

**BEREKET EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.
ALTIN KATILIM EMEKLİLİK
YATIRIM FONU (ESKİ ÜNVANIYLA
“ASYA EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.
ALTIN KATILIM EMEKLİLİK
YATIRIM FONU”)**

**30 HAZİRAN 2017 TARİHİ İTİBARIYLA
YATIRIM PERFORMANSI KONUSUNDA
KAMUYA AÇIKLANAN BİLGİLERE
İLİŞKİN RAPOR**

YATIRIM PERFORMANSI KONUSUNDA KAMUYA AÇIKLANAN BİLGİLERE İLİŞKİN RAPOR

Bereket Emeklilik ve Hayat A.Ş. Altın Katılım Emeklilik Yatırım Fonu'nun (eski ünvanıyla "Asya Emeklilik ve Hayat A.Ş. Altın Katılım Emeklilik Yatırım Fonu") ("Fon") 1 Ocak - 30 Haziran 2017 dönemine ait ekteki performans sunuş raporunu Sermaye Piyasası Kurulu'nun VII-128.5 sayılı Bireysel Portföylerin ve Kolektif Yatırım Kuruluşların Performans Sunumuna, Performansa Dayalı Ücretlendirilmesine ve Kolektif Yatırım Kuruluşlarını Notlandırma ve Sıralama Faaliyetlerine İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ'inde ("Tebliğ") yer alan performans sunuş standartlarına ilişkin düzenlemeleri çerçevesinde incelemiş bulunuyoruz.

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

İncelememiz sonucunda Fon'un 1 Ocak - 30 Haziran 2017 dönemine ait performans sunuş raporunun Tebliğ'de belirtilen performans sunuş standartlarına ilişkin düzenlemelere uygun hazırlanmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir tespitimiz bulunmamaktadır.

Diğer Husus

1 Ocak - 30 Haziran 2017 dönemine ait performans sunuş raporunda sunulan ve performans bilgisi hesaplamalarına dayanak teşkil eden finansal bilgiler Türkiye Bağımsız Denetim Standartları'na ("BDS") uygun olarak tam kapsamlı veya sınırlı bağımsız denetime tabi tutulmamıştır.

DRT BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

Member of **DELOITTE TOUCHE TOHMATSU LIMITED**



Yaman Polat SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 28 Temmuz 2017

**QINVEST PORTFÖY YÖNETİM ŞİRKETİ A.Ş. TARAFINDAN YÖNETİLEN
BEREKET EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş. ALTIN KATILIM EMEKLİLİK YATIRIM
FONU'NA (ESKİ ÜNVANIYLA "ASYA EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.
ALTIN KATILIM EMEKLİLİK
YATIRIM FONU AİT PERFORMANS SUNUM RAPORU**

A. TANITICI BİLGİLER

PORTFÖYE BAKIŞ		YATIRIM VE YÖNETİME İLİŞKİN BİLGİLER	
Halka arz tarihi: 07.05.2013		Portföy Yöneticileri	Serdar VATANSEVER Maruf CEYLAN Buğra BİLGİ
30.06.2017 Tarihi itibarıyla			
FONUN YATIRIM STRATEJİSİ			
Fon portföyünün en az %80'i devamlı olarak altın ve altına dayalı sermaye piyasası araçlarından oluşur. Fon portföyünde dünya altın fiyatları cinsinden düzenli ve istikrarlı gelir elde edilmesi amaçlanmaktadır. Buna ek olarak Fon portföyünde yer verilecek olan altın harici kıymetli madenlerin ve diğer yatırım araçlarının Fon portföyünün %20'sini geçmemesi ve katılım bankacılığı ilkeleri ile uyumlu olması esastır.			
FONUN AMACI			
Dünya altın piyasasındaki fiyat gelişmelerini yatırımcılarına yüksek oranda yansıtmaktır. Fon pay değerinin altın fiyatları ile yüksek korelasyonu yatırım stratejisinde birincil hedeftir. Maruz kaldığı altın fiyat hareketi ve döviz kuru riskleri nedeniyle Fon orta-yüksek risk profiline sahip katılımcılar için uygundur			
FONUN YATIRIM RİSKİ			
Portföyünde bulunan altın ve altına dayalı sermaye piyasası araçlarından dolayı Fonun pay fiyatı dünya altın fiyatlarının değişimlerinden ve döviz kuru hareketlerinden etkilenmektedir.			
En Az Alınabilir Pay Adeti: 0,001 Adet			
Fon Toplam Değeri	21.399.401,52		
Birim Pay Değeri	0,015563		
Yatırımcı Sayısı	63.307		
Tedavül Oranı %	1,378		
Portföy Dağılımı			
- Borsa Yatırım Fonu	%0,56		
- Kıymetli Maden (Altın)	%99,44		

