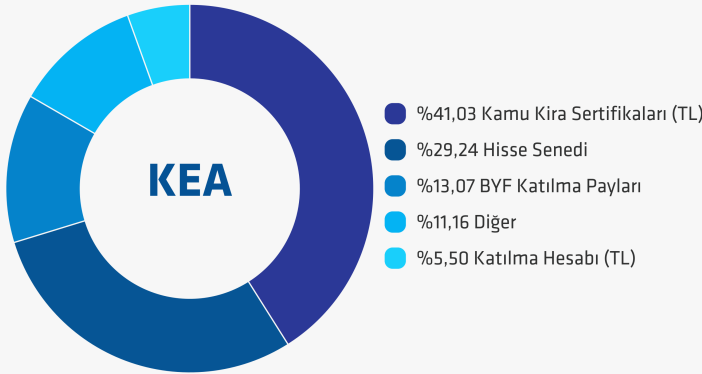
%15 BIST KATILIM 30 GETİRİ ENDEKSİ

%20 BIST KATILIM 100 GETİRİ ENDEKSİ

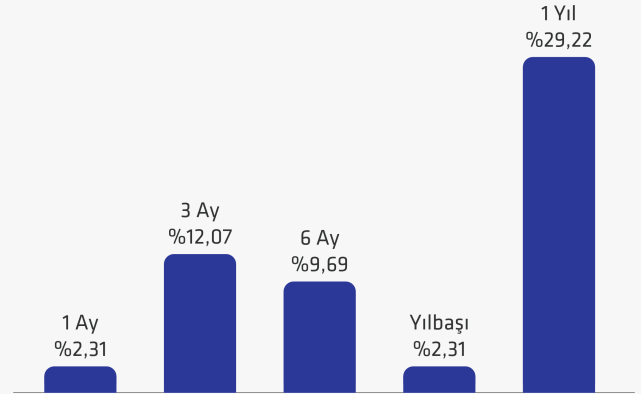
Fon ve Piyasa Yorumu

Katılım katkı fonumuz özellikle kamu kira sertifikaları ağırlıklı olup özel sektör kira sertifikalarına, katılma hesaplarına ve katılım endeksindeki ortaklık paylarına yatırım yapmaktadır. Kar payı oranları, kira sertifikası getirileri ve Bist katılım endeksi fon performansını etkileyen önemli faktörlerdir.

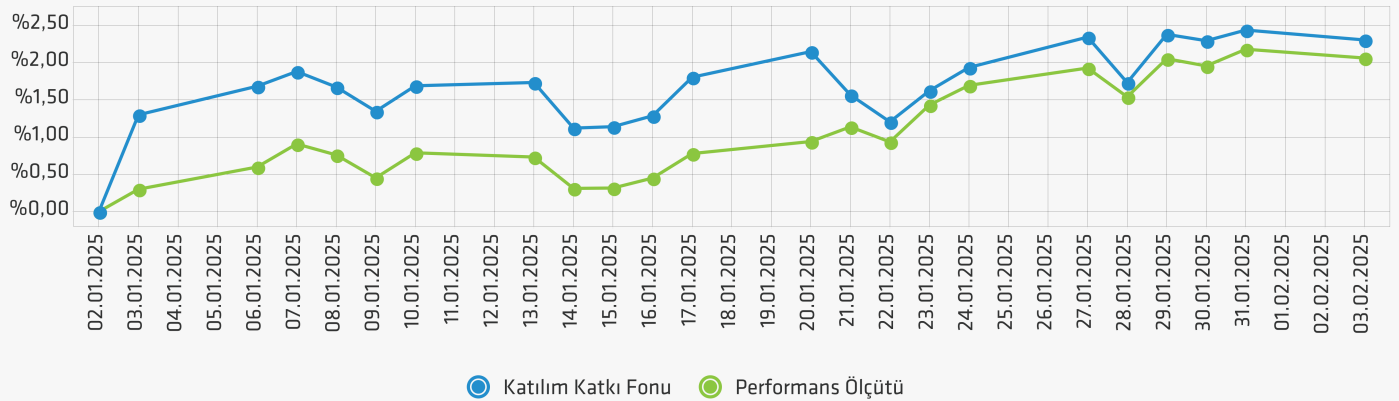
Fon Dağılımı (31.01.2025)



Performans



Fon Performans Ölçütü Getiri Karşılaştırma (31.01.2025)



Katılım Değişken Grup Fonu / KEK

Halka Arz Tarihi

23.07.2014

Fon Büyüklüğü (31.01.2025)

413.480.068,27

Fonun Yatırım Amacı

Orta riskli bir fon olup, kira sertifikalarına, katılım endeksi dahilindeki hisse senetlerine ve katılma hesaplarına yatırım yapar. Yatırım tercihini belirlemek yerine birikimlerin yatırıma ne şekilde yönlendirileceği konusunda kararı portföy yöneticisine bırakan ve piyasa koşullarına göre portföy yöneticisinin en uygun portföy dağılımını gerçekleştireceğini düşünen katılımcılara uygundur.

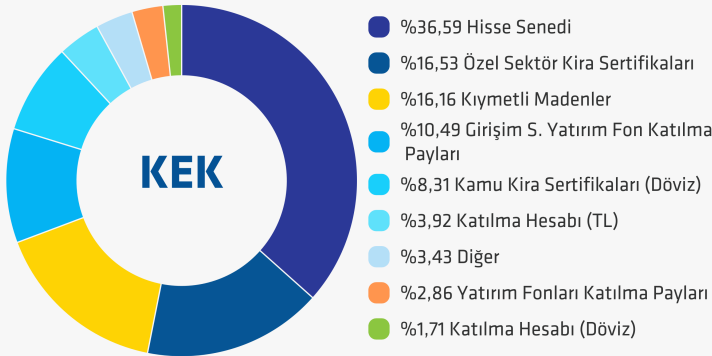
Karşılaştırma Ölçütü

- %30 BIST KATILIM 100 GETİRİ ENDEKSİ
- %25 BIST-KYD KAMU KIRA SERTİFİKALARI ENDEKSİ
- %25 BIST-KYD ÖZEL SEKTÖR KIRA SERTİFİKALARI ENDEKSİ
- %10 BIST-KYD 1 AYLIK KAR PAYI TL ENDEKSİ
- %5 BIST-KYD ALTIN FİYAT AĞIRLIKLIL ORTALAMA ENDEKSİ
- %5 BIST-KYD KAMU EUROBOND USD (TL) ENDEKSİ

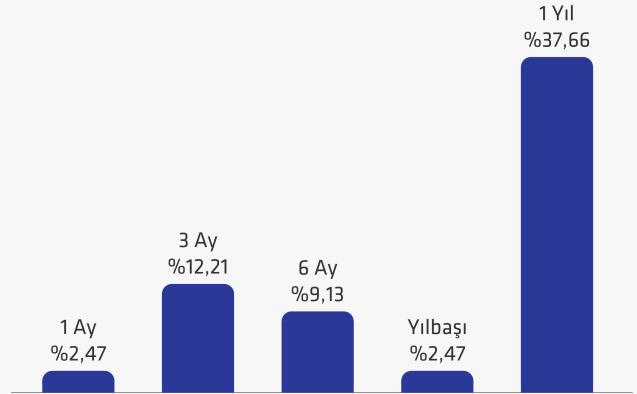
Fon ve Piyasa Yorumu

Katılım değişken grup fonumuz gruplara sağladığı düşük fig oranı avantajıyla gruplar tarafından öncelikli tercih olunmaktadır. Fonumuz kamu ve özel sektör kira sertifikalarına, katılım endeksi ortaklık paylarına, katılma hesaplarına, altın ve kıymetli madenlere, gayrimenkul yatırım fonlarına, girişim sermayesi yatırım fonlarına yatırım, yatırım fonlarına ve borsa yatırım fonlarına yatırım yapabilmektedir. Fon performansını; katılım endeksi hisselerinin performansı, kar payı oranları, kira sertifikası getirileri, değerli maden fiyatları ve yatırım fonlarının getirileri önemli ölçüde etkilemektedir.

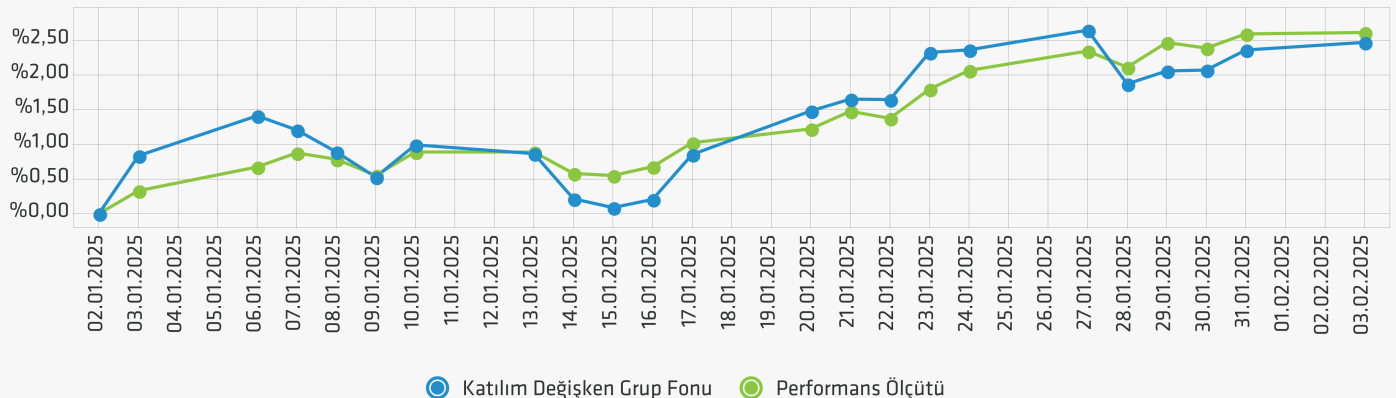
Fon Dağılımı (31.01.2025)



Performans



Fon Performans Ölçütü Getiri Karşılaştırma (31.01.2025)



Agresif Katılım Değişken (Döviz) Fonu / KES

Halka Arz Tarihi

18.01.2016

Fon Büyüklüğü (31.01.2025)

1.525.826.838,83

Fonun Yatırım Amacı

Orta-yüksek riskli olan fonumuz Türkiye'de veya yurt dışında kamu veya özel sektör tarafından ihraç edilen ABD doları cinsi ve Euro cinsi kira sertifikalarından (sukuk) elde edilen düzenli kira gelirlerinden faydalanarak orta uzun vadede döviz cinsinden istikrarlı getiri performansı sağlanması hedeflenmektedir. Döviz kurunun getirisinden ve döviz cinsi sukukların kap paylarından yararlanmak isteyen katılımcılar için uygundur.

