

MAKROFON

OCAK'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 Dengeli Katılım Değişken Fon %20 Katılım Hisse Senedi Fonu %15 Kıymetli Madenler Katılım Fonu %50 Kısa Vadeli Kira Sertifikaları Katılım Fonu	%35 Katılım Hisse Senedi Fonu %25 Kıymetli Madenler Katılım Fonu %40 Kısa Vadeli Kira Sertifikaları Katılım Fonu
Son Bir Ay Getiri	%3,26	%3,16	%3,45	%3,12
2024 Yılı Getirisi	%34,50	%36,30	%37,12	%38,47

* 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 (31.12.2024)	Fon Büyüklüğü (31.12.2024)	Aylık Getiri*	2024 Yılı Getirisi**	Halka Arzdan Bugüne Getiri (31.12.2024)
Katılım Standart Fon	16.07.2014	312.141	3.139.715.869,95	%3,30	%42,21	%784,46
Altın Katılım Fonu	16.07.2014	510.253	12.174.313.933,41	%-1,37	%52,20	%3.261,49
Dengeli Katılım Değişken Fon	16.07.2014	113.143	1.847.175.897,20	%5,22	%37,64	%1.661,85
Katılım Hisse Senedi Fonu	16.07.2014	157.306	3.906.156.577,18	%4,63	%35,18	%3.234,76
Katılım Katkı Fonu	22.07.2014	871.810	4.015.784.553,16	%3,72	%39,43	%585,05
Katılım Değişken Grup Fonu	23.07.2014	38.703	394.220.426,37	%2,52	%44,09	%1.579,52
Agresif Katılım Değişken (Döviz) Fonu	18.01.2016	124.895	1.505.853.461,24	%1,96	%26,52	%1.321,68
Başlangıç Katılım Fonu	03.01.2017	156.563	239.463.970,82	%3,57	%55,57	%414,46
OKS Katılım Standart Fon	05.01.2018	314.247	1.194.848.187,21	%7,24	%32,76	%552,86
OKS Atak Katılım Değişken Fon	08.01.2018	2.603	87.045.806,36	%4,25	%54,85	%1.479,29
OKS Agresif Katılım Değişken Fon	08.01.2018	4.798	538.635.272,84	%4,37	%55,65	%2.806,66
Kira Sertifikaları Katılım Fonu	01.11.2018	27.854	162.230.747,42	%4,21	%40,18	%218,99
Gençlere Yönelik Atak Katılım Değişken	12.06.2019	31.555	303.424.854,66	%3,71	%42,24	%929,52
Kıymetli Madenler Katılım Fonu	04.08.2021	82.435	1.298.932.428,13	%0,78	%50,79	%429,58
Temettü Ödeyen Şirketler Katılım Hisse	10.03.2023	40.505	1.251.331.736,40	%4,71	%34,47	%115,26
Kısa Vadeli Kira Sertifikaları Katılım	24.04.2024	7.544	485.290.482,68	%3,25	%33,64	%33,64
Sürdürülebilirlik Katılım Fonu	24.04.2024	8.342	180.264.833,18	%1,13	%16,85	%16,85

* 29.11.2024 - 31.12.2024 tarihleri arasındaki fon fiyat değişimini ifade etmektedir.

** 29.12.2023 - 31.12.2024 tarihleri arasındaki fon fiyat değişimini ifade etmektedir.

RİSK DÜZEYİ


Güncel Ekonomik Yorum

GENEL BAKIŞ

2024 yılının son ayını geride bırakırken, Aralık ayının finansal piyasalar açısından oldukça hareketli ve volatil bir dönem olduğunu söyleyebiliriz. Ekonomik gündemi belirleyen en önemli gelişmeler, yeni asgari ücretin belirlenmesi ve Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası'nın beklentilere paralel nitelikteki faiz indirim kararı oldu.

Türkiye

Kasım 2024'te enflasyon aylık %2,24 yıllık olarak ise %47,09 olarak gerçekleşti. Ana harcama gruplarına göre Kasım ayında aylık bazda fiyatı en çok artan ana grup %5,10 ile gıda ve alkolsüz içecekler olurken, fiyatı en az artış gösteren ana grup %0,25 ile giyim ve ayakkabı oldu. Kasım ayında üretici fiyat endeksi ise yıllık %29,47 gerçekleşerek Şubat 2021 tarihinden beri ilk defa 30 seviyesinin altına indi. Aylık ise %0,66 olarak gerçekleşti.

TCMB Aralık ayı PPK toplantısında bir hafta vadeli repo faizini 9 ay sonra ilk defa değiştirerek, 250 baz puanlık bir indirimle giderek, %50'den %47,5 seviyesine indirdi. Karar metninde, aylık enflasyonun ana eğiliminde belirgin ve kalıcı bir düşüş sağlanana kadar sıkı duruşun devam edileceği yinelenmiştir. Bir önceki metinlerden farklı olarak faiz kararlarının enflasyon görünümü odaklı, ihtiyatlı ve toplantı bazlı bir yaklaşımla alınacağı vurgulanmıştır.

Ödemeler dengesi istatistiklerine bakıldığında, Ekim ayında dış ticaret açığı 3 milyar 542 milyon dolar olarak gerçekleşirken, cari işlemler hesabında 1 milyar 880 milyon dolar fazla verilmiştir. 2024 yılı Ocak ve Ekim ayları arasında cari açık 3 milyar 295 milyon dolar, dış ticaret açığı ise 44 milyar 777 milyon dolar düzeyinde gerçekleşmiştir. Üretim tarafındaki verilere bakıldığında; Aralık ayında mevsim etkisinden arındırılmış kapasite kullanım oranı bir önceki aya göre değişmeyerek %75,6 olarak sabit kaldı. Kasım ayında 48,3 olan Manşet PMI Aralık'ta 49,1'e yükselerek imalat sektöründeki yavaşlamanın son 8 ayın en düşük oranında ve çok ılımlı düzeyde gerçekleştiğine işaret etti.

Sanayi üretim endeksi ise Ekim ayında aylık %0,9 artışa karşılık yıllık %3,1 azalmıştır. Talep tarafındaki verilere bakıldığında ise perakende ticaret satış hacim endeksinde Ekim ayında bir önceki aya göre %0,2 artış görülürken yıllık bazda %15'lik artış gerçekleşmiştir.

Beş yıllık kredi risk primi (CDS) Şubat 2020 tarihinden bu yana ilk kez 250 puanın altına inerek son beş yılın en düşük seviyesine ulaşmış oldu.

2025 yılı yeni asgari ücreti açıklandı. Asgari ücret, %30'luk bir artış ile aylık net 22.104,67 TL olarak belirlendi. Hazine ve Maliye Bakanı Mehmet Şimşek yaptığı açıklamada, asgari ücretin enflasyonun üzerinde arttığını belirterek, "Çalışanlarımızın alım gücünün ve refahının kalıcı olarak artması için fiyat istikrarı ön koşuldur." dedi.

Amerika

ABD'de enflasyon Kasım ayında aylık %0,3 yıllık olarak ise %2,7 olarak gerçekleşti. FED Aralık ayında gerçekleştirdiği toplantıda politika faizini 25 baz puan düşürerek %4,50-%4,75 seviyesinden, %4,25-%4,50 aralığına düşürdü. Fed Başkanı Jerome Powell kararın açıklanmasının ardından artık enflasyonda daha fazla iyileşme gördüklerinde faizleri düşüreceklerini söyledi.

Avrupa

Euro Bölgesi'nde Aralık ayında öncü verilere göre enflasyon aylık %0,3 yıllık ise %2,2 olarak gerçekleşti. Avrupa Merkez Bankası (AMB) Aralık ayı toplantısında tüm faizlerde beklentilere paralel olarak 25 baz puan indirime gitti. AMB ana refinansman faizini yüzde 3,40'tan yüzde 3,15'e, marjinal fonlama tesisini yüzde 3,65'ten yüzde 3,40'a düşürdü. Karar metninde toplantı bazında karar alınacağı ve veri odaklı yaklaşımın devam edeceği de ifade edildi. Banka politikanın gerektiği kadar uzun süre "yeterince kısıtlayıcı" kalacağı yönündeki ifadeleri kaldırarak duruşunu gevşetmiş oldu.

Asya-Pasifik

Çin'de sanayi üretimi yıllık %5,4 artış ile beklentiyi aşarken, perakende satışlar %3,0 artışla beklentinin altında kaldı. Çin'de enflasyon Kasım ayında aylık %0,6 yıllık olarak ise %0,2 olarak gerçekleşti. Japonya Merkez Bankası da beklentilere paralel gösterge faiz oranını %0,25 seviyesinde bıraktı.

Hisse Senetleri Piyasası: Kasım ayı Borsa İstanbul için volatil geçti. Aralık ayına 9652 seviyesinde başlayan BIST100 endeksi ay içerisinde 10.000'in üzerini gördü fakat ayı 9830 seviyesinde kapattı. BIST Katılım 100 endeksi de 8936 seviyesinde başladı; Aralık ayını 9195 seviyesinde kapattı.

Dolar/TL: Aralık ayına 34,70 seviyesinden başlayan Dolar/TL, %2'lik değer kazancı ile ayı 35,36 seviyesinden kapatmıştır.

Emtia Piyasası: Aralık ayına 2650 dolar seviyesinden başlayan Ons altın ayı bir miktar geri çekilerek 2623 dolar seviyesinden kapattı. Ons gümüş tarafına baktığımızda ise Aralık ayına 30 dolar seviyesinden başlayan ons gümüş, ayı %6'lık değer kaybı ile 28 dolar seviyesinden 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 (31.12.2024)

3.139.715.869,95

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

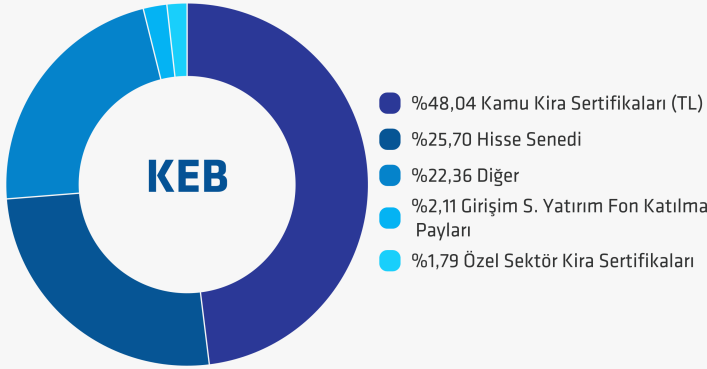
%5 BIST-KYD ÖZEL SEKTÖR KIRA SERTİFİKALARI ENDEKSİ

%80 BIST-KYD KAMU KIRA SERTİFİKALARI ENDEKSİ

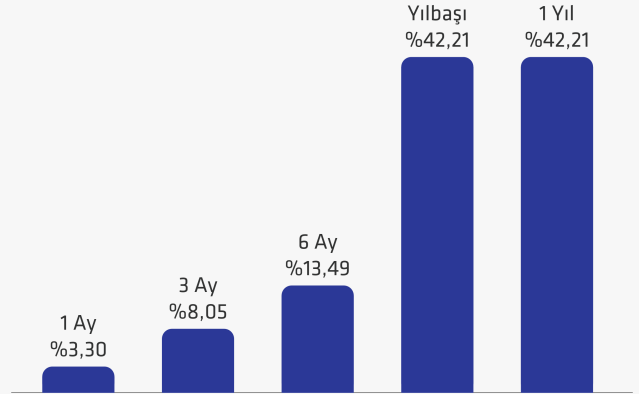
Fon ve Piyasa Yorumu

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.