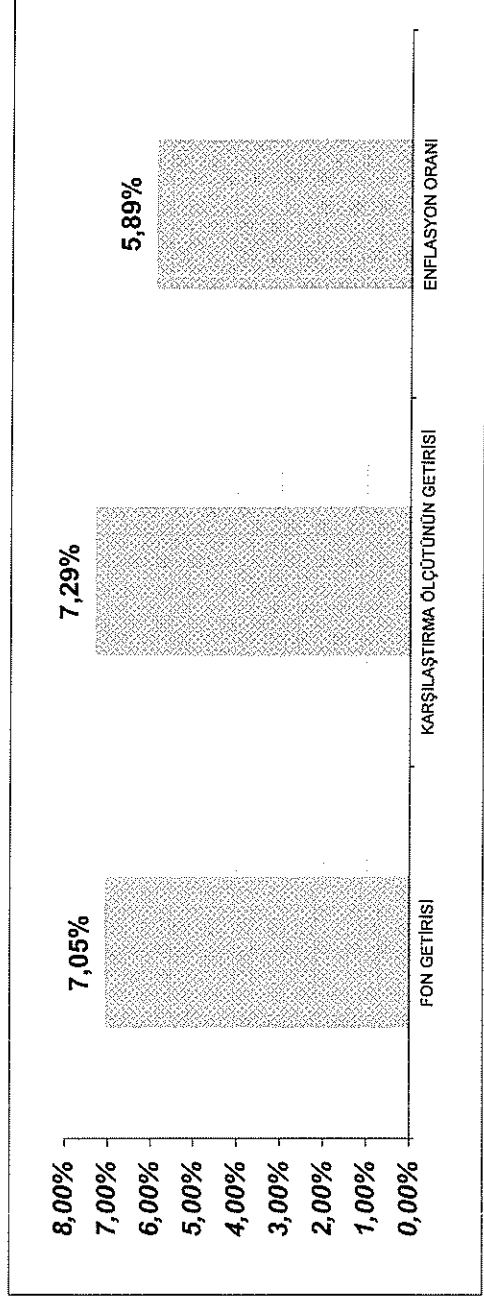
B. PERFORMANS BİLGİSİ

PERFORMANS BİLGİSİ							
YILLAR	Toplam Getiri (%)	Karşılaştırma Ölçütünün Getirisi/Eşik Değer (%)	Enflasyon Oranı** (%)	Portföyün Zaman İçinde Standart Sapması (%)	Karşılaştırma Ölçütünün Standart Sapması (*) (%)	Bilgi Rasyosu (%)	Sunuma Dahil Dönem Sonu Fon Toplam Değeri
1. yıl*	-4,08	-2,15	7,40	0,98	1,01	-5,22	2.207.872,15
2.yıl	6,79	8,70	8,17	0,89	0,87	-22,26	9.791.572,03
3.yıl	9,07	11,00	0,90	0,81	0,81	-7,46	23.852.333,07
4.yıl	29,92	29,20	8,53	1,03	1,00	3,17	20.585.365,82
5.yıl	7,05	7,29	5,89	0,90	0,81	-1,21	21.399.401,52

* Fon'un halka arz dönemi olan 09.05.2013 - 31.12.2013'ü kapsamaktadır.

** Enflasyon oranı: Bir önceki yılın Aralık ayına göre değişim.

PERFORMANS GRAFİĞİ



GEÇMİŞ GETİRİLER, GELECEK DÖNEM PERFORMANSI İÇİN BİR GÖSTERGE SAYILAMAZ.

C. DİPNOTLAR

1. Bireysel Emeklilik Sistemi: Sosyal güvenlik sistemini tamamlayıcı nitelikte olan ve bireylerin emeklilik döneminde ilave bir gelir sağlaması amacı ile kurulmuş, gönüllülük esaslı ile çalışan bir sistemdir.

