

METLİFE EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş. BAŞLANGIÇ EMEKLİLİK YATIRIM FONU (MHB) FAALİYET RAPORU
30 Haziran 2025

Fon Bilgileri

İçtüzük Ticaret Siciline Tescil Tarihi	29.12.2016
İzahname Ticaret Sicili Tescil Tarihi	29.12.2016
Halka Arz Tarihi	01.02.2017
Fon'un Türü	Başlangıç Fonu
Faaliyeti	Portföy İşletmeciliği
Kayda Alınmış Nominal Fon Tutarı	10.000.000.000,00 TL
Toplam Fon Tutarı	1.000.000.000.000,00
Risk Grubu	Muhafazakar/Temkinli (1-2)
Portföy Yöneticisi	DENİZ PORTFÖY YÖNETİMİ A.Ş.
Fon Kurulu Üyeleri	FON KURULU BAŞKANI RAİF DENİZ YURTSEVEN FON KURULU ÜYESİ MUTLU ÖZCAN FON KURULU ÜYESİ ÖZLEM ÇAYDAŞI FON KURULU ÜYESİ RENGİN UTKU FON KURULU ÜYESİ ERKAN ÖZBEKAR
Fon Müdürü	MUTLU ÖZCAN
Fon Denetçileri	ORHAN İNAN, SELİM BALOĞLU
Telefon No / Faks No	02165389100 / 0216 538 94 98
E-mail Adresi	finansmanvefonyonetimi@metlife.com.tr
Web Adresi	www.metlife.com.tr

Tanım

Emeklilik Yatırım Fonu, Emeklilik Şirketleri tarafından emeklilik sözleşmesi çerçevesinde alınan ve katılımcılar adına bireysel emeklilik hesaplarında izlenen katkıların, riskin dağıtılması ve inançlı mülkiyet esaslarına göre işletilmesi amacıyla oluşturulan malvarlığıdır. Süresiz olarak kurulan fonun tüzel kişiliği yoktur. Fon, Metlife Emeklilik otomatik katılım sistemi emeklilik planları kapsamında katılımcılara sunulur.

Fonun Amacı

Bu fon, 4632 sayılı Bireysel Emeklilik Tasarruf ve Yatırım Sistemi Kanununun 15. maddesi, 2 nolu Ek maddesi ve 2 nolu Geçici maddesi çerçevesinde işveren tarafından bireysel emeklilik sistemine dahil edilen katılımcılardan/çalışanlardan alınan ve cayma süresi dahil başlangıç döneminde katılımcılar adına katkı paylarının değerlendirildiği Başlangıç Fonudur ve bu formda belirlenen risk profilindeki katılımcılara yöneliktir.

METLİFE EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş. BAŞLANGIÇ EMEKLİLİK YATIRIM FONU (MHB) FAALİYET RAPORU
30 Haziran 2025

Yatırım Stratejisi

Fon yönetiminde ilgili Yönetmelik hükümleri saklı kalmak üzere aşağıdaki sınırlamalara uyulur.

Varlık ve İşlem Türü	En Az	En Çok
Mevduat/Katılma Hesapları (TL, Altın veya Döviz)	%60	%80
BORÇLANMA ARAÇLARI-Yurtiçi Kamu Borçlanma Araçları (TL veya Döviz);KİRA SERTİFİKALARI-Yurtiçi Kamu Kira Sertifikaları (TL veya Döviz);Gelir Ortaklığı Senetleri	%20	%40
Ters Repo İşlemleri	%0	%10
Takasbank Para Piyasası ve Yurtiçi Organize Para Piyasası İşlemleri;Vaad Sözleşmeleri	%0	%10
İpotek ve Varlık Teminatlı Menkul Kıymetler;İpoteğe ve Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	%0	%10

* Ancak söz konusu fon için, tek bir bankada değerlendirilebilecek tutar fon portföyünün %10'unu aşamaz.

** Fon portföyüne borsa dışı vaad sözleşmesi dahil edilmeyecektir.

Fon portföyünün en az yüzde altmışı, Türk Lirası cinsinden mevduat ve/veya katılma hesabında; en az yüzde yirmisi Bakanlıkça ihraç edilen Türk Lirası cinsinden azami 184 gün vadeli ve/veya vadesine azami 184 gün kalmış borçlanma araçlarında, gelir ortaklığı senetleri ve/veya kira sertifikalarında, kalanı azami 184 gün vadeli ters repoda, Takasbank ve/veya yurt içi organize para piyasası işlemlerinde, vaad sözleşmelerinde, azami 184 gün vadeli ve/veya vadesine azami 184 gün kalmış ipotek ve varlık teminatlı menkul kıymetlerde, ipoteğe ve varlığa dayalı menkul kıymetlerde yatırıma yönlendirilir.