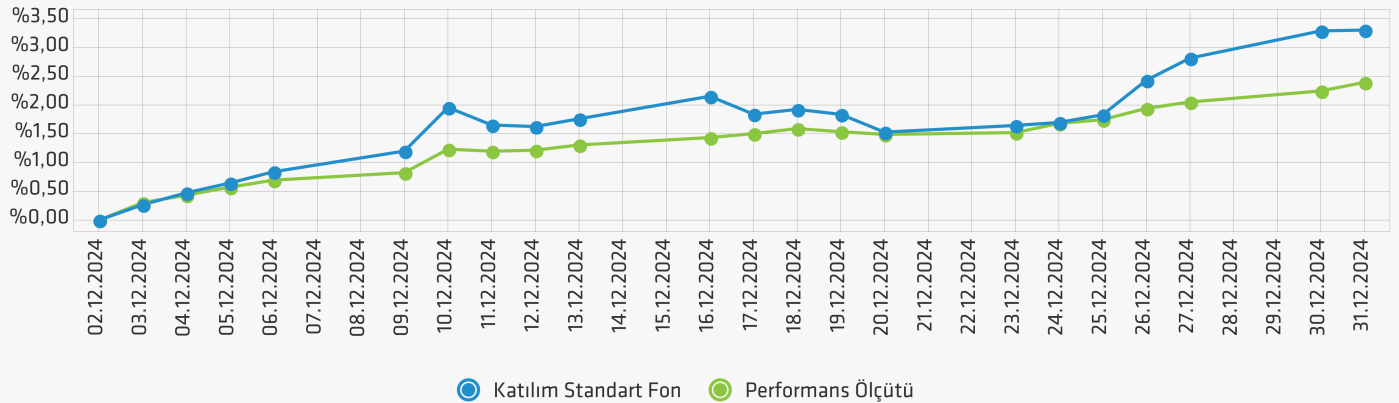
Fon Dağılımı (31.12.2024)



Performans



Fon Performans Ölçütü Getiri Karşılaştırma (31.12.2024)



Altın Katılım Fonu / KEF

Halka Arz Tarihi

16.07.2014

Fon Büyüklüğü (31.12.2024)

12.174.313.933,41

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 AĞIRLIKLI ORTALAMA ENDEKSİ

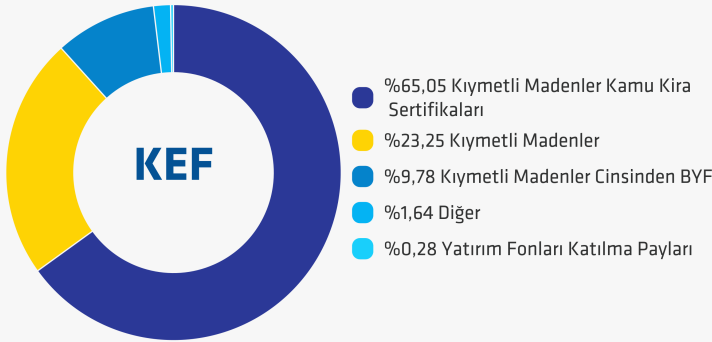
%5 BIST-KYD 1 AYLIK KAR PAYI TL ENDEKSİ

%5 BIST-KYD KAMU KIRA SERTİFİKALARI ENDEKSİ

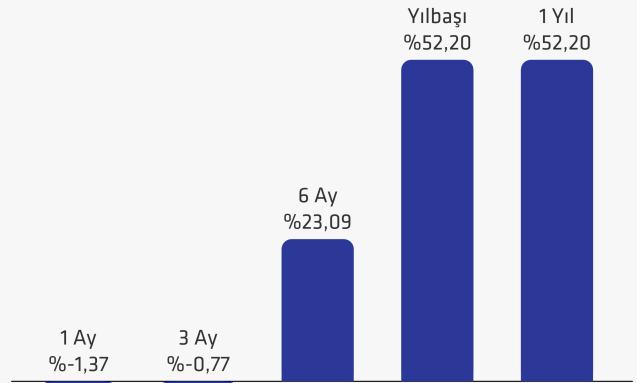
Fon ve Piyasa Yorumu

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.

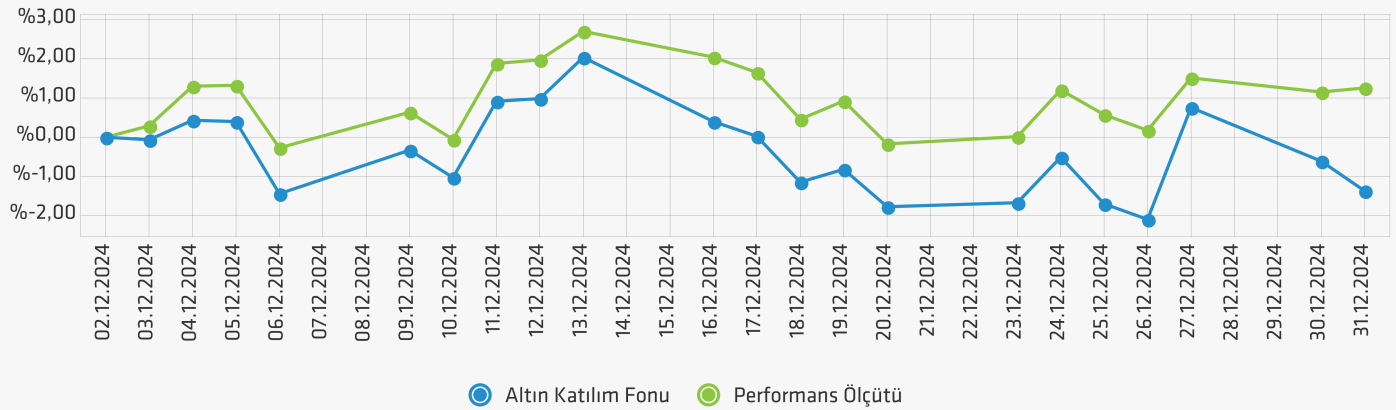
Fon Dağılımı (31.12.2024)



Performans



Fon Performans Ölçütü Getiri Karşılaştırma (31.12.2024)



Dengeli Katılım Değişken Fon / KEG

Halka Arz Tarihi

16.07.2014

Fon Büyüklüğü (31.12.2024)

1.847.175.897,20

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.

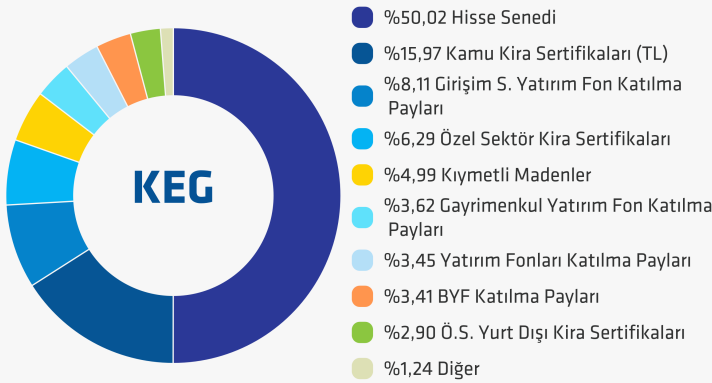
Karşılaştırma Ölçütü

- %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 AĞIRLIKLİ ORTALAMA ENDEKSİ
- %5 BIST-KYD KAMU EUROBOND USD (TL) ENDEKSİ

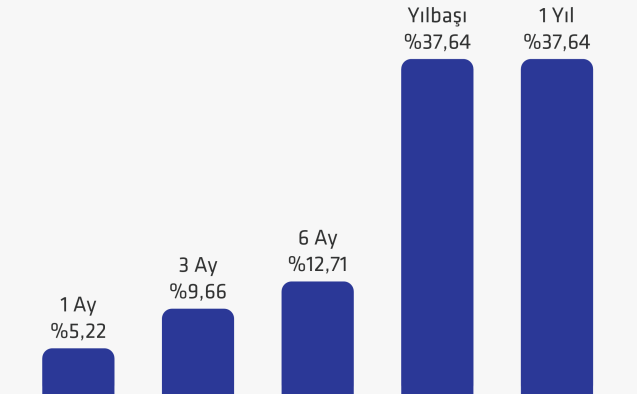
Fon ve Piyasa Yorumu

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.

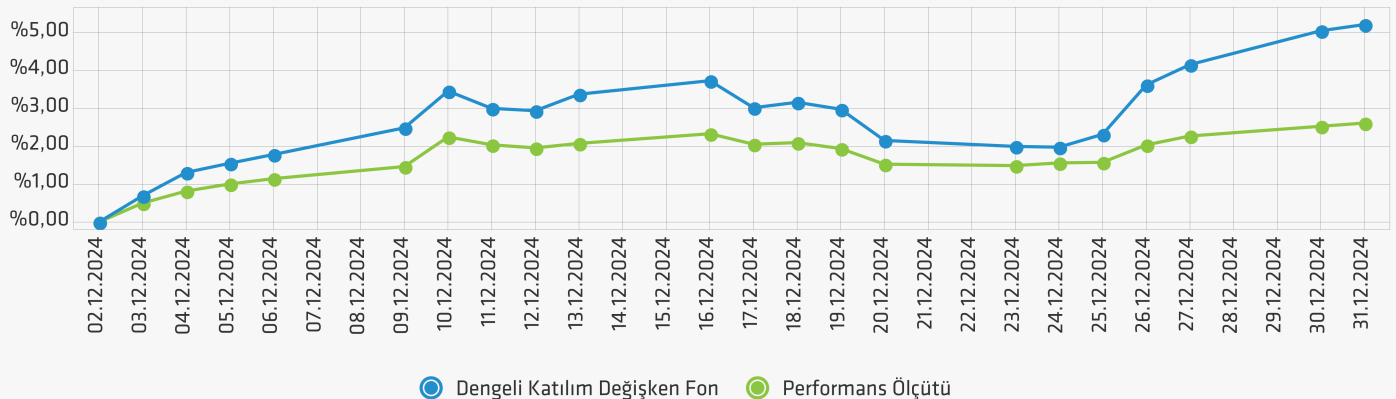
Fon Dağılımı (31.12.2024)



Performans



Fon Performans Ölçütü Getiri Karşılaştırma (31.12.2024)



Katılım Hisse Senedi Fonu / KEH

Halka Arz Tarihi

16.07.2014

Fon Büyüklüğü (31.12.2024)

3.906.156.577,18

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

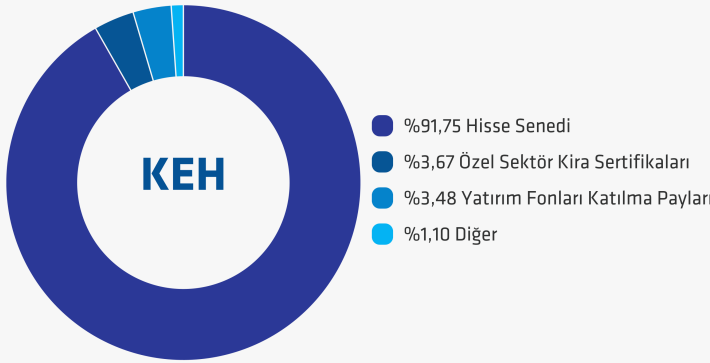
%5 BIST-KYD 1 AYLIK KAR PAYI TL ENDEKSİ

%5 BIST-KYD KAMU KIRA SERTİFİKALARI ENDEKSİ

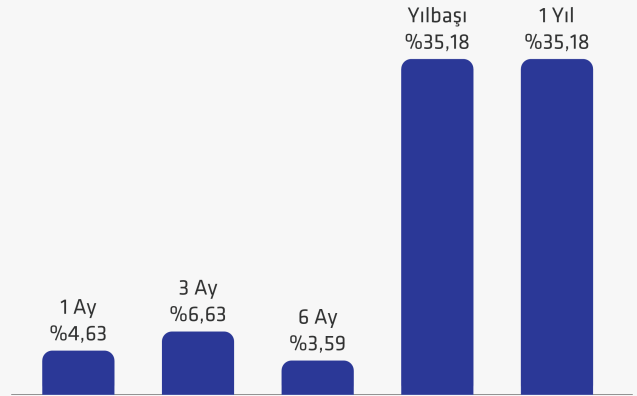
Fon ve Piyasa Yorumu

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

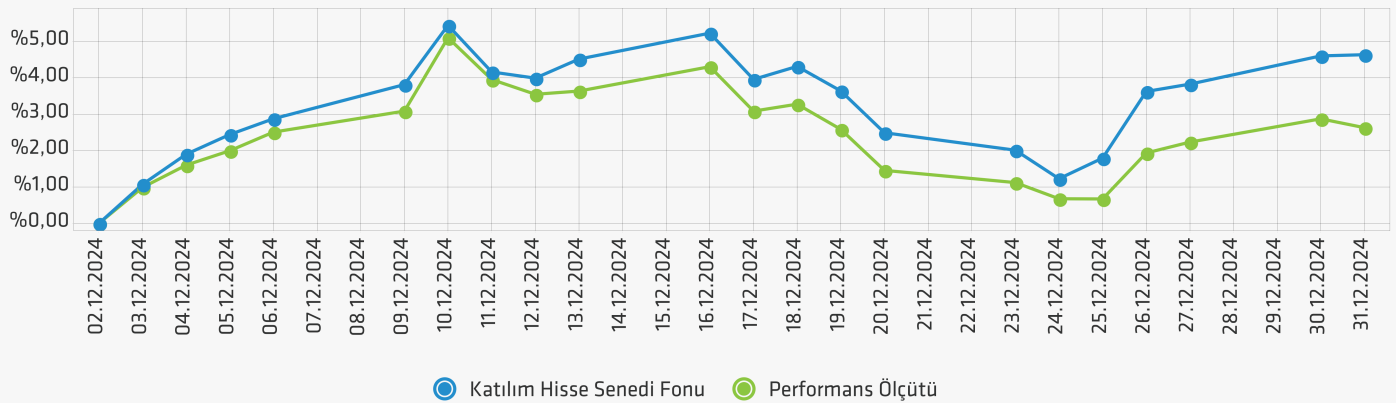
Fon Dağılımı (31.12.2024)