Karşılaştırma Ölçütü

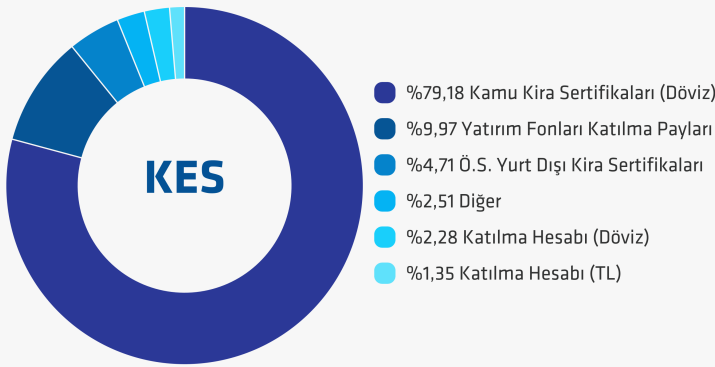
%90 BIST-KYD KAMU KIRA SERTİFİKALARI USD (TL) T1 ENDEKSİ

%10 BIST-KYD 1 AYLIK KAR PAYI USD ENDEKSİ

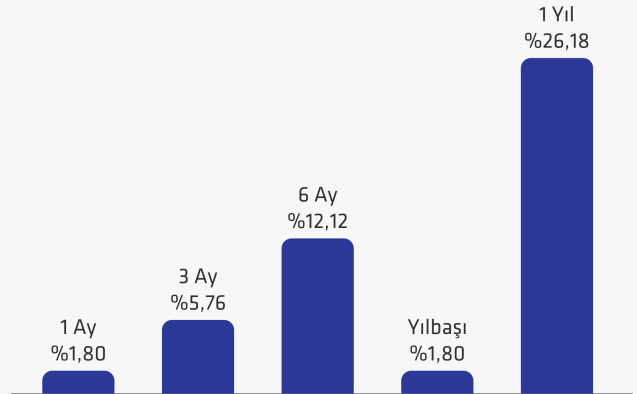
Fon ve Piyasa Yorumu

Faizsiz olarak Türkiye'de kurulmuş ilk döviz fonudur. Fon döviz cinsi sukuklara yatırım yaparak döviz cinsi kar payı elde etmektedir. Fon performansını sukuk getirileri ve döviz kurunda oluşan değişimler etkilemektedir.

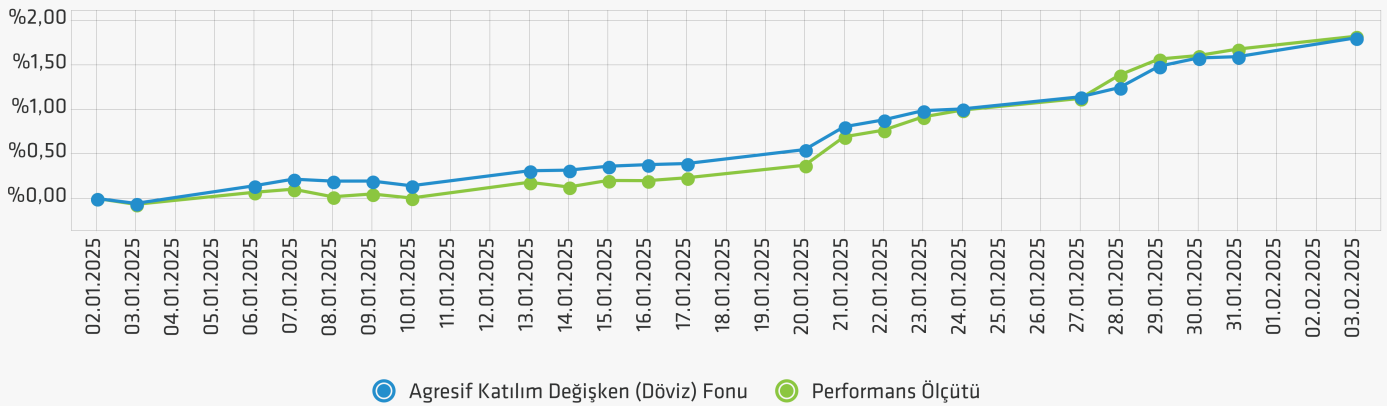
Fon Dağılımı (31.01.2025)



Performans



Fon Performans Ölçütü Getiri Karşılaştırma (31.01.2025)



Başlangıç Katılım Fonu / KEY

Halka Arz Tarihi

03.01.2017

Fon Büyüklüğü (31.01.2025)

244.895.180,81

Fonun Yatırım Amacı

Ağırlıklı olarak katılma hesaplarına yatırım yapan fon bir kısmı ile de kira sertifikası almaktadır. Fon otomatik katılım sistemi kapsamında sisteme dahil olacak katılımcılara sunulmaktadır.

Karşılaştırma Ölçütü

%60 BIST-KYD 1 AYLIK KAR PAYI TL ENDEKSİ

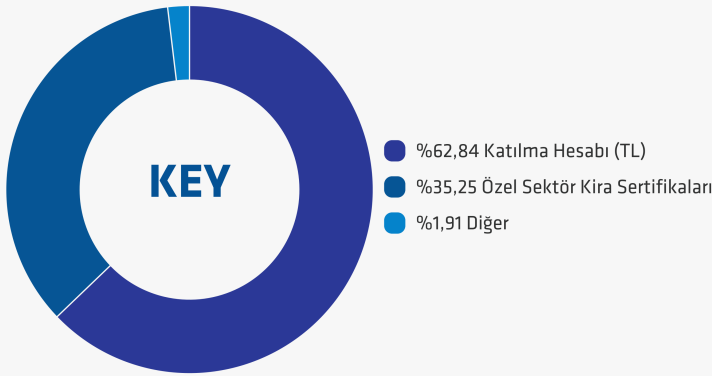
%20 BIST-KYD KAMU KIRA SERTİFİKALARI ENDEKSİ

%20 BIST-KYD ÖZEL SEKTÖR KIRA SERTİFİKALARI ENDEKSİ

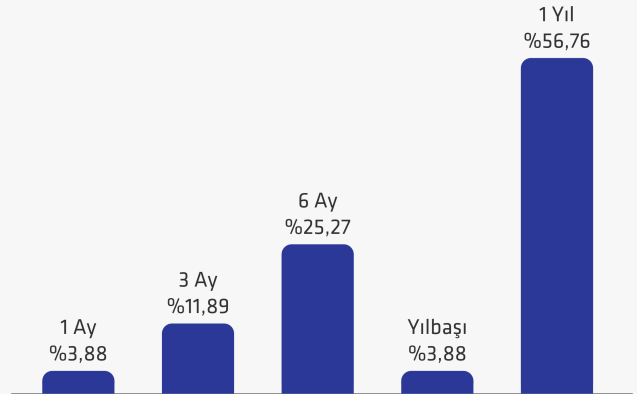
Fon ve Piyasa Yorumu

Fon katılma hesabı ve kira sertifikalarına yatırım yapmaktadır. Fonun performansını belirleyen faktörler; kar payı oranları ve kira sertifikası getirileridir.

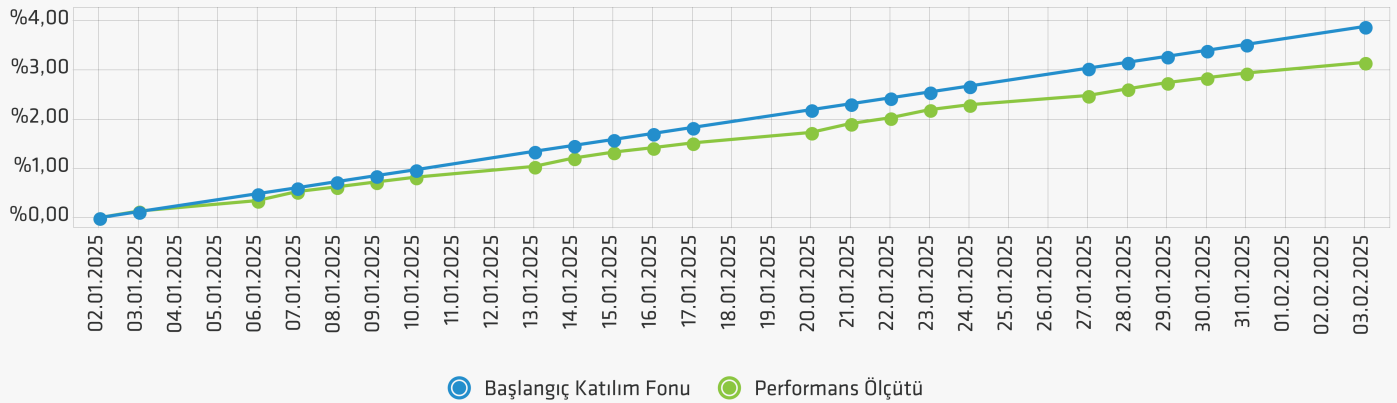
Fon Dağılımı (31.01.2025)



Performans



Fon Performans Ölçütü Getiri Karşılaştırma (31.01.2025)



OKS Katılım Standart Fon / KTZ

Halka Arz Tarihi

05.01.2018

Fon Büyüklüğü (31.01.2025)

1.231.303.761,53

Fonun Yatırım Amacı

Bireysel Emeklilik Sistemi, Otomatik Katılım 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.

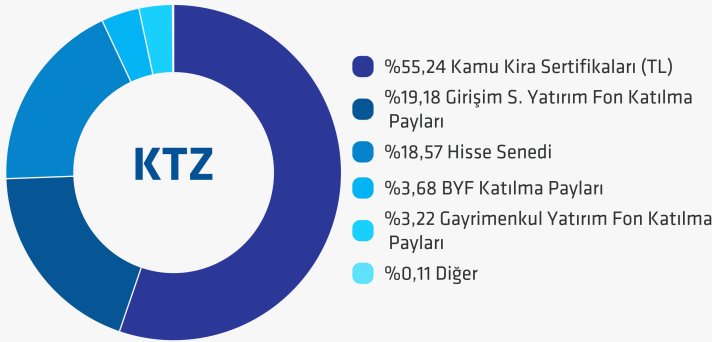
Karşılaştırma Ölçütü

%100 BIST-KYD 1 AYLIK KAR PAYI TL ENDEKSİ + %1.5

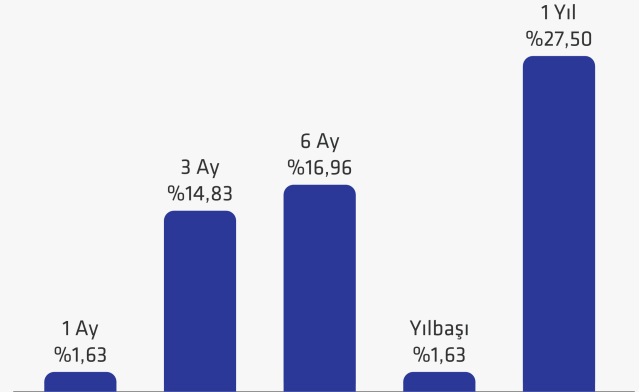
Fon ve Piyasa Yorumu

Otomatik katılım kapsamında seçilebilen katılım standart fonumuz daha düşük risk seviyelerine sahip katılımcılarımız için uygun olup, performansına katılma hesapları kar payları başta olmak üzere gayrimenkule dayalı borsa yatırım fonları ve kira sertifikaları etki etmektedir.