Fon'un karşılaştırma ölçütü aşağıdaki gibi hesaplanmıştır:

%60 BIST-KYD 1 AYLIK MEVDUAT TL ENDEKSİ

%40 BIST-KYD DIBS 91 GÜN ENDEKSİ

**METLİFE EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş. BAŞLANGIÇ EMEKLİLİK YATIRIM FONU (MHB) FAALİYET
RAPORU
30 Haziran 2025**

Fon Kuruluş Bilgileri

Sermaye Piyasası Kurulu'ndan alınan 28.12.2016 tarih, 12233903-310.01.01-E.14128 sayılı izinle kuruluşuna izin verilen Fon'un içtüzüğü 29.12.2016 tarihinde İstanbul Ticaret Sicili Memurluğu tarafından 417689-2016 sayı ile tescil edilmiş olup 04.01.2017 tarih, 9234 sayılı Ticaret Sicili Gazetesi'nde ilan edilmiştir.

28.12.2016 tarihinde Sermaye Piyasası tarafından 12233903-310.01.01-E.14128 sayılı belge ile kayda alınan Fon, Beykoz Vergi Dairesi'nin mükellefidir.

Katılımcıları bilgilendirme amaçlı fon izahnamesi 29.12.2016 tarihinde İstanbul Ticaret Sicili Memurluğu tarafından tescil edilmiş ve 04.01.2017 tarih, 9234 sayılı Türkiye Ticaret Sicili Gazetesinde ilan edilmiştir. 01.02.2017 tarihinden itibaren MetLife Emeklilik ve Hayat A.Ş. otomatik katılım emeklilik planları içerisinde katılımcılara sunulmaya başlanmıştır.

Dönem İçinde Meydana Gelen Değişiklikler

2025 yılı ilk yarısında fon içtüzüğü ve izahnamesinde herhangi bir değişiklik yapılmamıştır.

Fon'un 2025 yılı bağımsız denetim işlemlerinin yapılması için, aşağıda iletişim bilgileri belirtilen DRT Bağımsız Denetim ve SMMM A.Ş. firması ile anlaşma yapılmıştır.

Merkez Adresi : Deloitte Values House, No:134398 Maslak, İstanbul

Telefon No : 0.212.366 60 00

İnternet Adresi : www.deloitte.com.tr

METLİFE EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş. BAŞLANGIÇ EMEKLİLİK YATIRIM FONU (MHB) FAALİYET RAPORU
30 Haziran 2025

Döneme Ait Fon İşlemleri

2025 yılı fon portföyünün aylık bazda ortalama varlık dağılımı aşağıdaki gibi gerçekleşmiştir.

	Mevduat (TL)	Devlet Tahvili	Ters-Repo	Katılma Hesabı (TL)	Takasbank Para Piyasası	Hazine Bonosu
Ocak	59,68%	24,76%	8,53%	3,98%	3,06%	
Şubat	61,25%	26,29%	9,30%		2,69%	0,47%
Mart	61,37%	23,91%	9,66%		5,07%	
Nisan	61,90%	21,77%	8,98%		7,35%	
Mayıs	63,49%	20,94%	9,12%		6,45%	
Haziran	62,15%	22,73%	9,31%		5,81%	

Fon çeşitli bankalarda mevduat işlemlerini gerçekleştirmiştir. Fon'un tahvil/bono, repo ve organize para piyasası (TPP) işlemleri Deniz Yatırım Menkul Kıymetler A.Ş. aracılığı ile yapılmıştır. Fon'a ait kıymetler Takasbank'daki fon deposunda saklanmaktadır. Fon nakdi ve nakit hareketleri Deniz Yatırım A.Ş. Genel Müdürlük ve Denizbank A.Ş. Zincirlikuyu Şubesi'ndeki fon hesaplarında izlenmektedir.

Fon'un nakit ve varlık takas işlemleri MetLife Emeklilik ve Hayat A.Ş. Fon Operasyon Birimi, Denizbank ve Deniz Yatırım Menkul Değerler A.Ş. koordinasyonunda Takasbank uzaktan erişim sistemi, Denizbank Nakit Yönetimi Sistemi ve yazılı talimatlar aracılığıyla gerçekleştirilmektedir.

Fon fiyatı, portföy yapısı ve fon performansı ile ilgili bilgiler www.metlife.com.tr sitesinde her gün yayınlanmaktadır.