Performans



Fon Performans Ölçütü Getiri Karşılaştırma (31.12.2024)



Katılım Katkı Fonu / KEA

Halka Arz Tarihi

22.07.2014

Fon Büyüklüğü (31.12.2024)

4.015.784.553,16

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

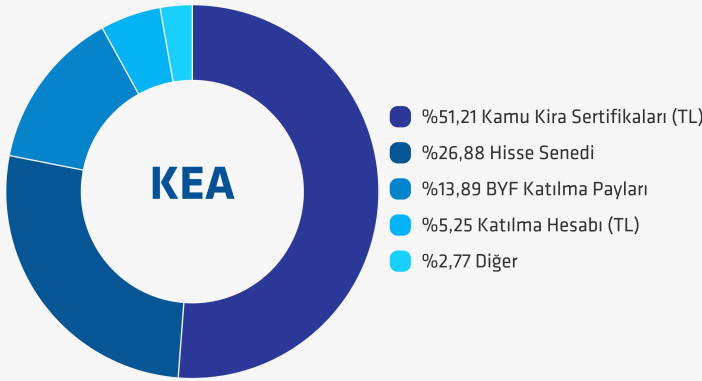
%15 BIST KATILIM 30 GETİRİ ENDEKSİ

%20 BIST KATILIM 100 GETİRİ ENDEKSİ

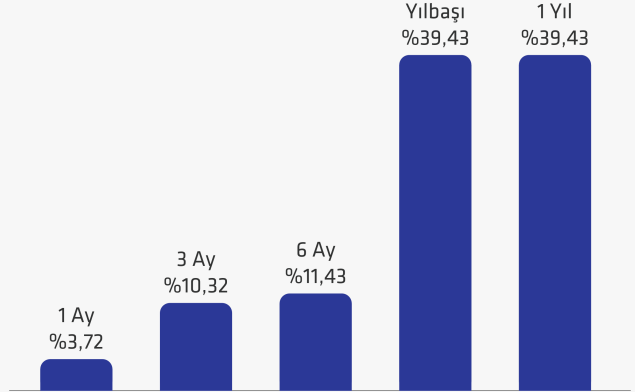
Fon ve Piyasa Yorumu

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.

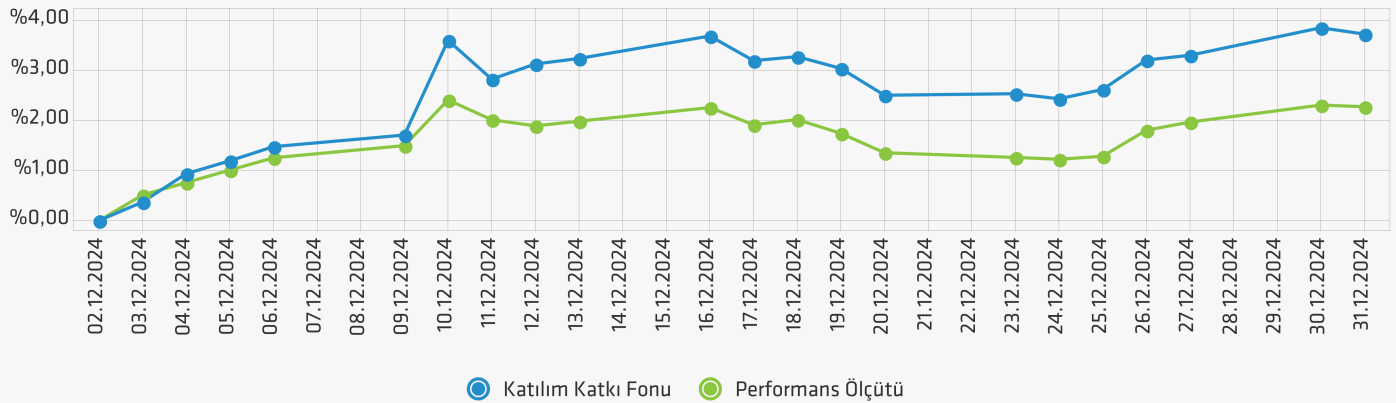
Fon Dağılımı (31.12.2024)



Performans



Fon Performans Ölçütü Getiri Karşılaştırma (31.12.2024)



Katılım Değişken Grup Fonu / KEK

Halka Arz Tarihi

23.07.2014

Fon Büyüklüğü (31.12.2024)

394.220.426,37

Fonun Yatırım Amacı

Orta riskli bir fon olup, kira sertifikalarına, katılım endeksi dahilindeki hisse senetlerine ve katılma hesaplarına yatırım yapar. Yatırım tercihinin 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.

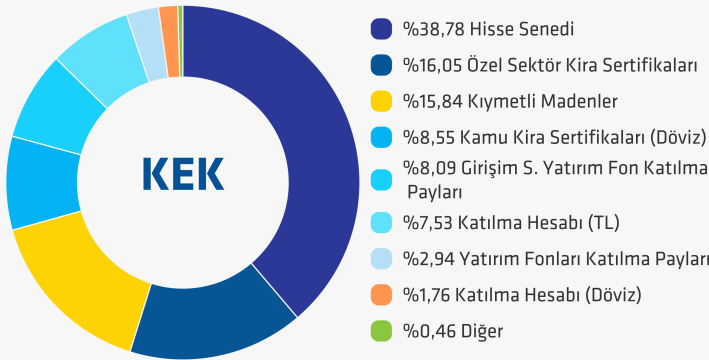
Karşılaştırma Ölçütü

- %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 AĞIRLIKLILIK ORTALAMA ENDEKSİ
- %5 BIST-KYD KAMU EUROBOND USD (TL) ENDEKSİ

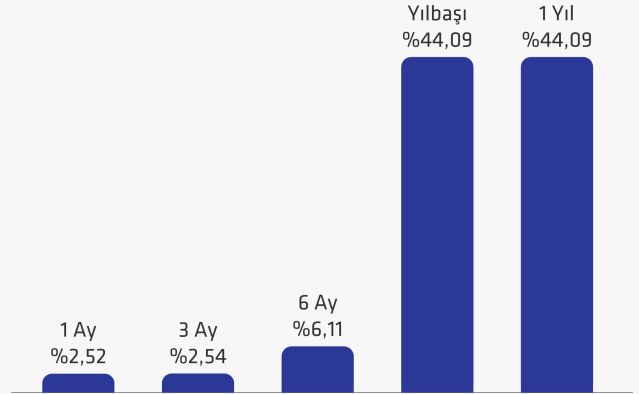
Fon ve Piyasa Yorumu

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.

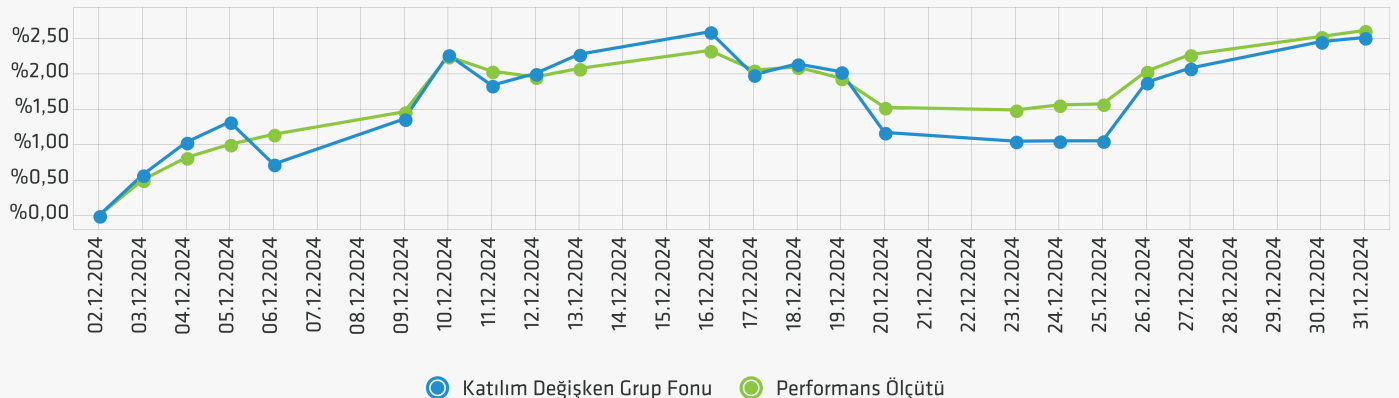
Fon Dağılımı (31.12.2024)



Performans



Fon Performans Ölçütü Getiri Karşılaştırma (31.12.2024)



Agresif Katılım Değişken (Döviz) Fonu / KES

Halka Arz Tarihi

18.01.2016

Fon Büyüklüğü (31.12.2024)

1.505.853.461,24

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

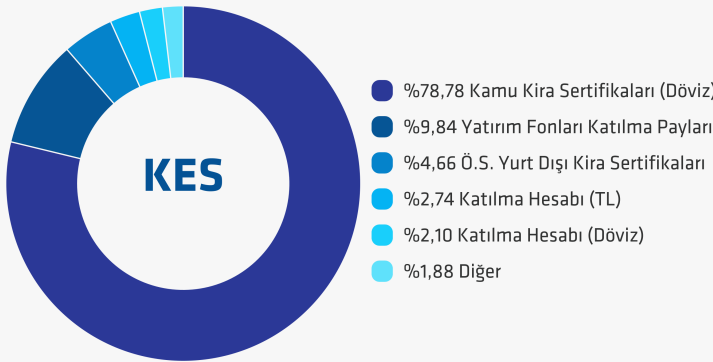
%90 BIST-KYD KAMU KIRA SERTİFİKALARI USD (TL) T1 ENDEKSİ

%10 BIST-KYD 1 AYLIK KAR PAYI USD ENDEKSİ

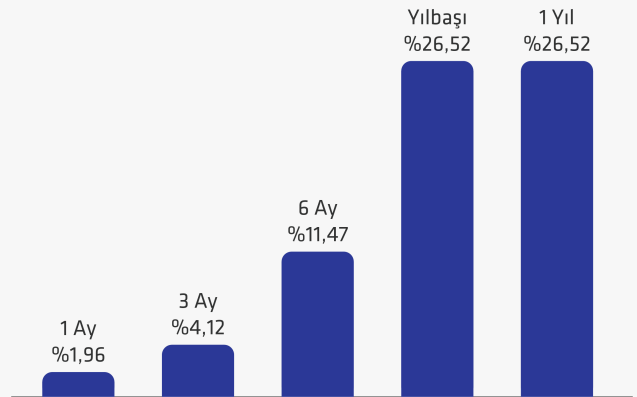
Fon ve Piyasa Yorumu

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.