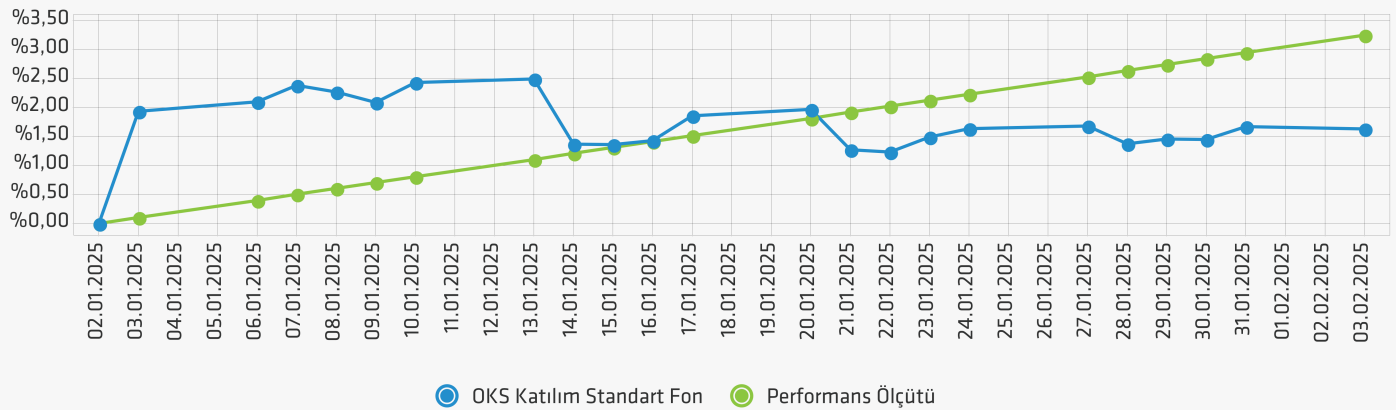
Fon Dağılımı (31.01.2025)



Performans



Fon Performans Ölçütü Getiri Karşılaştırma (31.01.2025)



OKS Atak Katılım Değişken Fon / KET

Halka Arz Tarihi

08.01.2018

Fon Büyüklüğü (31.01.2025)

90.175.326,15

Fonun Yatırım Amacı

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.

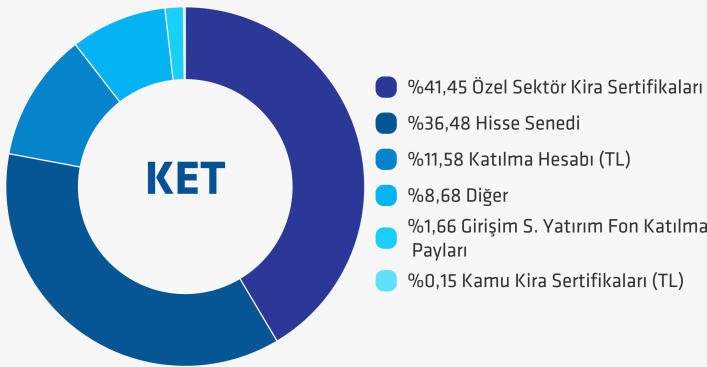
Karşılaştırma Ölçütü

%100 BIST-KYD 1 AYLIK KAR PAYI TL ENDEKSİ + %2.0

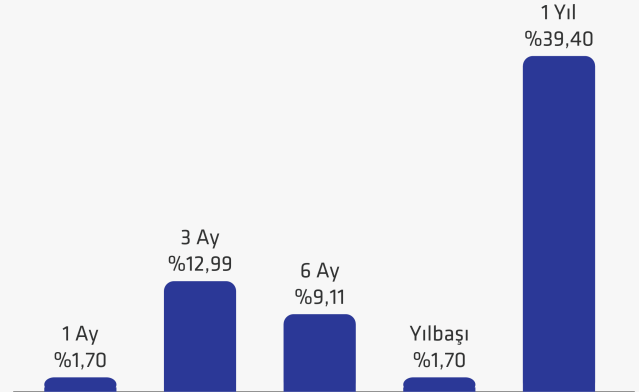
Fon ve Piyasa Yorumu

Otomatik katılım kapsamında seçilebilen fon; katılım endeksinde bulunan hisse senetlerine, kira sertifikalarına ve katılma hesaplarına yatırım yapmaktadır. Fonun getirisini belirleyen faktörler; katılım endeksinde bulunan hisselerin performansları, kira sertifikası getiri oranları ve katılma hesabı kar payı oranlarıdır.

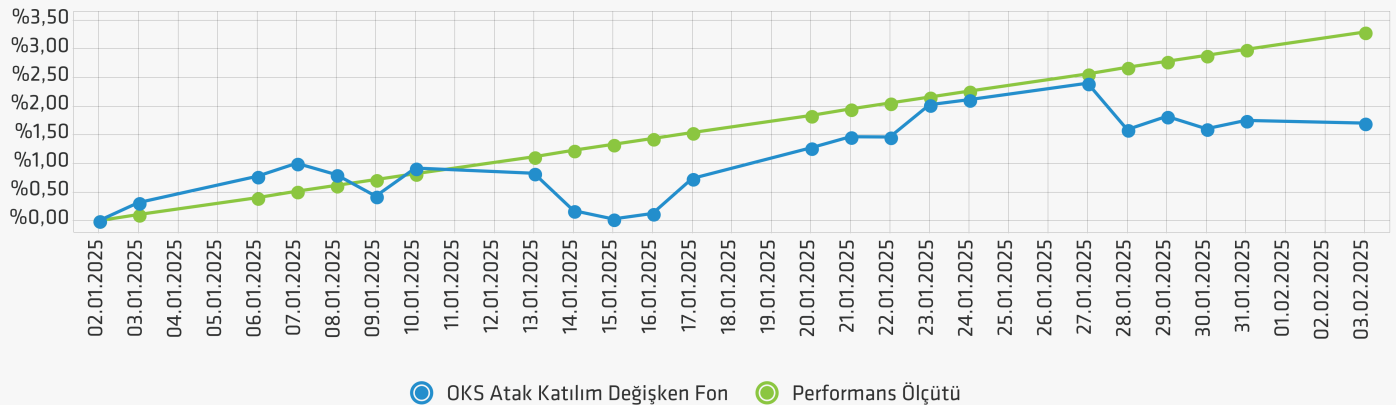
Fon Dağılımı (31.01.2025)



Performans



Fon Performans Ölçütü Getiri Karşılaştırma (31.01.2025)



OKS Agresif Katılım Değişken Fon / KEZ

Halka Arz Tarihi

08.01.2018

Fon Büyüklüğü (31.01.2025)

550.936.521,37

Fonun Yatırım Amacı

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.

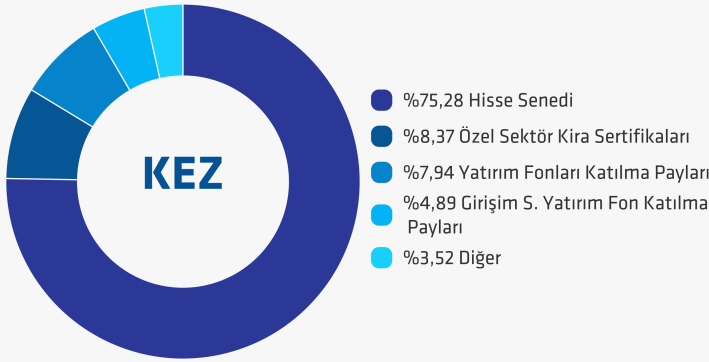
Karşılaştırma Ölçütü

%100 BIST-KYD 1 AYLIK KAR PAYI TL ENDEKSİ + %3.0

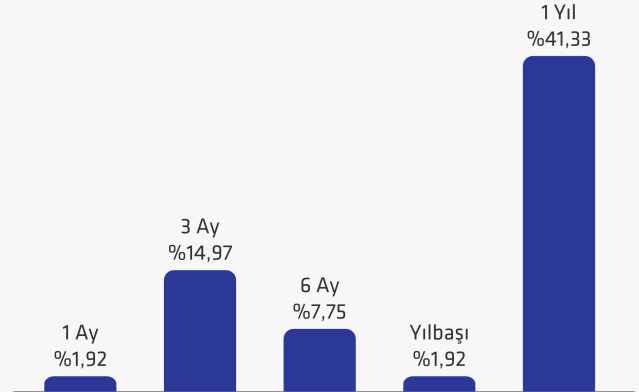
Fon ve Piyasa Yorumu

Otomatik katılım kapsamında seçilebilen agresif katılım değişken fonumuz diğer OKS atak fonuna göre daha fazla ortaklık payı taşıyarak daha agresif pozisyon alabilmektedir. Fonun getirisini belirleyen faktörler; katılım endeksinde bulunan hisselerin performansları, kira sertifikası getiri oranları ve katılma hesabı kar payı oranlarıdır.

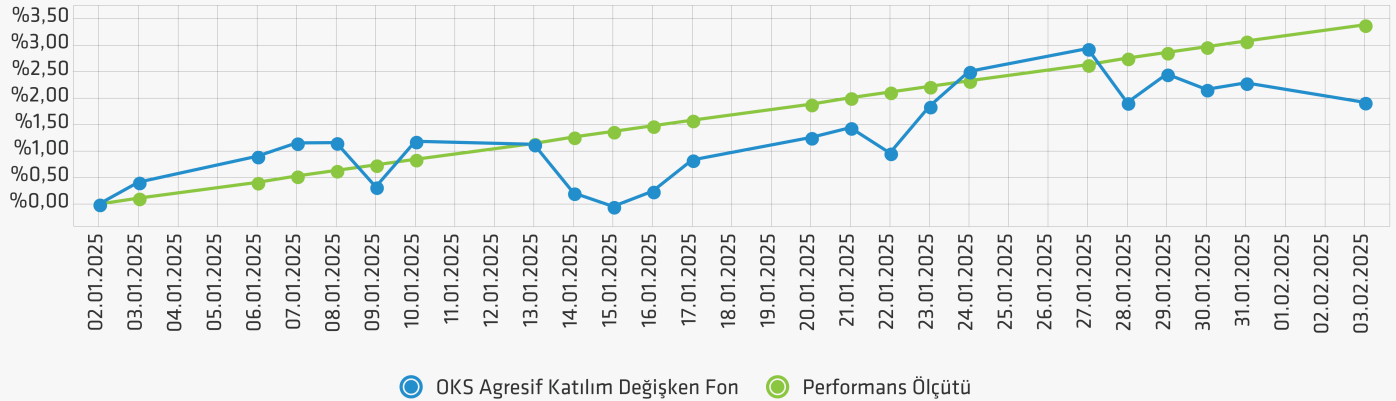
Fon Dağılımı (31.01.2025)



Performans



Fon Performans Ölçütü Getiri Karşılaştırma (31.01.2025)



Kira Sertifikaları Katılım Fonu / KKS

Halka Arz Tarihi

01.11.2018

Fon Büyüklüğü (31.01.2025)

177.842.279,99

Fonun Yatırım Amacı

Fon, portföyünde ağırlıklı olarak bulunan Türk Lirası cinsi kira sertifikaları ile düzenli kira gelirleri ve uzun vadede istikrarlı getiri elde etmeyi amaçlamaktadır. Fon portföyünün en az %80'i kamu ve özel sektör kira sertifikalarına yatırılır.