Emeklilik Yatırım Fonu; sözleşmelere ait ödenen katkı paylarının yatırıma yönlendirildiği ve Sermaye Piyasası Kurulu tarafından kurulmasına izin verilmiş, emeklilik şirketleri tarafından kurulan fondur. Portföy yönetim şirketleri tarafından yönetilmektedir. Sadece bireysel emeklilik sisteminde yer alan katılımcılar tarafından satın alınabilir. Uzun vadeli stratejiler ile yönetilmektedir.

2. Fon portföyünün yatırım amacına, strateji ve yatırım risklerine "A. TANITICI BİLGİLER" bölümünde yer verilmiştir.

3. Fonun 01.01.2017-30.06.2017 dönemine ait fon getirisi net %7,05

4. Fonun 01.01.2017-30.06.2017 dönemine ait nispi getirisi %-0,24

Nispi Getiri = [Gerçekleşen Getiri - Gerçekleşen Karşılaştırma Ölçütünün Getirisi] + [Gerçekleşen Karşılaştırma Ölçütünün Getirisi - Hedeflenen Karşılaştırma Ölçütünün Getirisi]

Nispi Getiri = [%7,05 - %7,56] + [%7,56 - %7,29]
Nispi Getiri = %-0,24

5. 01.01.2017-30.06.2017 tarihleri arasındaki Yönetim ücretleri, vergi, saklama ücretleri ve diğer faaliyet giderlerinin günlük brüt portföy değerine oranının ağırlıklı ortalaması bilgisine aşağıdaki tabloda yer verilmiştir.

	30 Haziran 2017
Toplam Giderler (TL)	137.720,58
Ortalama Fon Portföy Değeri (TL)	21.974.225,09
Toplam Giderler / Ortalama Fon Portföy Değeri	%0,63

6. Performans sunum döneminde yatırım stratejisi değişikliği yapılmamıştır.

7. Fon portföy yönetim şirketi QInvest Portföy Yönetimi A.Ş. olup QInvest LLC'nin % 100 oranında payı bulunmaktadır. Bereket Emeklilik ve Hayat A.Ş.'ye ait 8 adet, Katılım Emeklilik ve Hayat A.Ş.'ye ait 5 adet, Fiba Emeklilik ve Hayat A.Ş.'ye ait 1 adet, NN Hayat ve Emeklilik A.Ş.'ye ait 1 adet emeklilik ve QInvest Portföy Yönetimi'ne ait 8 adet yatırım fonunun yönetimini gerçekleştirmektedir. Yönetilen toplam portföy büyüklüğü 959.950.877,94 TL'dir.

8. Emeklilik yatırım fonlarının portföy işletmesinden doğan kazançları kurumlar vergisi ve stopajdan muaftır. Ayrıca 31.12.2004 tarihli 5281 sayılı kanunla Gelir Vergisi Kanunu'na eklenen Geçici 67. Madde çerçevesinde emeklilik yatırım fonlarının taraf olduğu yatırım kazançlarından elde edilen kazançlar üzerinden de tevkifat yapılamaz.

9. Yönetim ücretleri vergi saklama ücretleri ve diğer faaliyet giderlerinin ortalama fon portföy değerine oranı dipnot C.5 maddesinde açıklanmıştır. Dönemin faaliyet giderleri dağılımına aşağıdaki tabloda yer verilmiştir.

Yönetmelik(*) Madde-19 Uyarınca Yapılan Faaliyet Giderleri	30 Haziran 2017
1. İhraç İçin Ödenen Ücretler	0,00
2. Tescil ve İlân Giderleri	3.960,16
3. Aracılık Komisyonu Giderleri	980,43
4. Fon İşletim Ücretleri	110.145,20
5. Denetim Ücretleri	3.829,60
6. Vergi, Resim, Harç Giderleri	324,50
7. Saklama Hizmeti için Ödenen Ücretler	13.859,78
8. Noter Giderleri	115,00
9. SPK Ek Kayda Alma	1.278,61
10. Kamu Aydınlatma Platformu	1.280,30
11. KYD Benchmark Kullanım Bedeli	1.947,00
12. Diğer	0,00
Dönem Faaliyet Giderleri Toplamı	137.720,58

(*) 13.03.2013 tarih ve 28586 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren "Emeklilik Yatırım Fonlarının Kuruluş ve Faaliyetlerine İlişkin Esaslar Hakkında Yönetmelik".

D. İLAVE BİLGİLER VE AÇIKLAMALAR

1. Fonun karşılaştırma ölçütü: %90 BIST-KYD Altın Endeksi Ağırlıklı Ortalama + %10 BIST-KYD 1 Aylık Kar Payı Endeksi TL.