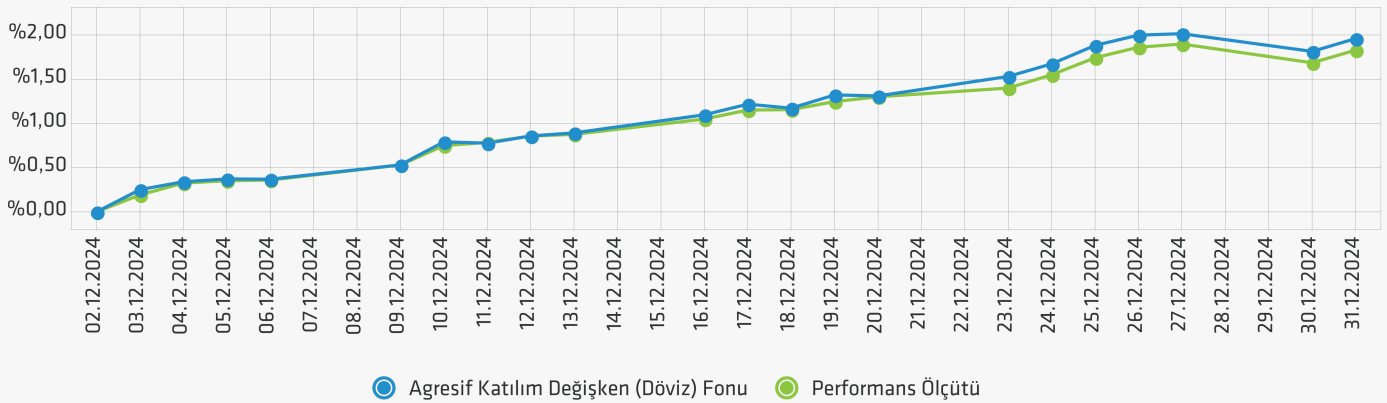
Fon Dağılımı (31.12.2024)



Performans



Fon Performans Ölçütü Getiri Karşılaştırma (31.12.2024)



Başlangıç Katılım Fonu / KEY

Halka Arz Tarihi

03.01.2017

Fon Büyüklüğü (31.12.2024)

239.463.970,82

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

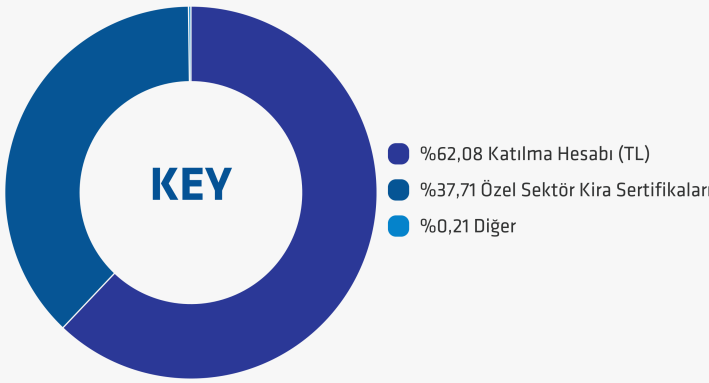
%20 BIST-KYD KAMU KIRA SERTİFİKALARI ENDEKSİ

%20 BIST-KYD ÖZEL SEKTÖR KIRA SERTİFİKALARI ENDEKSİ

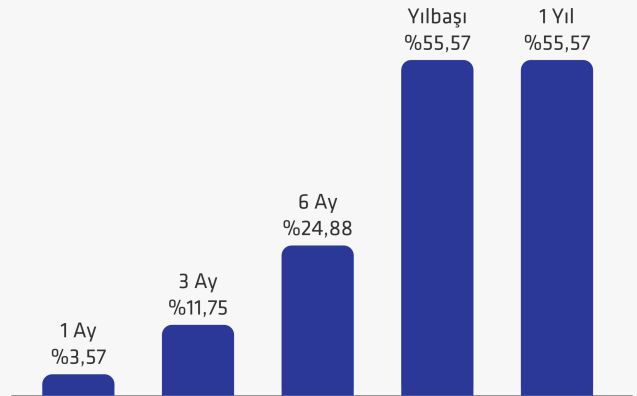
Fon ve Piyasa Yorumu

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

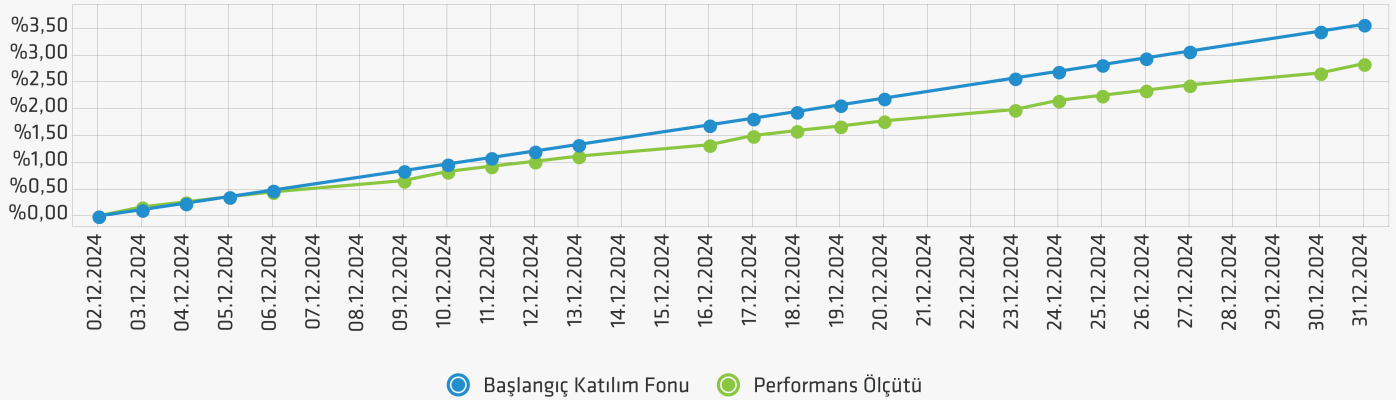
Fon Dağılımı (31.12.2024)



Performans



Fon Performans Ölçütü Getiri Karşılaştırma (31.12.2024)



OKS Katılım Standart Fon / KTZ

Halka Arz Tarihi

05.01.2018

Fon Büyüklüğü (31.12.2024)

1.194.848.187,21

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.

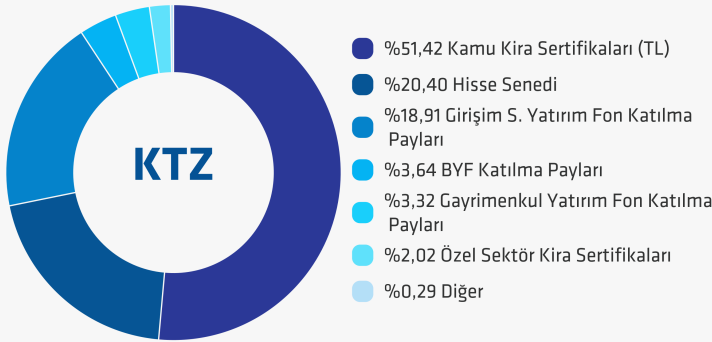
Karşılaştırma Ölçütü

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

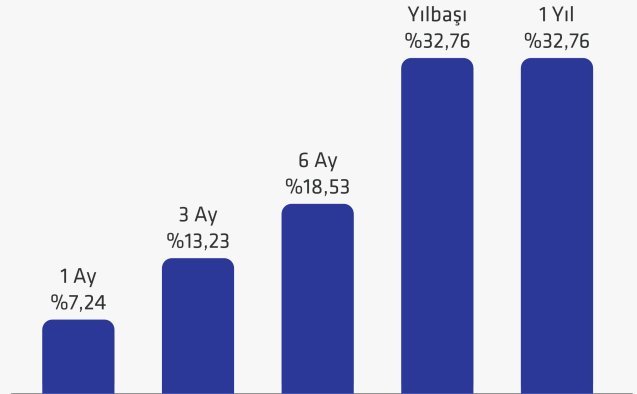
Fon ve Piyasa Yorumu

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.

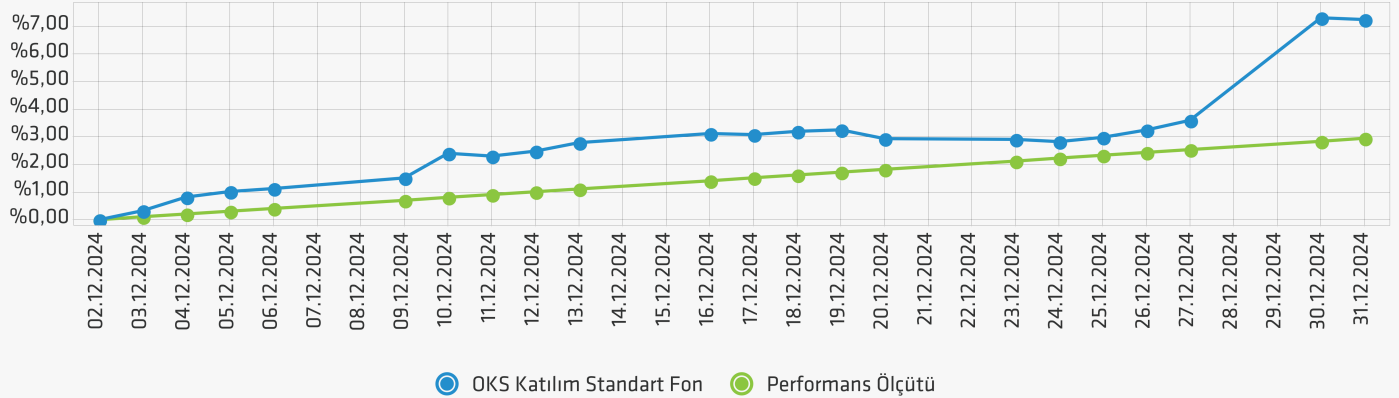
Fon Dağılımı (31.12.2024)



Performans



Fon Performans Ölçütü Getiri Karşılaştırma (31.12.2024)



OKS Atak Katılım Değişken Fon / KET

Halka Arz Tarihi

08.01.2018

Fon Büyüklüğü (31.12.2024)

87.045.806,36

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.

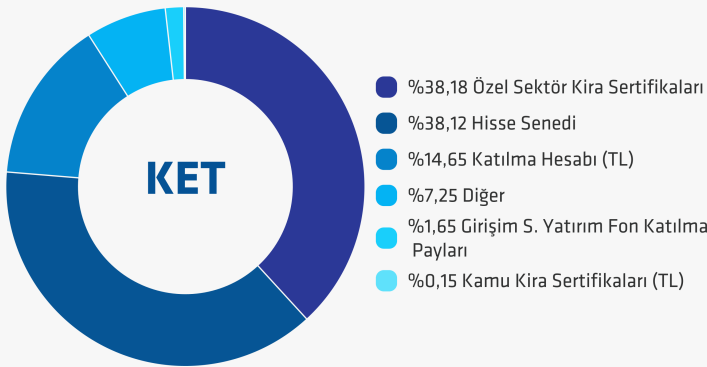
Karşılaştırma Ölçütü

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

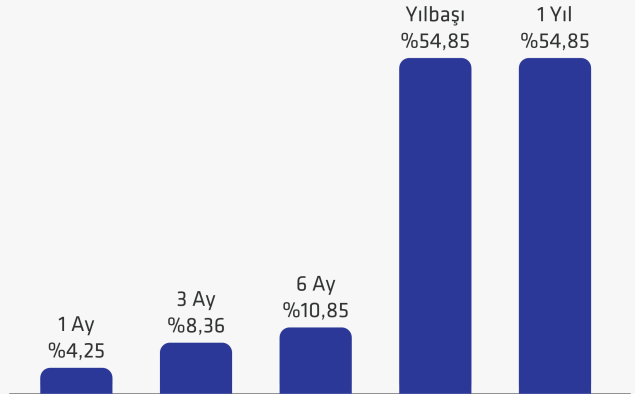
Fon ve Piyasa Yorumu

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.