Karşılaştırma Ölçütü

%45 BIST-KYD ÖZEL SEKTÖR KIRA SERTİFİKALARI ENDEKSİ

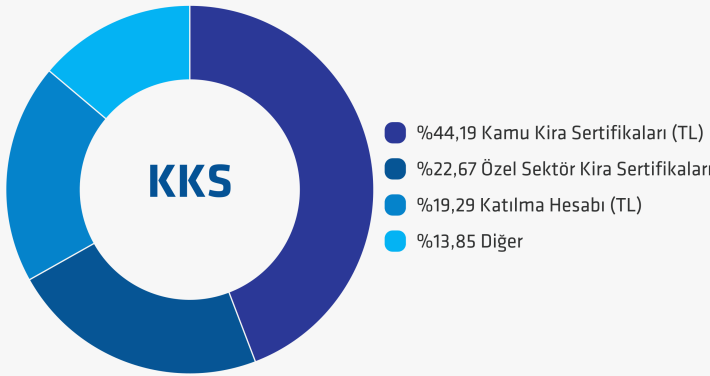
%10 BIST-KYD 1 AYLIK KAR PAYI TL ENDEKSİ

%45 BIST-KYD KAMU KIRA SERTİFİKALARI ENDEKSİ

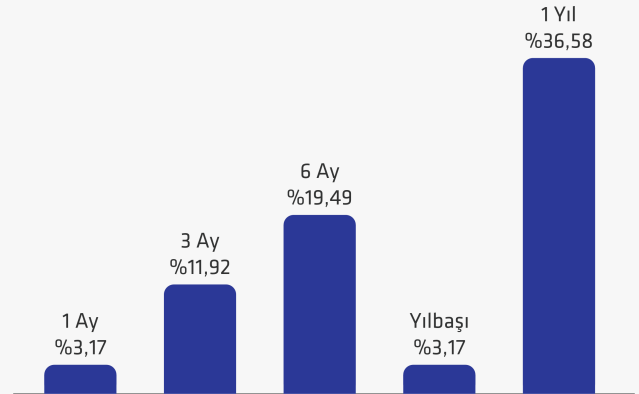
Fon ve Piyasa Yorumu

Kira sertifikaları fonumuz kamu ve özel sektör tarafından ihraç edilen kira sertifikaları ağırlıklı olup aynı zamanda en fazla %20 oranında katılma hesaplarına, gsyf'lere, kıymetli madenlere ve katılım endeksindeki ortaklık paylarına yatırım yapmaktadır.

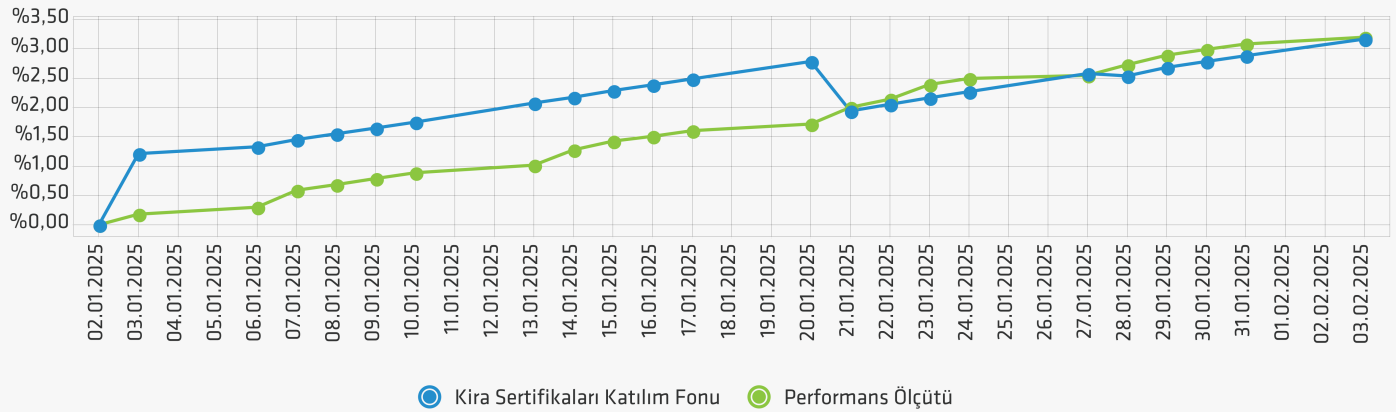
Fon Dağılımı (31.01.2025)



Performans



Fon Performans Ölçütü Getiri Karşılaştırma (31.01.2025)



Gençlere Yönelik Atak Katılım Değişken Fon

/ KED

Halka Arz Tarihi

12.06.2019

Fon Büyüklüğü (31.01.2025)

295.433.168,21

Fonun Yatırım Amacı

Fon'un yatırım stratejisi, portföyünde faiz içermeyen yatırım araçlarına yer verilerek yatırım araçlarının çeşitlendirilmesi ile uzun vadede istikrarlı getiri elde edilmesidir. Fon portföyünün tamamını değişen piyasa koşullarına göre Yönetmeliğin 5. maddesinde belirtilen varlık türlerinden faiz içermeyen yatırım araçlarının tamamına veya bir kısmına yatırarak uzun vadede istikrarlı getiri sağlamayı hedeflemektedir.

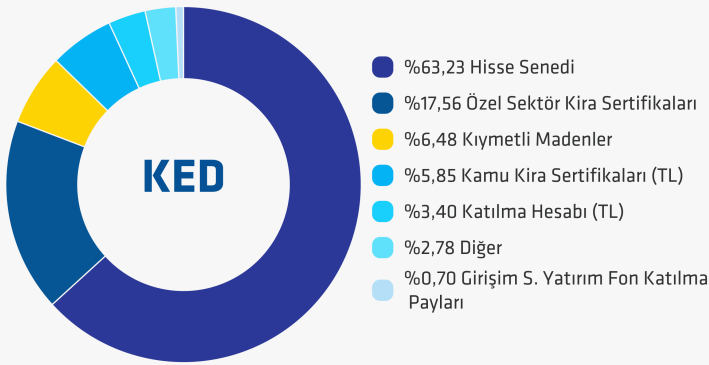
Karşılaştırma Ölçütü

- %45 BIST KATILIM 100 GETİRİ ENDEKSİ
- %10 BIST-KYD KAMU KIRA SERTİFİKALARI ENDEKSİ
- %15 BIST-KYD ÖZEL SEKTÖR KIRA SERTİFİKALARI ENDEKSİ
- %10 BIST-KYD 1 AYLIK KAR PAYI TL ENDEKSİ
- %10 BIST-KYD KAMU KIRA SERTİFİKALARI USD (TL) T1 ENDEKSİ
- %10 BIST-KYD ALTIN FIYAT AĞIRLIKLİ ORTALAMA ENDEKSİ

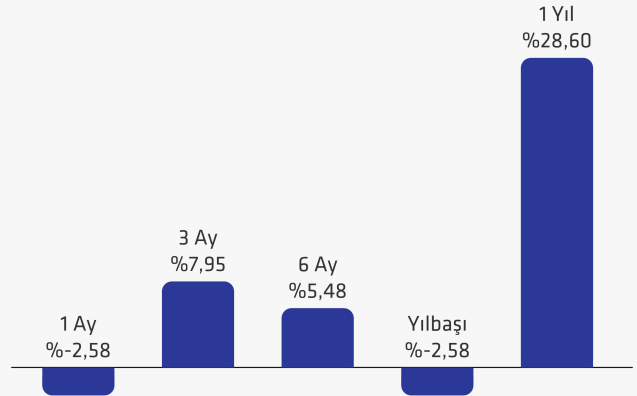
Fon ve Piyasa Yorumu

Gençlere yönelik atak katılım fonumuz kamu ve özel sektör kira sertifikalarına, katılım endeksi ortaklık paylarına, katılma hesaplarına, altın ve kıymetli madenlere, gayrimenkul yatırım fonlarına, girişim sermayesi yatırım fonlarına yatırım, yatırım fonlarına ve borsa yatırım fonlarına yatırım yapabilmektedir. Fon performansını; katılım endeksi hisselerinin performansı, kar payı oranları, kira sertifikası getirileri, değerli maden fiyatları ve yatırım fonlarının getirileri önemli ölçüde etkilemektedir.

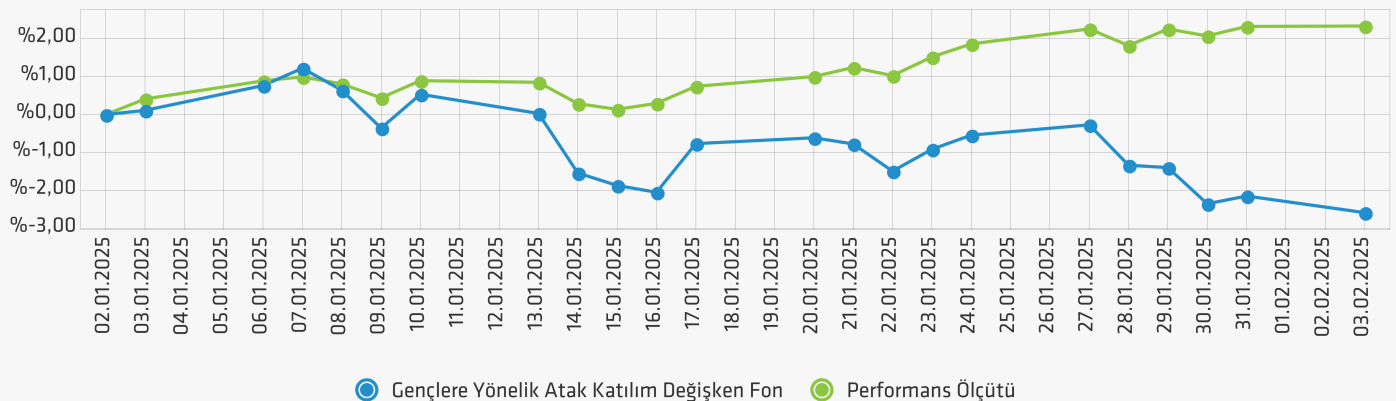
Fon Dağılımı (31.01.2025)



Performans



Fon Performans Ölçütü Getiri Karşılaştırma (31.01.2025)



Kıymetli Madenler Katılım Fonu / KJM

Halka Arz Tarihi

04.08.2021

Fon Büyüklüğü (31.01.2025)

1.385.543.340,54

Fonun Yatırım Amacı

Kıymetli madenler piyasasındaki fiyat gelişmelerini katılımcılara yüksek oranda yansıtmaktır. Fon pay değerinin fon portföyündeki kıymetli madenler ile yüksek kolerasyonu yatırım stratejisinde birincil hedeftir. Fon portföyünde kıymetli madenlere dayalı sermaye piyasası araçları kullanılarak, kıymetli maden fiyatlarındaki artışa bağlı olarak düzenli ve istikrarlı gelir akımları elde edilmesi amaçlanmaktadır.