METLİFE EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş. BAŞLANGIÇ EMEKLİLİK YATIRIM FONU (MHB) FAALİYET RAPORU
30 Haziran 2025

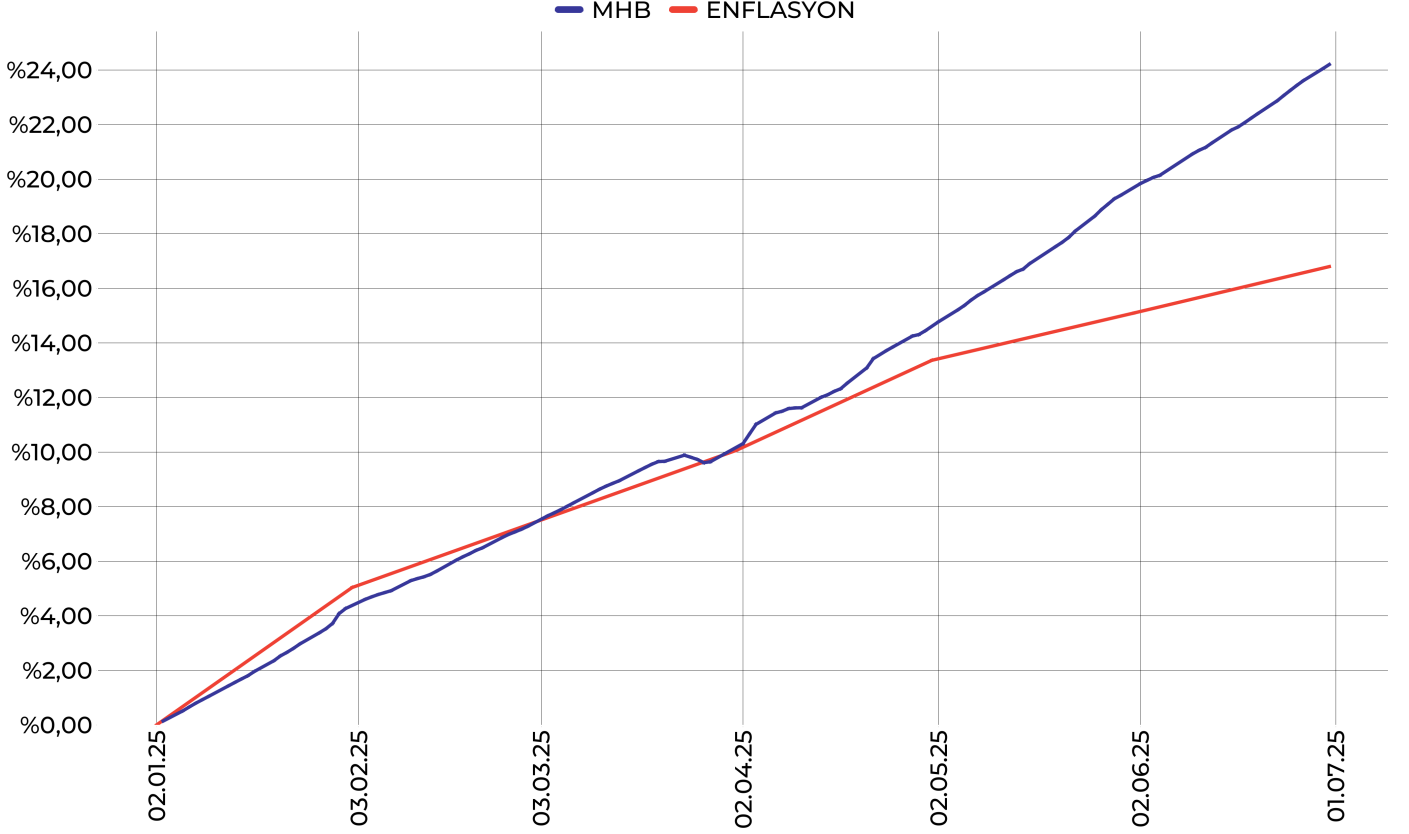
Fonun Performansına İlişkin Bilgiler

Fon portföyü, 01.02.2017 tarihinde otomatik katılım sistemi kapsamındaki katılımcılardan tahsil edilen katkı payları ile oluşturulmuş olup fona ayrıca avans tahsis edilmemiştir.

02 Ocak 2025 - 01 Temmuz 2025 döneminde;

Fon'un Birim Pay Fiyatı 24,20%, Fon'un Karşılaştırma Ölçütü 21,65% performans göstermiştir.

Fon Performansı ve Enflasyon (TÜFE) Grafiği



RAİF DENİZ YURTSEVEN
FON KURULU BAŞKANI

MUTLU ÖZCAN
FON KURULU ÜYESİ

ÖZLEM ÇAYDAŞI
FON KURULU ÜYESİ

RENGİN UTKU
FON KURULU ÜYESİ

ERKAN ÖZBEKAR
FON KURULU ÜYESİ