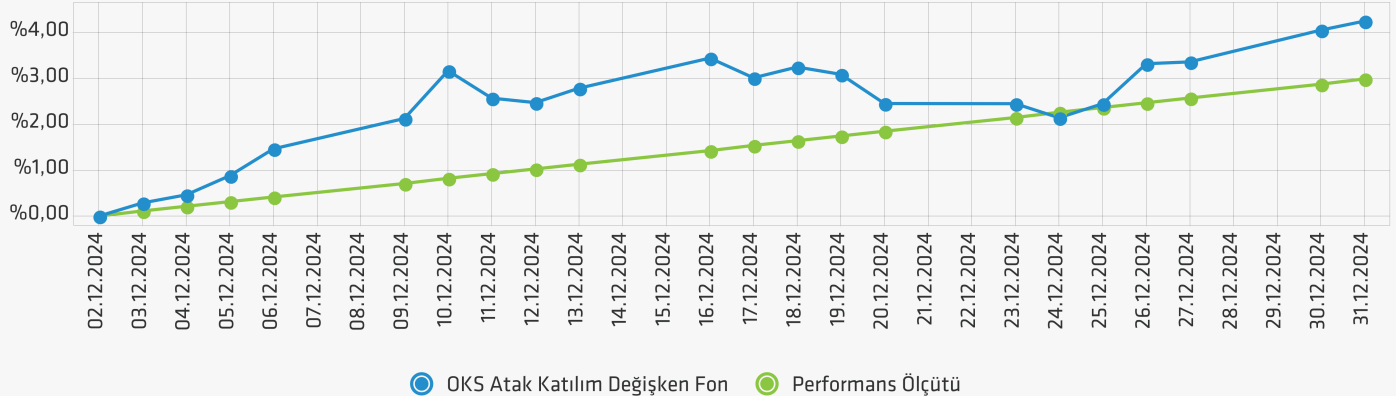
Fon Dağılımı (31.12.2024)



Performans



Fon Performans Ölçütü Getiri Karşılaştırma (31.12.2024)



OKS Agresif Katılım Değişken Fon / KEZ

Halka Arz Tarihi

08.01.2018

Fon Büyüklüğü (31.12.2024)

538.635.272,84

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.

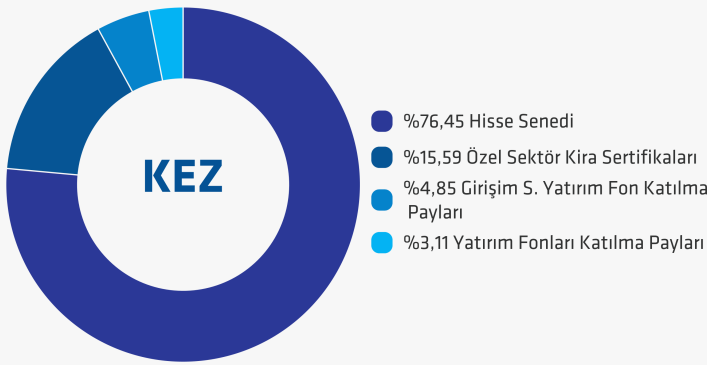
Karşılaştırma Ölçütü

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

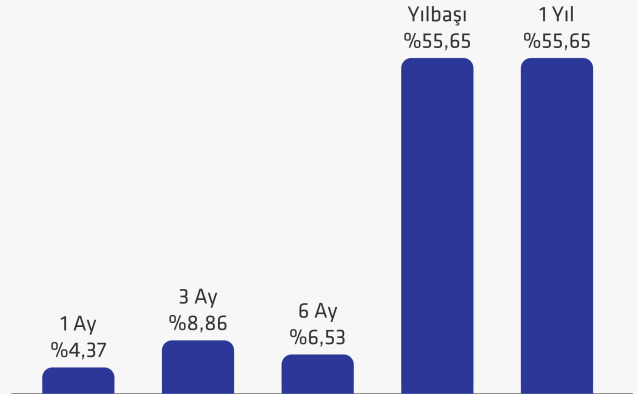
Fon ve Piyasa Yorumu

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.

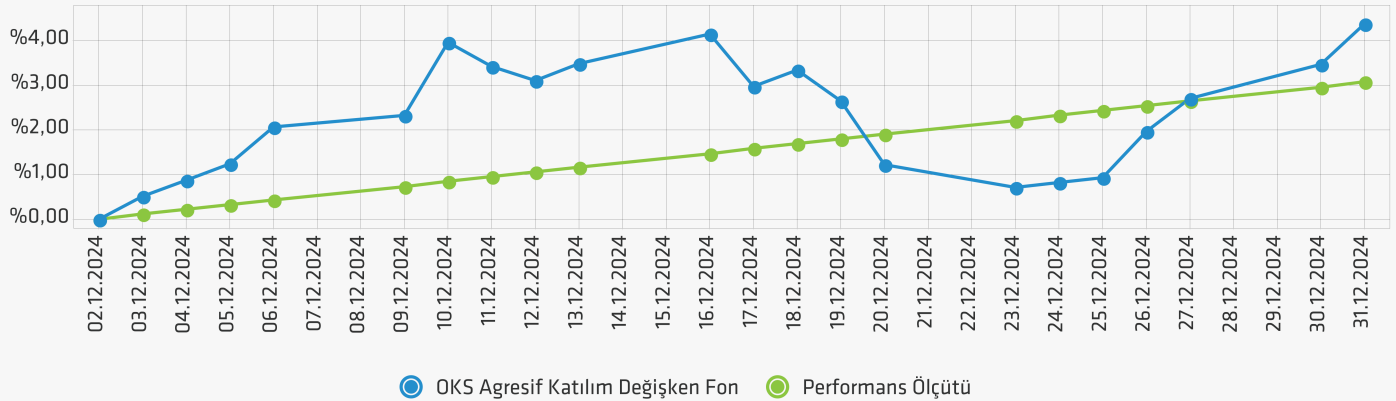
Fon Dağılımı (31.12.2024)



Performans



Fon Performans Ölçütü Getiri Karşılaştırma (31.12.2024)



Kira Sertifikaları Katılım Fonu / KKS

Halka Arz Tarihi

01.11.2018

Fon Büyüklüğü (31.12.2024)

162.230.747,42

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 OZEL SEKTÖR KIRA SERTİFİKALARI ENDEKSİ

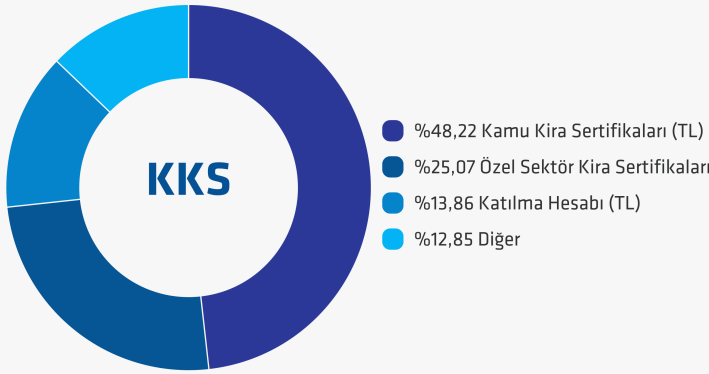
%10 BIST-KYD 1 AYLIK KAR PAYI TL ENDEKSİ

%45 BIST-KYD KAMU KIRA SERTİFİKALARI ENDEKSİ

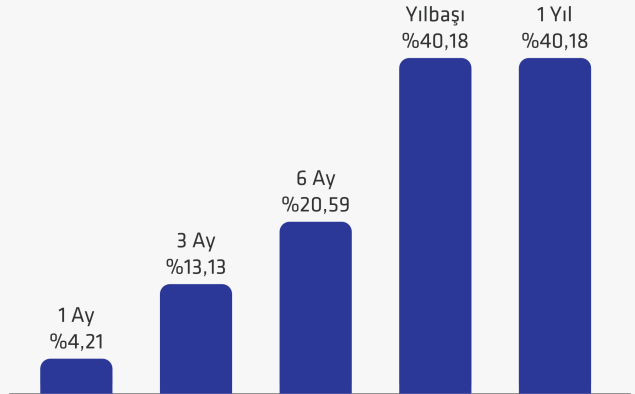
Fon ve Piyasa Yorumu

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.

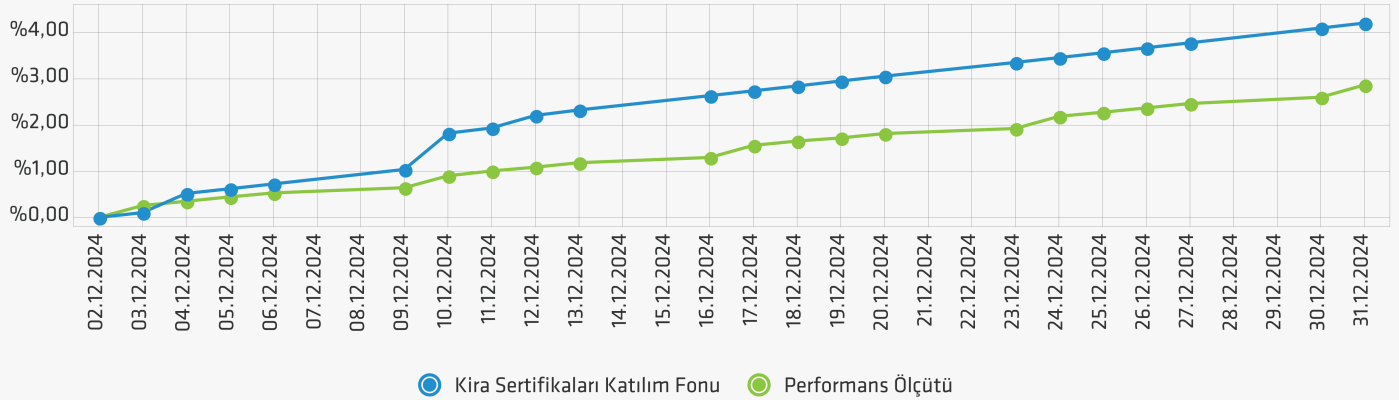
Fon Dağılımı (31.12.2024)



Performans



Fon Performans Ölçütü Getiri Karşılaştırma (31.12.2024)



Gençlere Yönelik Atak Katılım Değişken Fon

/ KED

Halka Arz Tarihi

12.06.2019

Fon Büyüklüğü (31.12.2024)

303.424.854,66

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.

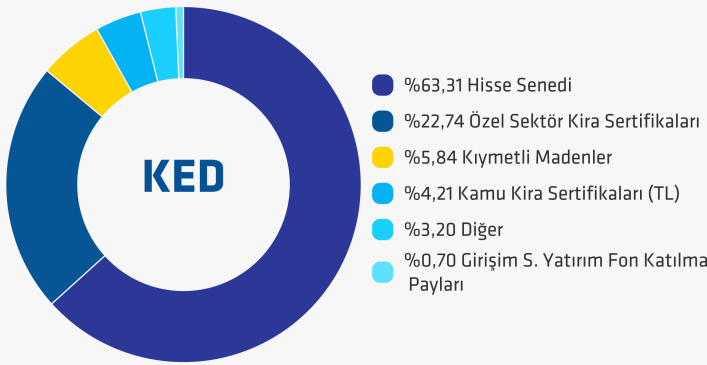
Karşılaştırma Ölçütü

- %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 AĞIRLIKLIL ORTALAMA ENDEKSİ

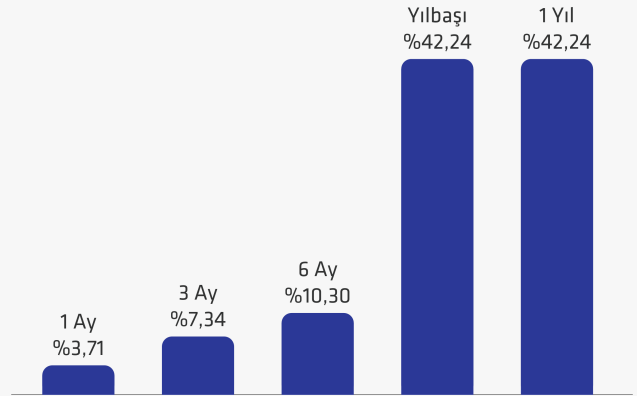
Fon ve Piyasa Yorumu

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.