Karşılaştırma Ölçütü

%45 BIST-KYD ALTIN FIYAT AĞIRLIKLİ ORTALAMA ENDEKSİ

%5 BIST-KYD 1 AYLIK KAR PAYI TL ENDEKSİ

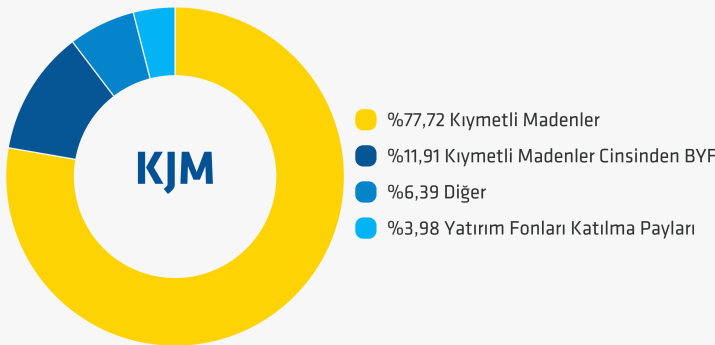
%45 BIST GÜMÜŞ STANDART (TRY/KG) ENDEKSİ

%5 BIST-KYD ÖZEL SEKTÖR KİRA SERTİFİKALARI ENDEKSİ

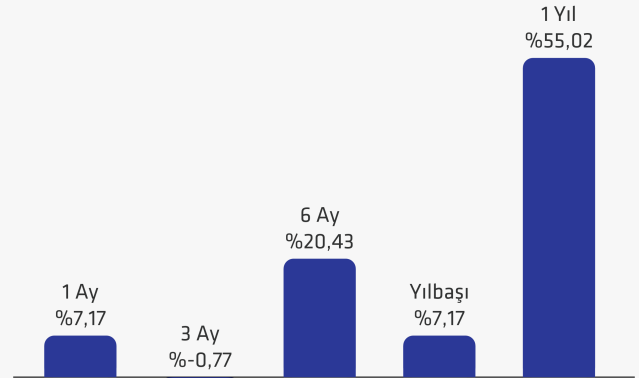
Fon ve Piyasa Yorumu

Fon portföyünde kıymetli madenler ve kıymetli madenlere dayalı sermaye piyasası araçları bulundurmaktadır. Kıymetli madenlerin fiyatlarındaki değişim fon getirisini belirleyen en önemli faktördür.

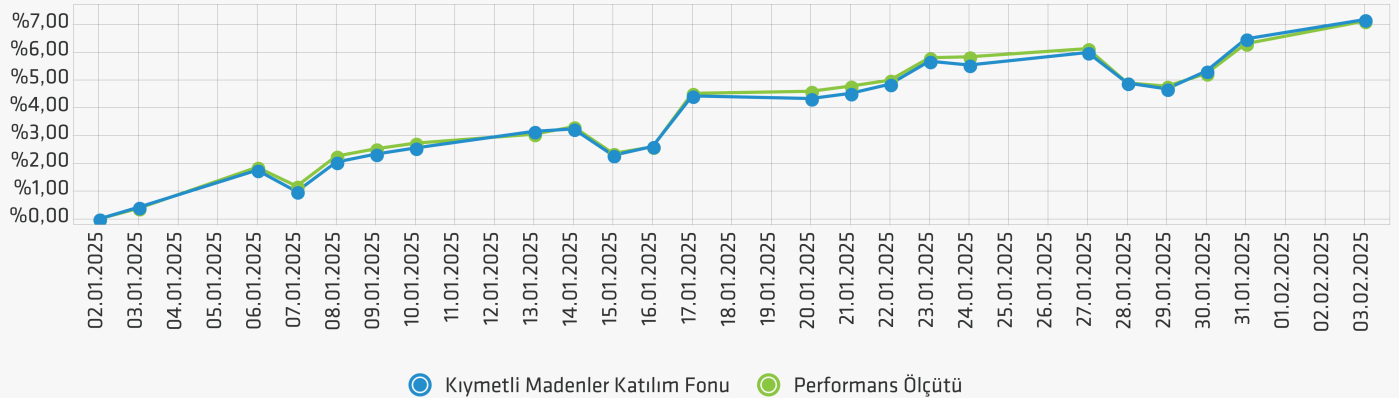
Fon Dağılımı (31.01.2025)



Performans



Fon Performans Ölçütü Getiri Karşılaştırma (31.01.2025)



Temettü Ödeyen Şirketler Katılım Hisse Senedi Fonu / KLT

Halka Arz Tarihi
10.03.2023

Fon Büyüklüğü (31.01.2025)
1.313.692.547,97

Fonun Yatırım Amacı

Fon'un yatırım stratejisi uyarınca portföyünün en az %80'i devamlı olarak danışma kurulu tarafından icazeti alınmış BIST Katılım Temettü Getiri Endeksinde yer alan ortaklık paylarından oluşur. Fonun amacı BIST Katılım Temettü Getiri Endeksinde yer alan ortaklık paylarına yatırım yaparak sermaye kazancı elde etmektir.

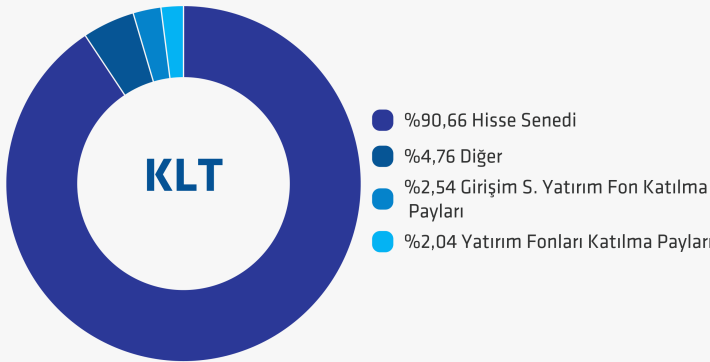
Karşılaştırma Ölçütü

%90 BIST KATILIM TEMETTÜ GETİRİ ENDEKSİ
%10 BIST-KYD 1 AYLIK KAR PAYI TL ENDEKSİ

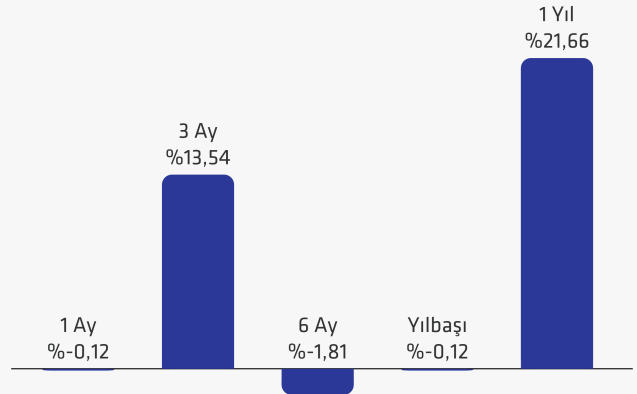
Fon ve Piyasa Yorumu

Faizsiz sektörde bir ilk olan temettü ödeyen şirketler katılım hisse senedi fonumuz ağırlıklı olarak Bist katılım temettü getiri endeksinde yer alan ortaklık paylarına yatırım yapmaktadır. Bist katılım temettü getiri endeksinde oluşacak değişiklikler fon performansını etkilemektedir.

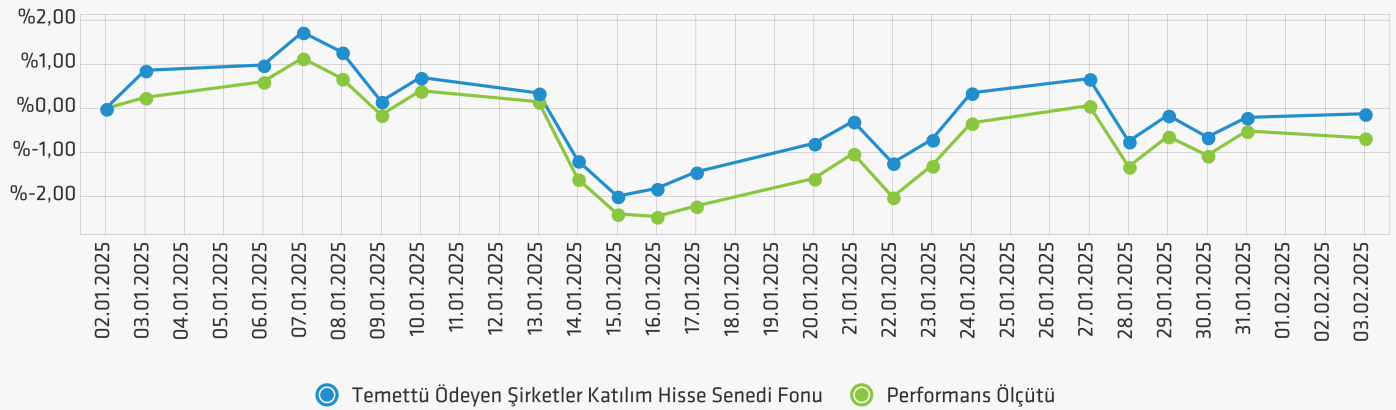
Fon Dağılımı (31.01.2025)



Performans



Fon Performans Ölçütü Getiri Karşılaştırma (31.01.2025)



Kısa Vadeli Kira Sertifikaları Katılım Fonu / KKV

Halka Arz Tarihi
24.04.2024

Fon Büyüklüğü (31.01.2025)
552.741.753,32

Fonun Yatırım Amacı

Fon, birikimlerini düşük riskli fonlarda değerlendirmek isteyen yatırımcı profiline uygundur. Fon aynı zamanda başka bir fon dağılımı tercihi yapmayan katılımcıların emeklilik gelir planına aktarılan birikimlerinin değerlendirilmesi amacıyla da kullanılacaktır.

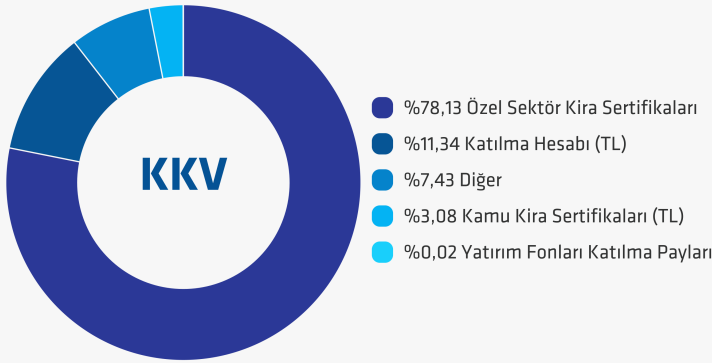
Karşılaştırma Ölçütü

%50 BIST-KYD KAMU KIRA SERTİFİKALARI KISA ENDEKSİ
%10 BIST-KYD 1 AYLIK KAR PAYI TL ENDEKSİ
%40 BIST-KYD ÖZEL SEKTÖR KIRA SERTİFİKALARI ENDEKSİ

Fon ve Piyasa Yorumu

Kısa vadeli kira sertifikaları katılım fonumuz; kamu ve özel sektör kira sertifikalarına, katılma hesaplarına ve TL cinsinden altın ve kıymetli madenlere yatırım yapabilmektedir. Fon performansını; kar payı oranları, kira sertifikası getirileri ve değerli maden fiyatları önemli ölçüde etkilemektedir.

Fon Dağılımı (31.01.2025)

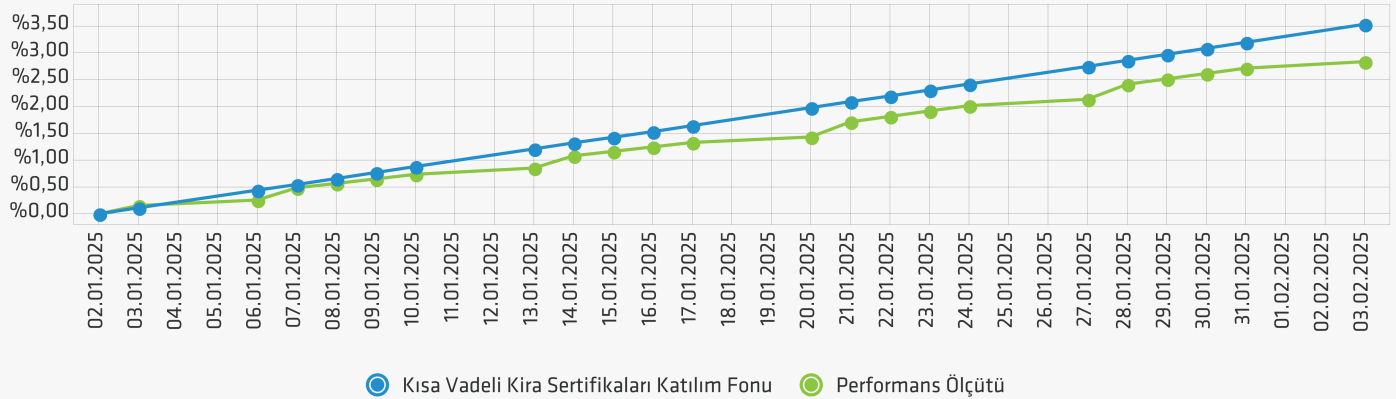


Performans



* Getiriler halka arz tarihinden hesaplanmıştır.

Fon Performans Ölçütü Getiri Karşılaştırma (31.01.2025)



Sürdürülebilirlik Katılım Fonu / KSU

Halka Arz Tarihi

24.04.2024

Fon Büyüklüğü (31.01.2025)

163.439.371,21

Fonun Yatırım Amacı

Fon, yatırım tercihlerinde Sürdürülebilir Gelecek (Sustainable Future) anlayışına uygun olarak hareket etmeyi ve varlık seçimlerini bu anlayışa uygun olarak yapmayı amaçlamaktadır. Yüksek riskli fondur. Uzun vadede yüksek getiri elde etme beklentisiyle kısa vadeli birikimlerindeki aşağı yönlü kayıpları tolere edebilecek katılımcılara uygundur.

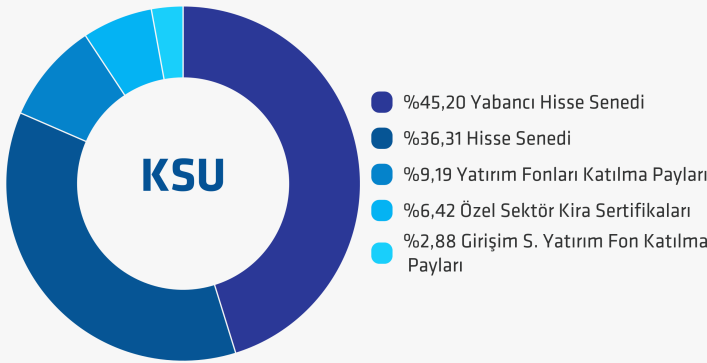
Karşılaştırma Ölçütü

%10 BIST-KYD 1 AYLIK KAR PAYI USD ENDEKSİ
%60 BIST KATILIM SÜRDÜRÜLEBİLİRLİK GETİRİ ENDEKSİ
%20 S&P Global 1200 ESG Shariah Index ENDEKSİ
%10 BIST-KYD 1 AYLIK KAR PAYI TL ENDEKSİ

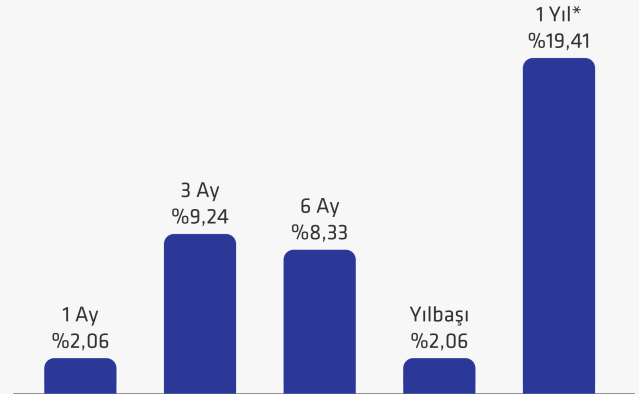
Fon ve Piyasa Yorumu

Sürdürülebilirlik katılım fonumuz yerli ve/veya yabancı kamu ve özel sektör kira sertifikalarına, katılım endeksi ortaklık paylarına, katılma hesaplarına, altın ve kıymetli madenlere, yatırım fonlarına ve borsa yatırım fonlarına yatırım yapabilmektedir. Fon performansını; katılım endeksi hisselerinin performansı, kar payı oranları, kira sertifikası getirileri, değerli maden fiyatları ve yatırım fonlarının getirileri önemli ölçüde etkilemektedir.

Fon Dağılımı (31.01.2025)

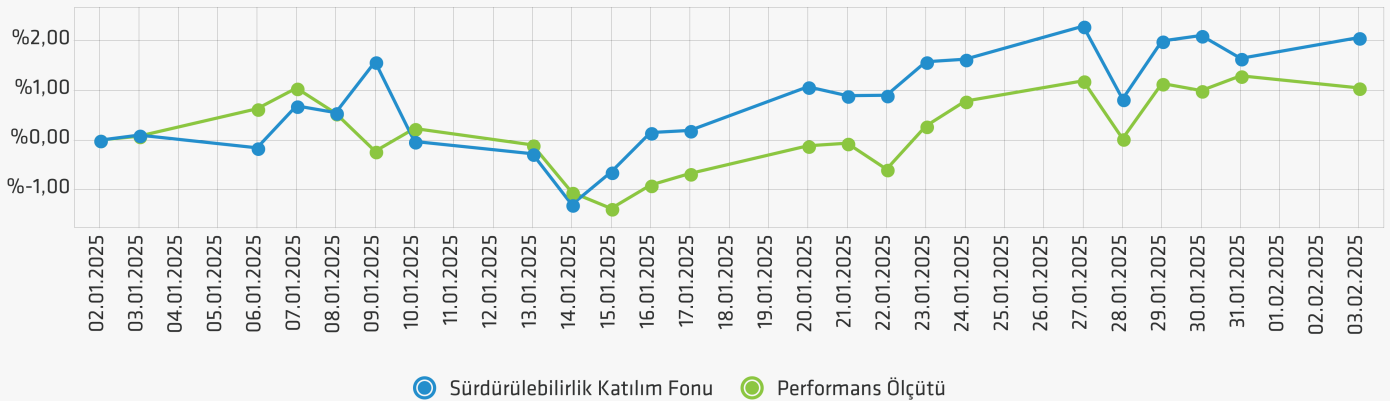


Performans

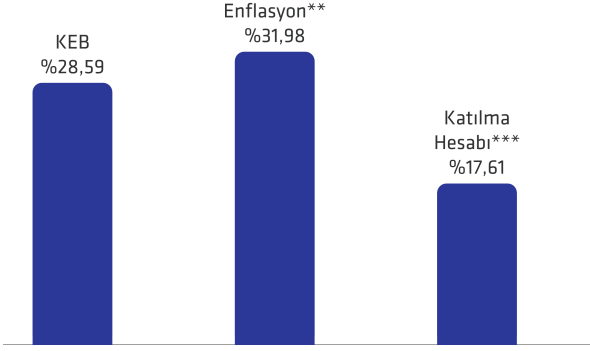


* Getiriler halka arz tarihinden hesaplanmıştır.

Fon Performans Ölçütü Getiri Karşılaştırma (31.01.2025)



Fon Performanslarının Enflasyon ve Katılma Hesabıyla Getiri Kıyaslaması

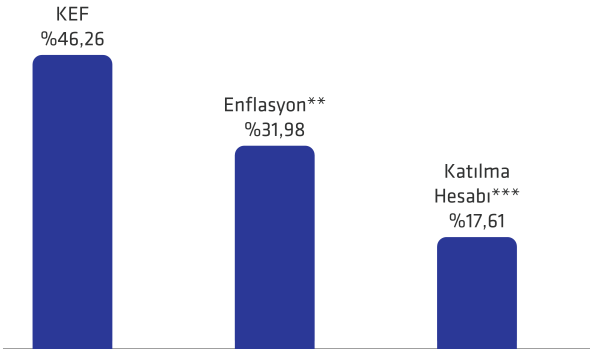


* 06.06.2014 - 15.01.2025 tarihleri arası her ayın 15.'inde aylık 100 TL (toplamda 128 ay) ödendiği varsayılarak fonların ve endekslerin yıllık bileşik getirilerini yansıtmaktadır.

* Getiriler 31.01.2025 tarihli Katılım Standart Fon fiyatlarına göre hesaplanmıştır.

** Aylık olarak açıklanan tüketici enflasyonu endeks verilerine göre hesaplama yapılmıştır.

*** KYD 1 Aylık TL Kâr Payı endeksi verilerine göre hesaplanmıştır.

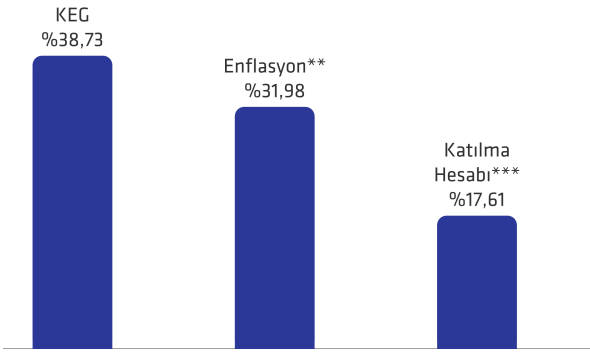


* 06.06.2014 - 15.01.2025 tarihleri arası her ayın 15.'inde aylık 100 TL (toplamda 128 ay) ödendiği varsayılarak fonların ve endekslerin yıllık bileşik getirilerini yansıtmaktadır.

* Getiriler 31.01.2025 tarihli Altın Katılım Fonu fiyatlarına göre hesaplanmıştır.

** Aylık olarak açıklanan tüketici enflasyonu endeks verilerine göre hesaplama yapılmıştır.

*** KYD 1 Aylık TL Kâr Payı endeksi verilerine göre hesaplanmıştır.

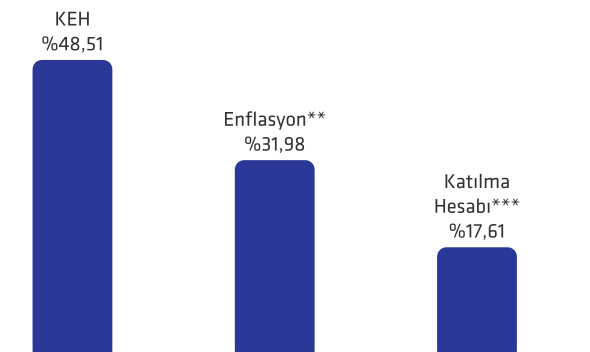


* 06.06.2014 - 15.01.2025 tarihleri arası her ayın 15.'inde aylık 100 TL (toplamda 128 ay) ödendiği varsayılarak fonların ve endekslerin yıllık bileşik getirilerini yansıtmaktadır.

* Getiriler 31.01.2025 tarihli Dengeli Katılım Değişken Fon fiyatlarına göre hesaplanmıştır.

** Aylık olarak açıklanan tüketici enflasyonu endeks verilerine göre hesaplama yapılmıştır.

*** KYD 1 Aylık TL Kâr Payı endeksi verilerine göre hesaplanmıştır.



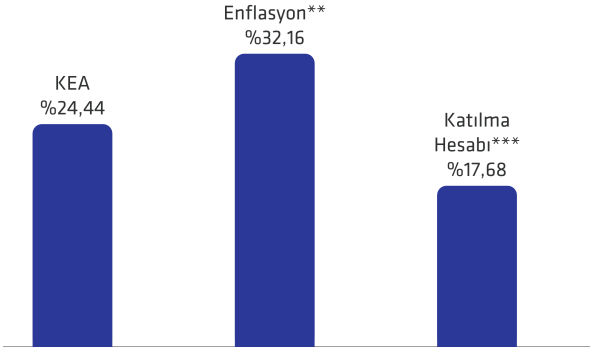
* 06.06.2014 - 15.01.2025 tarihleri arası her ayın 15.'inde aylık 100 TL (toplamda 128 ay) ödendiği varsayılarak fonların ve endekslerin yıllık bileşik getirilerini yansıtmaktadır.