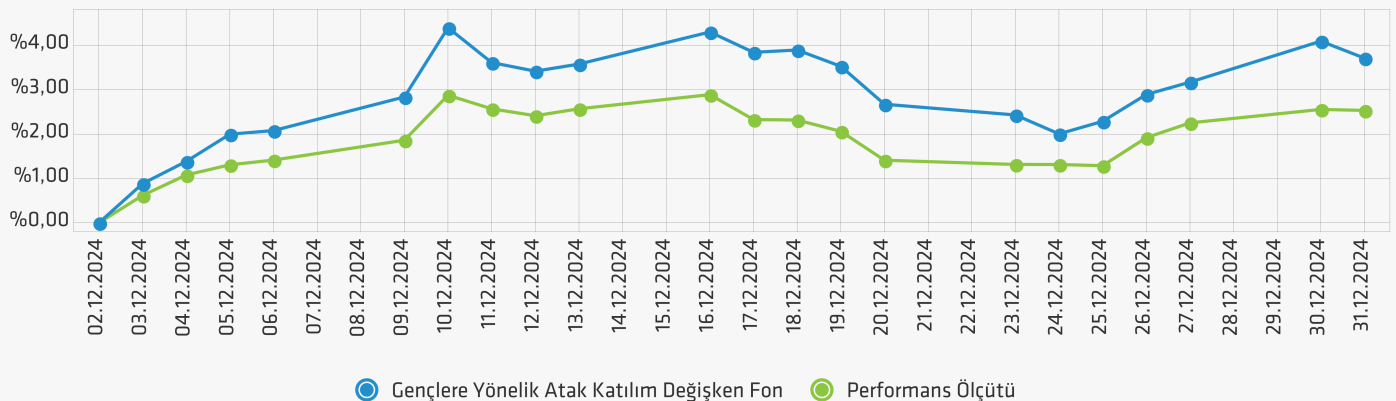
Fon Dağılımı (31.12.2024)



Performans



Fon Performans Ölçütü Getiri Karşılaştırma (31.12.2024)



Kıymetli Madenler Katılım Fonu / KJM

Halka Arz Tarihi

04.08.2021

Fon Büyüklüğü (31.12.2024)

1.298.932.428,13

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 AYLİK KAR PAYI TL ENDEKSİ

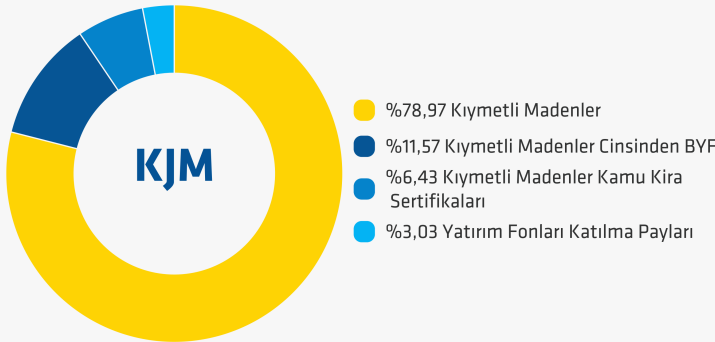
%45 BIST GÜMÜŞ STANDART (TRY/KG) ENDEKSİ

%5 BIST-KYD ÖZEL SEKTÖR KİRA SERTİFİKALARI ENDEKSİ

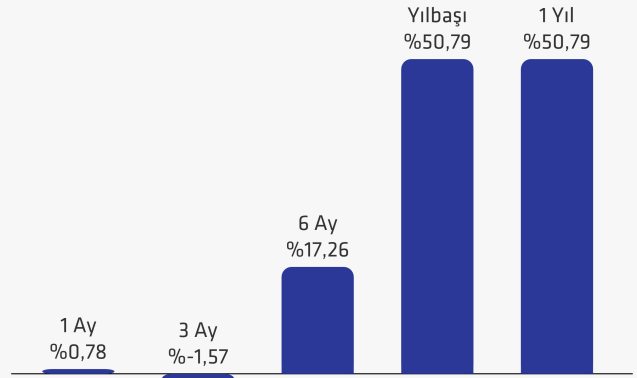
Fon ve Piyasa Yorumu

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

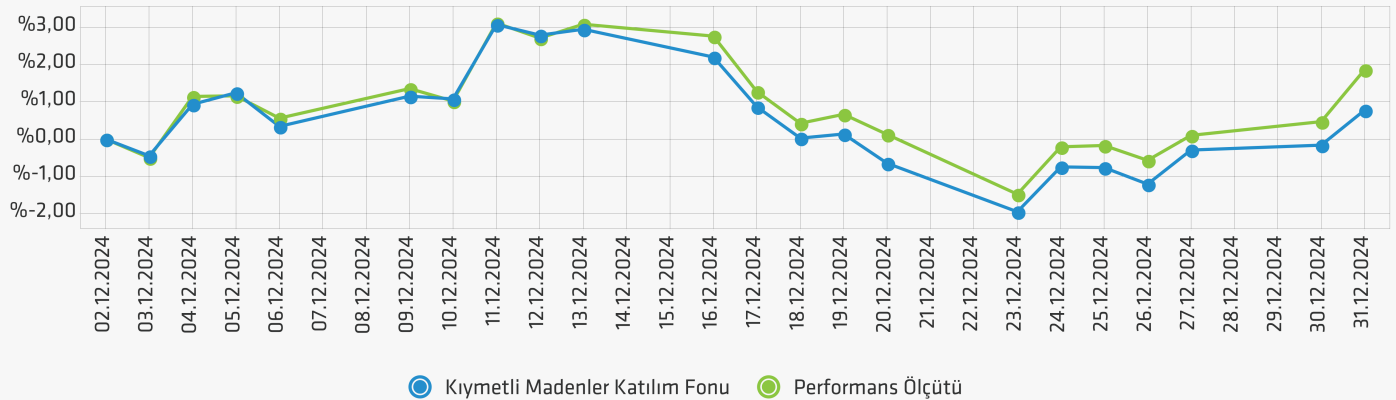
Fon Dağılımı (31.12.2024)



Performans



Fon Performans Ölçütü Getiri Karşılaştırma (31.12.2024)



Temettü Ödeyen Şirketler Katılım Hisse Senedi Fonu / KLT

Halka Arz Tarihi
10.03.2023

Fon Büyüklüğü (31.12.2024)
1.251.331.736,40

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.

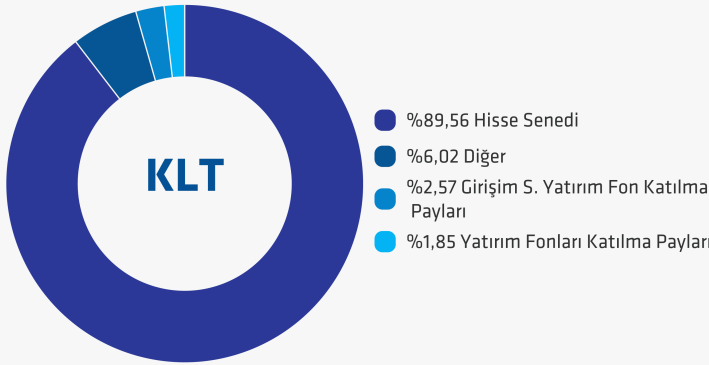
Karşılaştırma Ölçütü

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

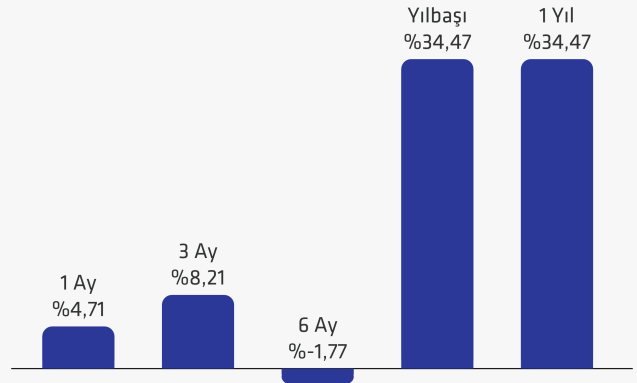
Fon ve Piyasa Yorumu

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.

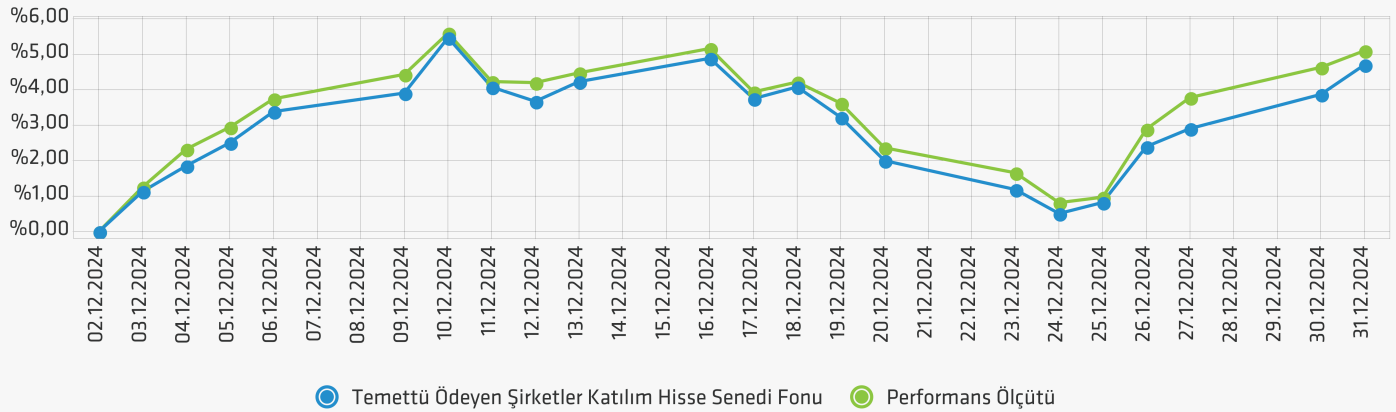
Fon Dağılımı (31.12.2024)



Performans



Fon Performans Ölçütü Getiri Karşılaştırma (31.12.2024)



Kısa Vadeli Kira Sertifikaları Katılım Fonu / KKV

Halka Arz Tarihi
24.04.2024

Fon Büyüklüğü (31.12.2024)
485.290.482,68

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.