* Getiriler 31.01.2025 tarihli Katılım Hisse Senedi Fonu fiyatlarına göre hesaplanmıştır.

** Aylık olarak açıklanan tüketici enflasyonu endeks verilerine göre hesaplama yapılmıştır.

*** KYD 1 Aylık TL Kâr Payı endeksi verilerine göre hesaplanmıştır.

Fon Performanslarının Enflasyon ve Katılma Hesabıyla Getiri Kıyaslaması

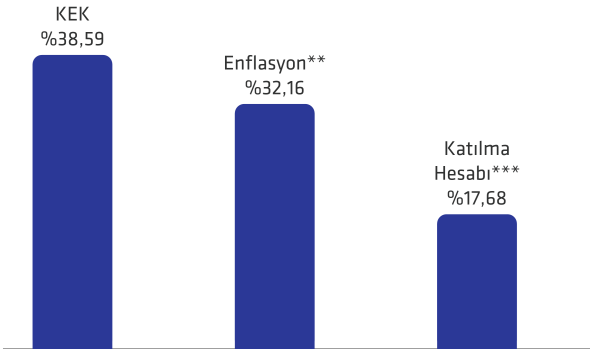


* 22.07.2014 - 15.01.2025 tarihleri arası her ayın 15.'inde aylık 100 TL (toplamda 127 ay) ödendiği varsayılarak fonların ve endekslerin yıllık bileşik getirilerini yansıtmaktadır.

* Getiriler 31.01.2025 tarihli Katılım Katkı Fonu fiyatlarına göre hesaplanmıştır.

** Aylık olarak açıklanan tüketici enflasyonu endeks verilerine göre hesaplama yapılmıştır.

*** KYD 1 Aylık TL Kâr Payı endeksi verilerine göre hesaplanmıştır.

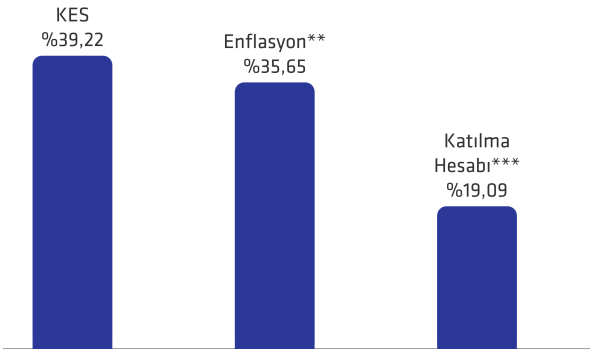


* 23.07.2014 - 15.01.2025 tarihleri arası her ayın 15.'inde aylık 100 TL (toplamda 127 ay) ödendiği varsayılarak fonların ve endekslerin yıllık bileşik getirilerini yansıtmaktadır.

* Getiriler 31.01.2025 tarihli Katılım Değişken Grup Fonu fiyatlarına göre hesaplanmıştır.

** Aylık olarak açıklanan tüketici enflasyonu endeks verilerine göre hesaplama yapılmıştır.

*** KYD 1 Aylık TL Kâr Payı endeksi verilerine göre hesaplanmıştır.

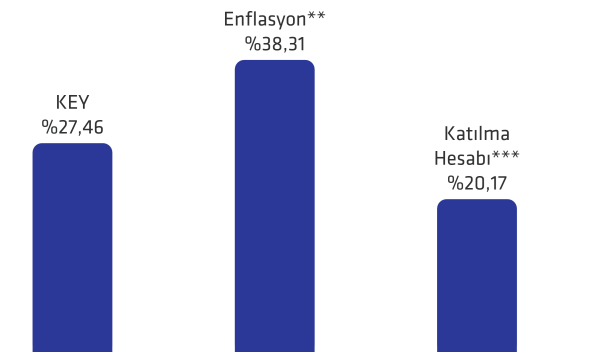


* 11.01.2016 - 15.01.2025 tarihleri arası her ayın 15.'inde aylık 100 TL (toplamda 109 ay) ödendiği varsayılarak fonların ve endekslerin yıllık bileşik getirilerini yansıtmaktadır.

* Getiriler 31.01.2025 tarihli Agresif Katılım Değişken (Döviz) Fonu fiyatlarına göre hesaplanmıştır.

** Aylık olarak açıklanan tüketici enflasyonu endeks verilerine göre hesaplama yapılmıştır.

*** KYD 1 Aylık TL Kâr Payı endeksi verilerine göre hesaplanmıştır.



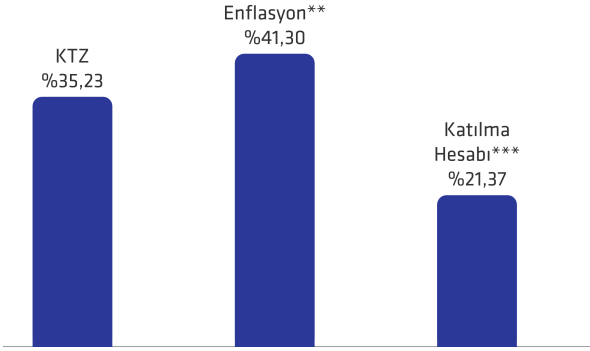
* 03.01.2017 - 15.01.2025 tarihleri arası her ayın 15.'inde aylık 100 TL (toplamda 97 ay) ödendiği varsayılarak fonların ve endekslerin yıllık bileşik getirilerini yansıtmaktadır.

* Getiriler 31.01.2025 tarihli Başlangıç Katılım Fonu fiyatlarına göre hesaplanmıştır.

** Aylık olarak açıklanan tüketici enflasyonu endeks verilerine göre hesaplama yapılmıştır.

*** KYD 1 Aylık TL Kâr Payı endeksi verilerine göre hesaplanmıştır.

Fon Performanslarının Enflasyon ve Katılma Hesabıyla Getiri Kıyaslaması

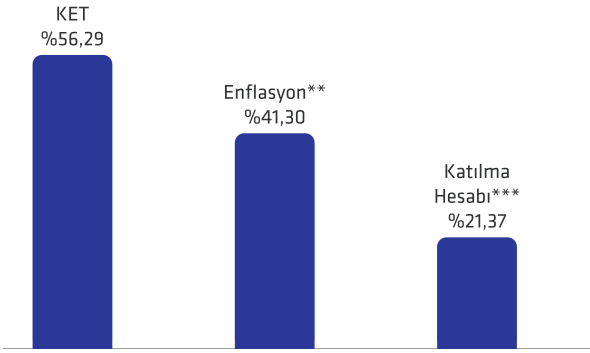


* 02.01.2018 - 15.01.2025 tarihleri arası her ayın 15.'inde aylık 100 TL (toplamda 85 ay) ödendiği varsayılarak fonların ve endekslerin yıllık bileşik getirilerini yansıtmaktadır.

* Getiriler 31.01.2025 tarihli OKS Katılım Standart Fon fiyatlarına göre hesaplanmıştır.

** Aylık olarak açıklanan tüketici enflasyonu endeks verilerine göre hesaplama yapılmıştır.

*** KYD 1 Aylık TL Kâr Payı endeksi verilerine göre hesaplanmıştır.

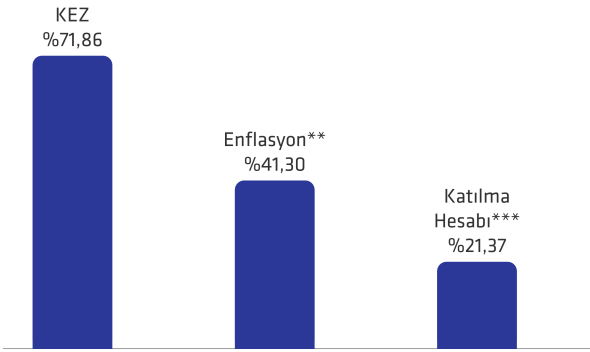


* 02.01.2018 - 15.01.2025 tarihleri arası her ayın 15.'inde aylık 100 TL (toplamda 85 ay) ödendiği varsayılarak fonların ve endekslerin yıllık bileşik getirilerini yansıtmaktadır.

* Getiriler 31.01.2025 tarihli OKS Atak Katılım Değişken Fon fiyatlarına göre hesaplanmıştır.

** Aylık olarak açıklanan tüketici enflasyonu endeks verilerine göre hesaplama yapılmıştır.

*** KYD 1 Aylık TL Kâr Payı endeksi verilerine göre hesaplanmıştır.

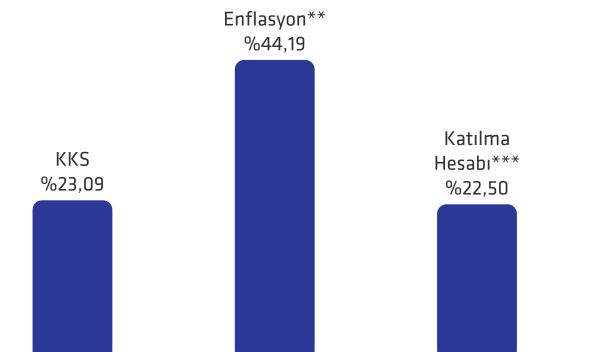


* 02.01.2018 - 15.01.2025 tarihleri arası her ayın 15.'inde aylık 100 TL (toplamda 85 ay) ödendiği varsayılarak fonların ve endekslerin yıllık bileşik getirilerini yansıtmaktadır.

* Getiriler 31.01.2025 tarihli OKS Agresif Katılım Değişken Fon fiyatlarına göre hesaplanmıştır.

** Aylık olarak açıklanan tüketici enflasyonu endeks verilerine göre hesaplama yapılmıştır.

*** KYD 1 Aylık TL Kâr Payı endeksi verilerine göre hesaplanmıştır.



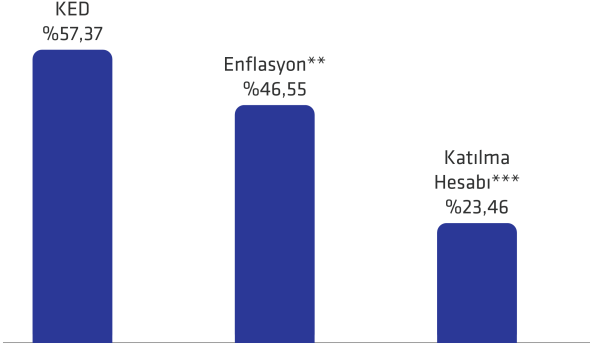
* 01.11.2018 - 15.01.2025 tarihleri arası her ayın 15.'inde aylık 100 TL (toplamda 75 ay) ödendiği varsayılarak fonların ve endekslerin yıllık bileşik getirilerini yansıtmaktadır.

* Getiriler 31.01.2025 tarihli Kira Sertifikaları Katılım Fonu fiyatlarına göre hesaplanmıştır.