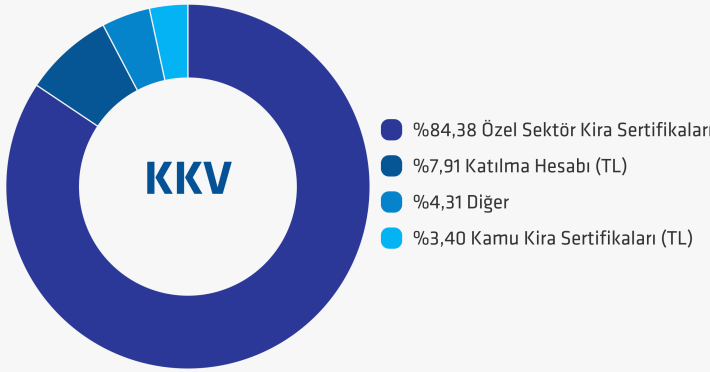
Karşılaştırma Ölçütü

%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 (31.12.2024)

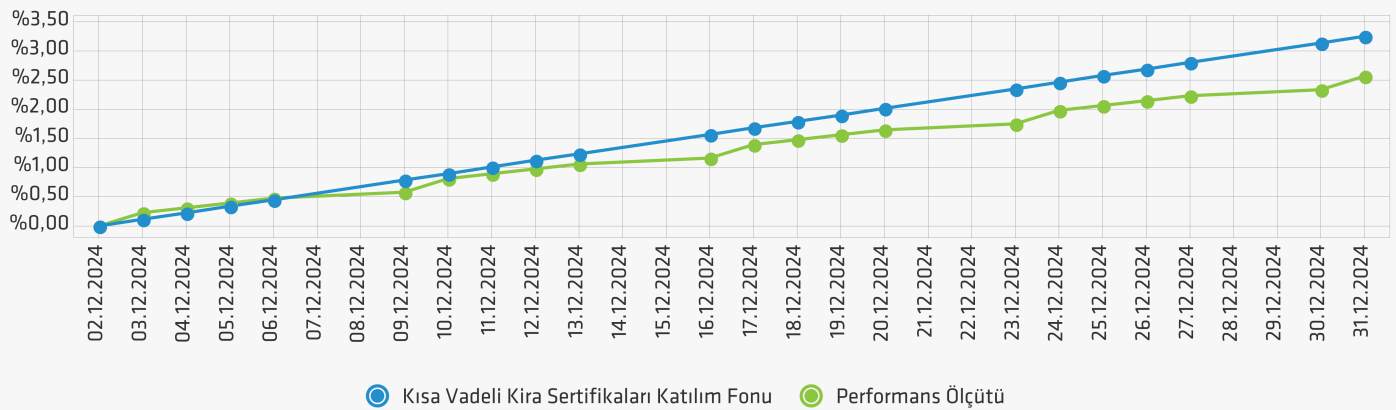


Performans



* Getiriler halka arz tarihinden hesaplanmıştır.

Fon Performans Ölçütü Getiri Karşılaştırma (31.12.2024)



Sürdürülebilirlik Katılım Fonu / KSU

Halka Arz Tarihi

24.04.2024

Fon Büyüklüğü (31.12.2024)

180.264.833,18

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.

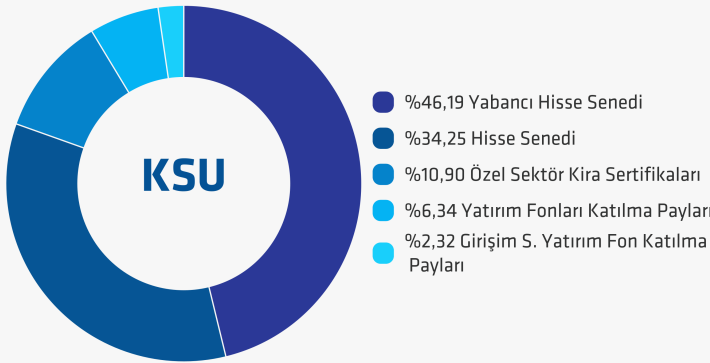
Karşılaştırma Ölçütü

%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

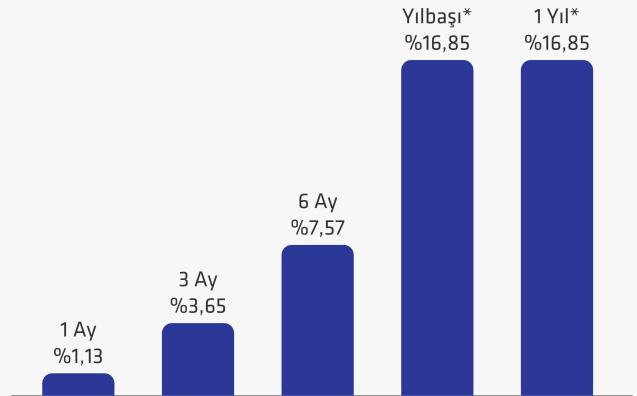
Fon ve Piyasa Yorumu

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 (31.12.2024)

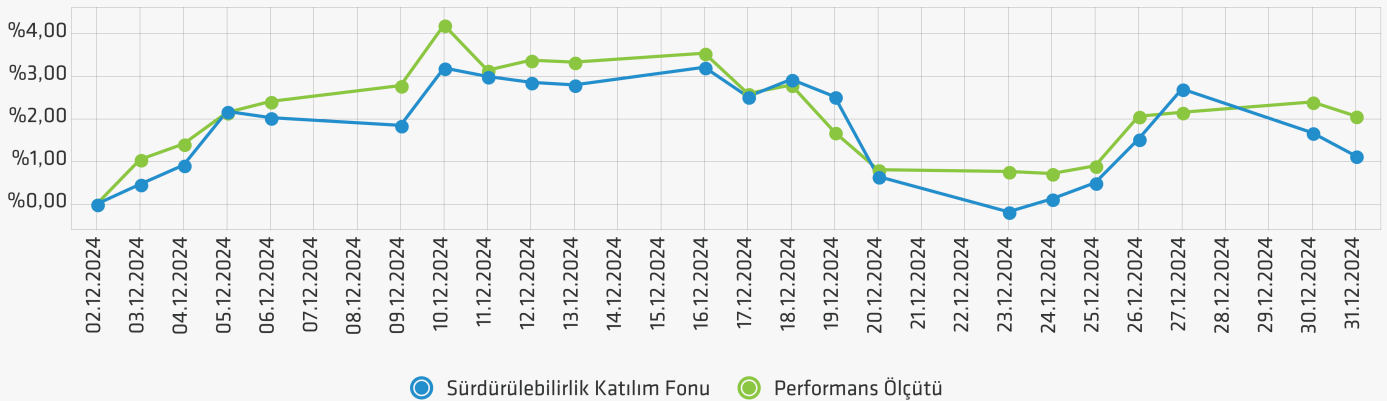


Performans

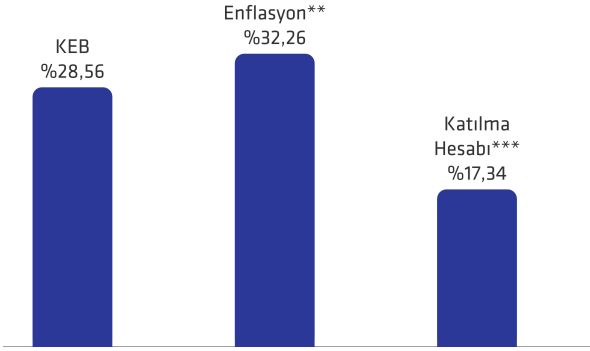


* Getiriler halka arz tarihinden hesaplanmıştır.

Fon Performans Ölçütü Getiri Karşılaştırma (31.12.2024)



Fon Performanslarının Enflasyon ve Katılma Hesabıyla Getiri Kıyaslaması

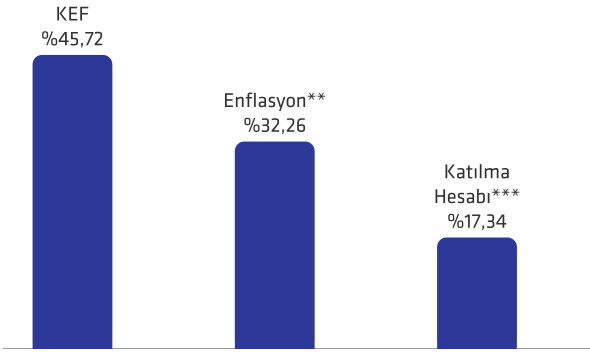


* 06.06.2014 - 15.12.2024 tarihleri arası her ayın 15.'inde aylık 100 TL (toplamda 127 ay) ödendiği varsayılarak fonların ve endekslerin yıllık bileşik getirilerini yansıtmaktadır.

* Getiriler 31.12.2024 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.

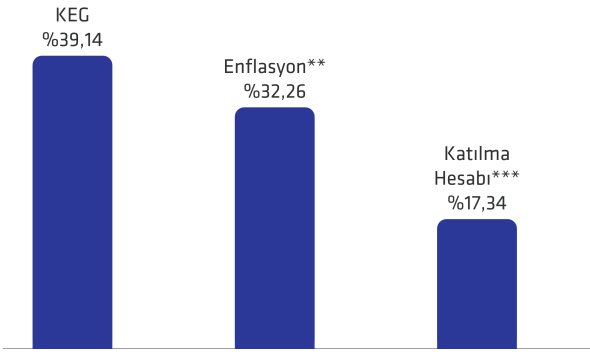


* 06.06.2014 - 15.12.2024 tarihleri arası her ayın 15.'inde aylık 100 TL (toplamda 127 ay) ödendiği varsayılarak fonların ve endekslerin yıllık bileşik getirilerini yansıtmaktadır.

* Getiriler 31.12.2024 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.

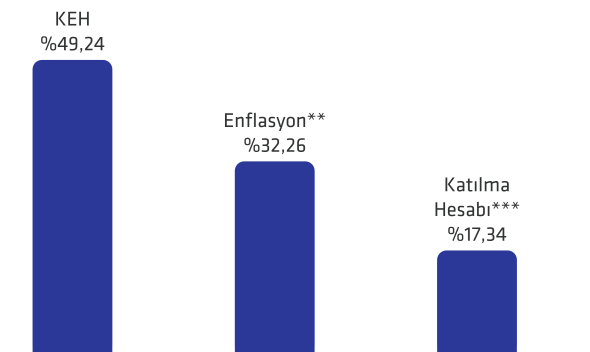


* 06.06.2014 - 15.12.2024 tarihleri arası her ayın 15.'inde aylık 100 TL (toplamda 127 ay) ödendiği varsayılarak fonların ve endekslerin yıllık bileşik getirilerini yansıtmaktadır.

* Getiriler 31.12.2024 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.



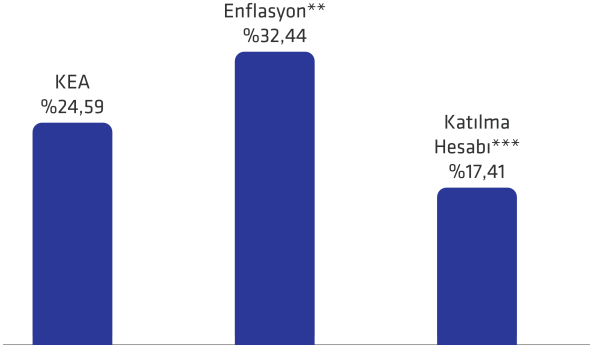
* 06.06.2014 - 15.12.2024 tarihleri arası her ayın 15.'inde aylık 100 TL (toplamda 127 ay) ödendiği varsayılarak fonların ve endekslerin yıllık bileşik getirilerini yansıtmaktadır.

* Getiriler 31.12.2024 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

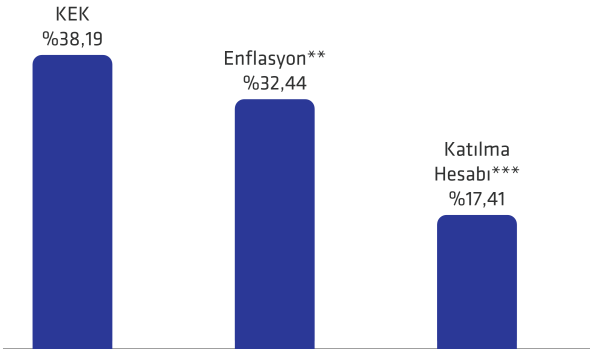


* 22.07.2014 - 15.12.2024 tarihleri arası her ayın 15.'inde aylık 100 TL (toplamda 126 ay) ödendiği varsayılarak fonların ve endekslerin yıllık bileşik getirilerini yansıtmaktadır.

* Getiriler 31.12.2024 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.

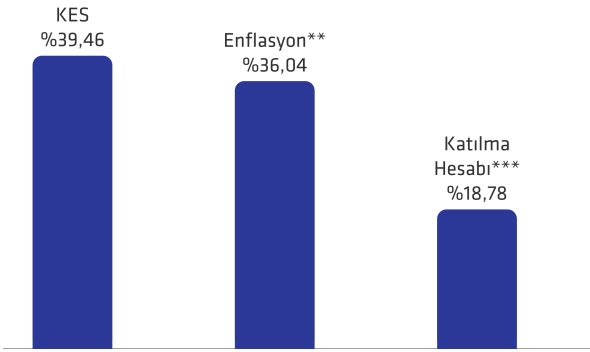


* 23.07.2014 - 15.12.2024 tarihleri arası her ayın 15.'inde aylık 100 TL (toplamda 126 ay) ödendiği varsayılarak fonların ve endekslerin yıllık bileşik getirilerini yansıtmaktadır.