** Aylık olarak açıklanan tüketici enflasyonu endeks verilerine göre hesaplama yapılmıştır.

*** KYD 1 Aylık TL Kâr Payı endeksi verilerine göre hesaplanmıştır.

Fon Performanslarının Enflasyon ve Katılma Hesabıyla Getiri Kıyaslaması

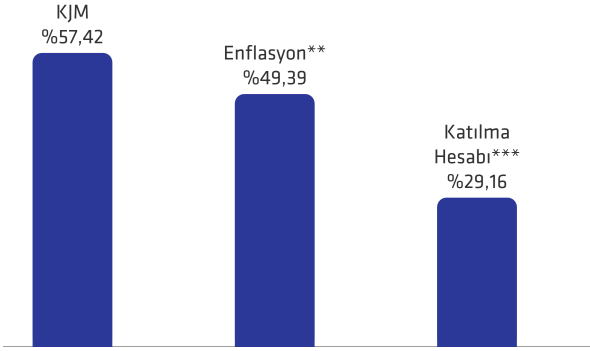


* 19.06.2019 - 15.01.2025 tarihleri arası her ayın 15.'inde aylık 100 TL (toplamda 68 ay) ödendiği varsayılarak fonların ve endekslerin yıllık bileşik getirilerini yansıtmaktadır.

* Getiriler 31.01.2025 tarihli Gençlere Yönelik Atak Katılım Değişken Fon fiyatlarına göre hesaplanmıştır.

** Aylık olarak açıklanan tüketici enflasyonu endeks verilerine göre hesaplama yapılmıştır.

*** KYD 1 Aylık TL Kâr Payı endeksi verilerine göre hesaplanmıştır.

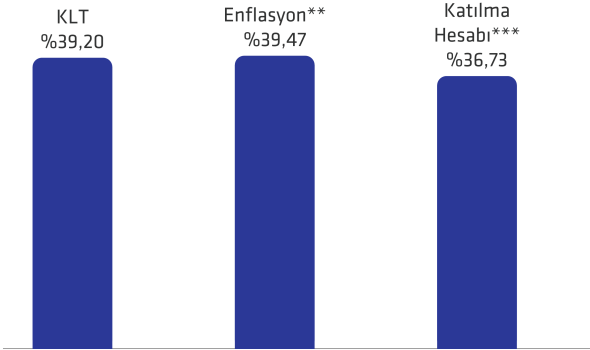


* 03.08.2021 - 15.01.2025 tarihleri arası her ayın 15.'inde aylık 100 TL (toplamda 42 ay) ödendiği varsayılarak fonların ve endekslerin yıllık bileşik getirilerini yansıtmaktadır.

* Getiriler 31.01.2025 tarihli Kıymetli Madenler Katılım Fonu fiyatlarına göre hesaplanmıştır.

** Aylık olarak açıklanan tüketici enflasyonu endeks verilerine göre hesaplama yapılmıştır.

*** KYD 1 Aylık TL Kâr Payı endeksi verilerine göre hesaplanmıştır.

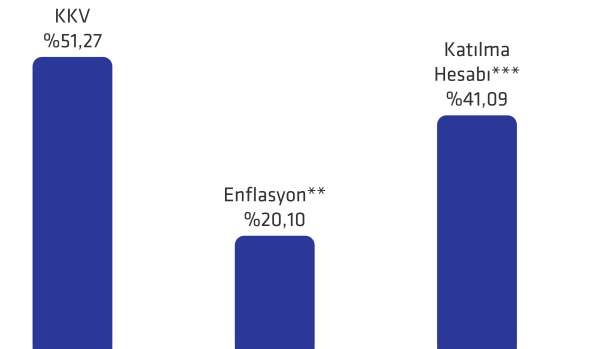


* 10.03.2023 - 15.01.2025 tarihleri arası her ayın 15.'inde aylık 100 TL (toplamda 23 ay) ödendiği varsayılarak fonların ve endekslerin yıllık bileşik getirilerini yansıtmaktadır.

* Getiriler 31.01.2025 tarihli Temettü Ödeyen Şirketler Katılım Hisse Senedi Fonu fiyatlarına göre hesaplanmıştır.

** Aylık olarak açıklanan tüketici enflasyonu endeks verilerine göre hesaplama yapılmıştır.

*** KYD 1 Aylık TL Kâr Payı endeksi verilerine göre hesaplanmıştır.



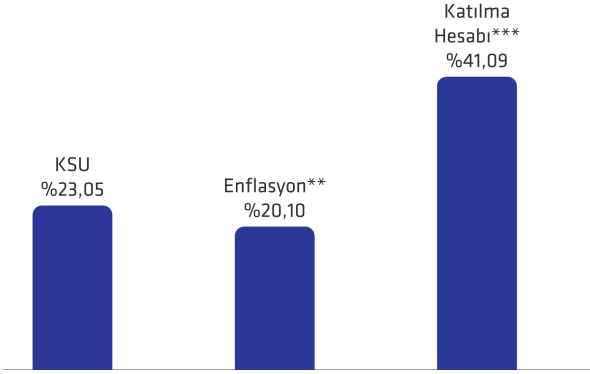
* 24.04.2024 - 15.01.2025 tarihleri arası her ayın 15.'inde aylık 100 TL (toplamda 10 ay) ödendiği varsayılarak fonların ve endekslerin yıllık bileşik getirilerini yansıtmaktadır.

* Getiriler 31.01.2025 tarihli Kısa Vadeli Kira Sertifikaları Katılım Fonu fiyatlarına göre hesaplanmıştır.

** Aylık olarak açıklanan tüketici enflasyonu endeks verilerine göre hesaplama yapılmıştır.

*** KYD 1 Aylık TL Kâr Payı endeksi verilerine göre hesaplanmıştır.

Fon Performanslarının Enflasyon ve Katılma Hesabıyla Getiri Kıyaslaması



* 25.04.2024 - 15.01.2025 tarihleri arası her ayın 15.'inde aylık 100 TL (toplamda 10 ay) ödendiği varsayılarak fonların ve endekslerin yıllık bileşik getirilerini yansıtmaktadır.

* Getiriler 31.01.2025 tarihli Sürdürülebilirlik Katılım Fonu fiyatlarına göre hesaplanmıştır.

** Aylık olarak açıklanan tüketici enflasyonu endeks verilerine göre hesaplama yapılmıştır.

*** KYD 1 Aylık TL Kâr Payı endeksi verilerine göre hesaplanmıştır.

Fon Seçimi Konusunda Dikkat Edilecek Hususlar

-  Katılımcıların fon tercihlerini gerçekleştirirken emeklilik şirketi tarafından sunulan fonlar arasından kendi risk algıları ve getiri beklentilerine en uygun yatırım stratejisi olan emeklilik fonlarını seçmeleri büyük önem taşımaktadır
-  Bir katılımcının risk profilini belirleyen unsurların başında kişinin piyasalarda oluşan kısa vadeli dalgalanmalara ve volatiliteye karşı duyarlılığı, emeklilik dönemine kalan süresi ve yaşı yer almaktadır. Örneğin, Bireysel Emeklilik sistemine erken dönemde başlamış bir katılımcının, dönemsel getiri değişkenliklerini tolere edebilmek için önünde uzun bir yatırım süreci bulunurken, emeklilik dönemine az süresi kalan bir katılımcının getiri değişkenliği daha az olan fonları tercih etmesi uygun olacaktır.
-  Emeklilik birikimlerinin değerlendirilmesi sürecinin verimli geçirilmesi adına katılımcıların fon tercihlerini risk algıları ve ve getiri beklentileri doğrultusunda güncellemesi oldukça önemlidir. Size tavsiyemiz sürekli değişen piyasa koşullarını takip ederek gerekirse emeklilik fon birikimlerinin fon dağılımını değiştirmenizdir. Emeklilik birikimlerinizin fon dağılımını, fon dağılım önerilerimiz ve kendi piyasa beklentilerinizi dikkate alarak yılda en fazla 12 defa değiştirebilirsiniz.
-  Emeklilik yatırımlarının, uzun vadeli perspektif ile ele alınması gerekmektedir ve emekliliğe kadar devam eden süreçte dönemsel olarak fonların getirilerinde düşüşlerin yaşanabilmesi ihtimal dahilindedir.

Karşılaştırma Ölçütleri	Aylık Getiri	2025 Yılı Getirisi
BIST-KYD KAMU KIRA SERTİFİKALARI	%2,95	%2,95
BIST-KYD KAMU KIRA SERTİFİKALARI USD (TL) T1	%1,86	%1,86
BIST-KYD 1 AYLIK KAR PAYI USD	%1,47	%1,47
BIST-KYD ALTIN FİYAT AĞIRLIKLILIK ORTALAMA	%7,24	%7,24
BIST KATILIM TEMETTÜ GETİRİ	%-1,09	%-1,09
BIST KATILIM 100 GETİRİ	%0,66	%0,66
BIST-KYD 1 AYLIK KAR PAYI TL	%3,12	%3,12
BIST KATILIM SÜRDÜRÜLEBİLİRLİK GETİRİ	%0,04	%0,04
BIST KATILIM 30 GETİRİ	%-0,00	%-0,00
BIST KATILIM 50 GETİRİ	%0,16	%0,16
S&P Global 1200 ESG Shariah Index	%2,77	%2,77
TCMB ABD Doları / Türk Lirası	%1,37	%1,37
TCMB Euro / Türk Lirası	%1,12	%1,12
BIST-KYD ÖZEL SEKTÖR KIRA SERTİFİKALARI	%3,47	%3,47

Güncel BES Verileri	
Toplam Fon Büyüklüğü (milyar TL)	1.273,45
Faizsiz Fon Büyüklüğü (milyar TL)	403,02
Katılım Emeklilik Fon Büyüklüğü (milyar TL)	34,33
Faizsiz Fonların Pazar Payı	%31,65

MAKROFON

Bu rapor Katılım Emeklilik ve Hayat A.Ş. tarafından müşterilerini bilgilendirmek amacıyla hazırlanmıştır. Emeklilik yatırım fonlarının geçmiş getirileri gelecek dönem performansı için gösterge sayılmaz. Bu rapordaki bilgiler, güvenilirliğine inanılan kaynaklardan derlenmiştir. Burada yer alan bilgiler ışığında yapılan ve yapılacak olan ileriye dönük yatırımların sonuçlarından şirketimiz hiç bir şekilde sorumlu tutulamaz. Bu raporda yer alan bilgilerin bir kısmı ya da tamamı izin alınmak sureti ile kullanılabilir. Burada yer alan yatırım bilgi, yorum ve tavsiyeleri yatırım danışmanlığı kapsamında değildir. Yatırım danışmanlığı hizmeti; aracı kurumlar, portföy yönetim şirketleri, mevduat kabul etmeyen bankalar ile müşteri arasında imzalanacak yatırım danışmanlığı sözleşmesi çerçevesinde sunulmaktadır. Burada yer alan yorum ve tavsiyeler, yorum ve tavsiyede bulunanların kişisel görüşlerine dayanmaktadır. Bu görüşler mali durumunuz ile risk ve getiri tercihlerinize uygun olmayabilir. Bu nedenle, sadece burada yer alan bilgilere dayanarak yatırım kararı verilmesi beklentilerinize uygun sonuçlar doğurmayabilir.

Emeklilik Yatırım Fonlarının geçmiş dönem performansı, gelecek dönem için bir garanti unsuru olarak algılanmamalıdır.