* Getiriler 31.12.2024 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.

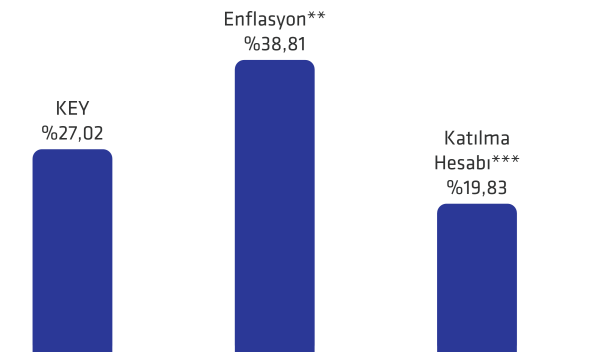


* 11.01.2016 - 15.12.2024 tarihleri arası her ayın 15.'inde aylık 100 TL (toplamda 108 ay) ödendiği varsayılarak fonların ve endekslerin yıllık bileşik getirilerini yansıtmaktadır.

* Getiriler 31.12.2024 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.



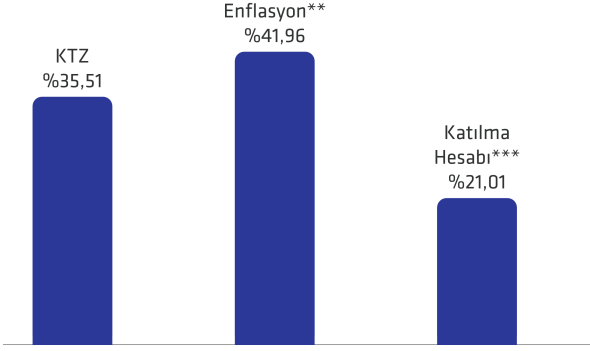
* 03.01.2017 - 15.12.2024 tarihleri arası her ayın 15.'inde aylık 100 TL (toplamda 96 ay) ödendiği varsayılarak fonların ve endekslerin yıllık bileşik getirilerini yansıtmaktadır.

* Getiriler 31.12.2024 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

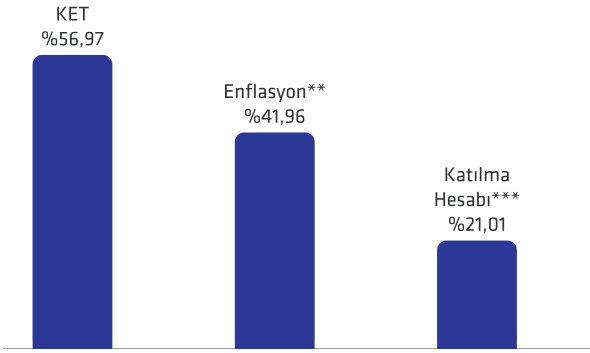


* 02.01.2018 - 15.12.2024 tarihleri arası her ayın 15.'inde aylık 100 TL (toplamda 84 ay) ödendiği varsayılarak fonların ve endekslerin yıllık bileşik getirilerini yansıtmaktadır.

* Getiriler 31.12.2024 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.

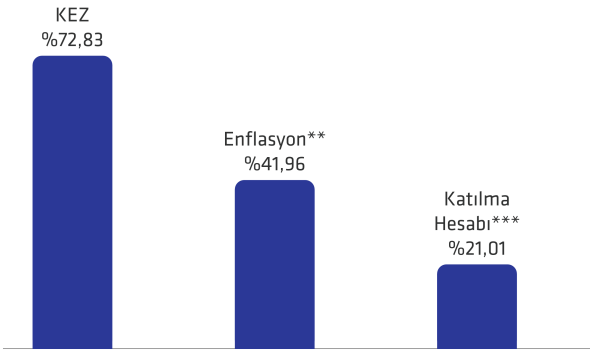


* 02.01.2018 - 15.12.2024 tarihleri arası her ayın 15.'inde aylık 100 TL (toplamda 84 ay) ödendiği varsayılarak fonların ve endekslerin yıllık bileşik getirilerini yansıtmaktadır.

* Getiriler 31.12.2024 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.

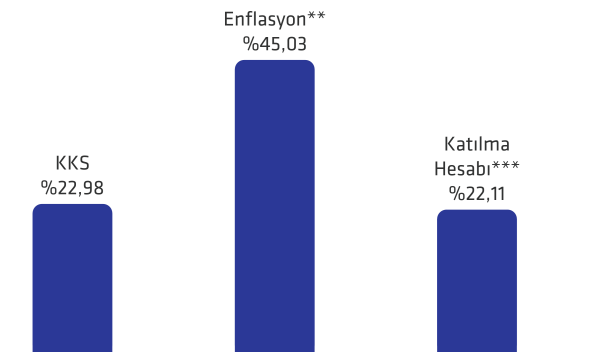


* 02.01.2018 - 15.12.2024 tarihleri arası her ayın 15.'inde aylık 100 TL (toplamda 84 ay) ödendiği varsayılarak fonların ve endekslerin yıllık bileşik getirilerini yansıtmaktadır.

* Getiriler 31.12.2024 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.



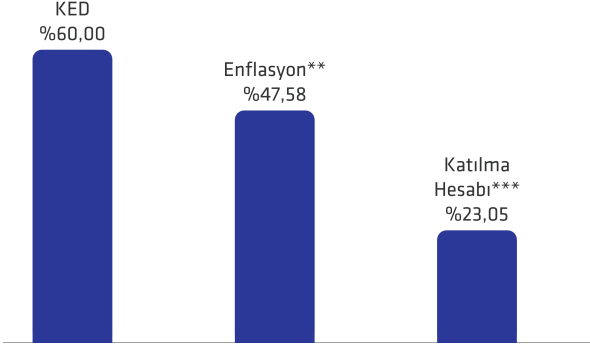
* 01.11.2018 - 15.12.2024 tarihleri arası her ayın 15.'inde aylık 100 TL (toplamda 74 ay) ödendiği varsayılarak fonların ve endekslerin yıllık bileşik getirilerini yansıtmaktadır.

* Getiriler 31.12.2024 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

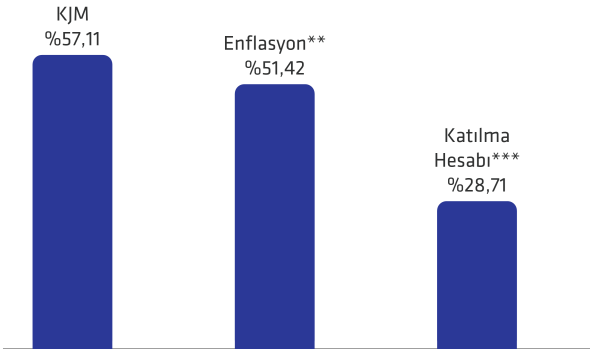


* 19.06.2019 - 15.12.2024 tarihleri arası her ayın 15.'inde aylık 100 TL (toplamda 67 ay) ödendiği varsayılarak fonların ve endekslerin yıllık bileşik getirilerini yansıtmaktadır.

* Getiriler 31.12.2024 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.

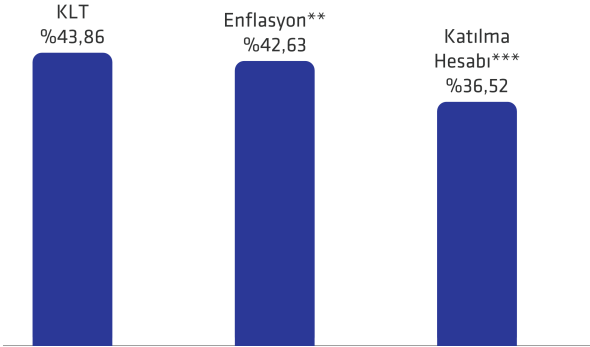


* 03.08.2021 - 15.12.2024 tarihleri arası her ayın 15.'inde aylık 100 TL (toplamda 41 ay) ödendiği varsayılarak fonların ve endekslerin yıllık bileşik getirilerini yansıtmaktadır.

* Getiriler 31.12.2024 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.

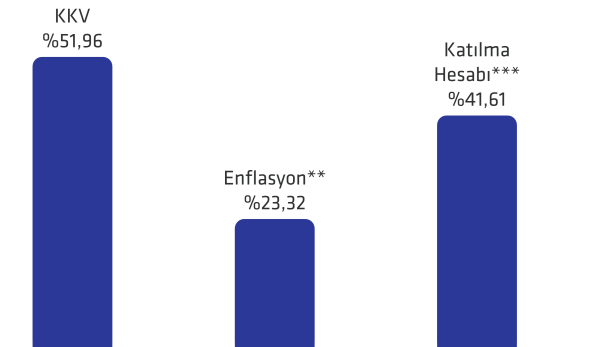


* 10.03.2023 - 15.12.2024 tarihleri arası her ayın 15.'inde aylık 100 TL (toplamda 22 ay) ödendiği varsayılarak fonların ve endekslerin yıllık bileşik getirilerini yansıtmaktadır.

* Getiriler 31.12.2024 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.



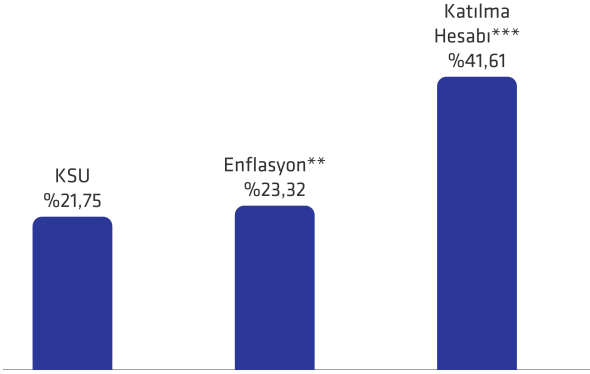
* 24.04.2024 - 15.12.2024 tarihleri arası her ayın 15.'inde aylık 100 TL (toplamda 9 ay) ödendiği varsayılarak fonların ve endekslerin yıllık bileşik getirilerini yansıtmaktadır.

* Getiriler 31.12.2024 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 - 15.12.2024 tarihleri arası her ayın 15.'inde aylık 100 TL (toplamda 9 ay) ödendiği varsayılarak fonların ve endekslerin yıllık bileşik getirilerini yansıtmaktadır.

* Getiriler 31.12.2024 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	2024 Yılı Getirisi
BIST-KYD KAMU KIRA SERTİFİKALARI	%2,30	%27,27
BIST-KYD KAMU KIRA SERTİFİKALARI USD (TL) T1	%1,82	%28,49
BIST-KYD 1 AYLIK KAR PAYI USD	%1,93	%20,62
BIST-KYD ALTIN FİYAT AĞIRLIKLILIK ORTALAMA	%1,10	%52,70
BIST KATILIM TEMETTÜ GETİRİ	%5,35	%29,54
BIST KATILIM 100 GETİRİ	%2,63	%27,83
BIST-KYD 1 AYLIK KAR PAYI TL	%2,82	%39,41
BIST KATILIM SÜRDÜRÜLEBİLİRLİK GETİRİ	%2,42	%36,54
BIST KATILIM 30 GETİRİ	%1,41	%25,48
BIST KATILIM 50 GETİRİ	%2,38	%25,66
S&P Global 1200 ESG Shariah Index	%0,55	%42,01
TCMB ABD Doları / Türk Lirası	%1,86	%19,65
TCMB Euro / Türk Lirası	%0,54	%12,80
BIST-KYD ÖZEL SEKTÖR KIRA SERTİFİKALARI	%3,45	%49,67

Güncel BES Verileri	
Toplam Fon Büyüklüğü (milyar TL)	1.222,19
Faizsiz Fon Büyüklüğü (milyar TL)	384,08
Katılım Emeklilik Fon Büyüklüğü (milyar TL)	32,72
Faizsiz Fonların Pazar Payı	%31,43

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.