

**KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.
OKS KATILIM STANDART EMEKLİLİK
YATIRIM FONU**

**1 OCAK – 30 HAZİRAN 2026 DÖNEMİNE AİT
PERFORMANS SUNUŞ RAPORU VE
YATIRIM PERFORMANSI KONUSUNDA KAMUYA
AÇIKLANAN BİLGİLERE İLİŞKİN RAPOR**

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

YATIRIM PERFORMANSI KONUSUNDA KAMUYA AÇIKLANAN BİLGİLERE İLİŞKİN RAPOR

Katılım Emeklilik ve Hayat AŞ. OKS Katılım Standart Emeklilik Yatırım Fonu'nun ("Fon") 1 Ocak - 30 Haziran 2026 dönemine ait ekteki performans sunuş raporunu Sermaye Piyasası Kurulu'nun VII-128.5 sayılı Bireysel Portföylerin ve Kolektif Yatırım Kuruluşlarının 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 2026 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 2026 dönemine ait performans sunuş raporunda sunulan ve performans bilgisi hesaplamalarına dayanak teşkil eden finansal bilgiler Türkiye Bağımsız Denetim Standartları'na uygun olarak tam veya sınırlı kapsamlı bağımsız denetime tabi tutulmamıştır.

Coşkun Gülen, YMM
Sorumlu Denetçi

CPATURK Bağımsız Denetim
Yeminli Mali Müşavirlik A.Ş

İstanbul, 27 Temmuz 2026



KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.
OKS KATILIM STANDART EMEKLİLİK YATIRIM FONU'NA AİT
PERFORMANS SUNUŞ RAPORU

A. TANITICI BİLGİLER

PORTFÖYE BAKIŞ		YATIRIM VE YÖNETİME İLİŞKİN BİLGİLER	
Halka arz tarihi: 5 Ocak 2018			
30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla		Fon'un Yatırım Amacı	Portföy Yöneticileri
Fon Toplam Değeri	2.097.696.501,86 TL	Fon izahnamesinin 2.4 nolu maddesinde belirtilen asgari ve azami oranlar, Rehber ve Yönetmelik'te belirtilen sınırlamalar çerçevesinde fon portföyü yatırıma yönlendirilir.	Hamit Kütük
Birim Pay Değeri	0,097323		Bayram Veli Salur
Yatırımcı Sayısı	351.095		Serkan Anıl
Tedavül Oranı (%)	2,16		Erkan Sevinç
Portföy Dağılımı		Yatırım Stratejisi	Melek Yavaş
			Furkan Kasapoğlu
			Emre Kömürcü
			Cüneyt Demir
			Enes Demir
- Yatırım Fonu	%21,65	Fon'un yatırım stratejisi, Fon izahnamesinin 2.4 nolu maddesinde belirtilen asgari ve azami oranlar, Yönetmelik ve Rehber'de belirtilen sınırlamalar çerçevesinde fon portföyü yatırıma yönlendirilir. Portföye, Danışma Kurulu'ndan icazet alınan ortaklık payları ile ihraççının/kurucunun icazet aldığı sermaye piyasası araçları dahil edilecektir. Danışma kuruluna ilişkin bilgiye ve ortaklık payı seçim kriterlerine izahname ekinde yer verilmektedir.	
- Ortaklık Payı	%19,50		
- Kamu Kira Sertifikaları	%52,51		
-Özel Sektör Kira Sertifikaları	%3,13		
-Borsa Yatırım Fonu	%3,21		
		Yatırım Riskleri	

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.
OKS KATILIM STANDART EMEKLİLİK YATIRIM FONU'NA AİT
PERFORMANS SUNUŞ RAPORU

	Fon, portföyündeki özel sektör sukuk ve özel bankalarda açılan katılım hesapları dolayısıyla kredi riski ve likidite riski taşımaktadır. Kredi riski, sukuk ihraç ederek fonlama yaratan uluslararası özel sektör kuruluşunun ve de nezdinde katılım hesabı açılmış olan özel sektör katılım bankasının doğrudan kredi riskidir. Likidite riski, yatırım yapılmış olan sukuk ve katılım hesaplarının vadeden önce likide edilmesi esnasında oluşabilecek kayıpları ifade etmektedir. Fon yönetiminde risklerden korunmak amacıyla farklı varlık sınıflarından yatırımlar dengelenmek suretiyle riskler dağıtılmakta, risklerin dağıtılması amacıyla aralarında çeşitlendirilme yapılmaktadır.	
Hisse Senetlerinin Sektörel Dağılımı (%)	Yatırım Riskleri	En Az Alınabilir Pay Adeti: 0,001 Adet

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.
OKS KATILIM STANDART EMEKLİLİK YATIRIM FONU'NA AİT
PERFORMANS SUNUŞ RAPORU

Sektör	Yüzdesel Dağılım(%)	
BANKALAR VE ÖZEL FINANS KURUMLARI	5,15	Fon, portföyünde ortaklık payı bulunan şirketlerin faaliyet gösterdikleri sektörlerle bağlı riskler, bu şirketlerin üretim ve ticaret ilişkisi içinde bulundukları ülkelerin politik ve ekonomik koşullarına bağlı riskler ve de şirketlerin halka açıklık oranı ile sermaye büyüklüğüne bağlı olarak likidite riskleri taşımaktadır. Buna ek olarak özel bankalarda açılan katılım hesapları dolayısıyla kredi riski ve likidite riski taşımaktadır. Kredi riski, nezdinde katılım hesabı açılmış olan özel sektör katılım bankasının doğrudan kredi riskidir. Likidite riski, katılım hesaplarının vadeden önce likide edilmesi durumunda oluşabilecek kayıpları ifade etmektedir. Fon portföyü yüksek oranda ortaklık payı içerdiğinden dolayı piyasa koşullarındaki değişimler portföy getirisini önemli ölçüde etkilemektedir. Fon yönetiminde risklerden korunmak amacıyla şirketler detaylı olarak analiz edilmekte ve sektörler arasında çeşitlendirilme yapılmakta, ortaklık payı ağırlığı piyasa koşulları doğrultusunda değiştirilmekte ve riskler asgari düzeye indirilmektedir.
DİĞER DOKUMA,GİYİM ESYASI VE DERİ	5,55	
DİĞER DOKUMA,GİYİM ESYASI VE DERİ	8,11	
3,30		
ELEKTRİK GAZ SU GAYRİMENKUL SİRKETİ	15,06	
GAYRİMENKUL YATIRIM ORTAKLIKLARI	2,60	
4,55		
GIDA INSAAT VE BAYINDIRLIK	8,29	
KİMYA,PETROL KAUÇUK VE PLASTİK ÜRÜNLER	3,68	
18,68		
METAL ANA SANAYİ	6,39	
PERAKENDE TİCARET	7,81	
SAVUNMA TIBBİ VE DİĞER SAĞLIK HİZMETLERİ	7,17	
3,65		
Toplam	100,00	

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.
OKS KATILIM STANDART EMEKLİLİK YATIRIM FONU'NA AİT
PERFORMANS SUNUŞ RAPORU

B. PERFORMANS BİLGİSİ

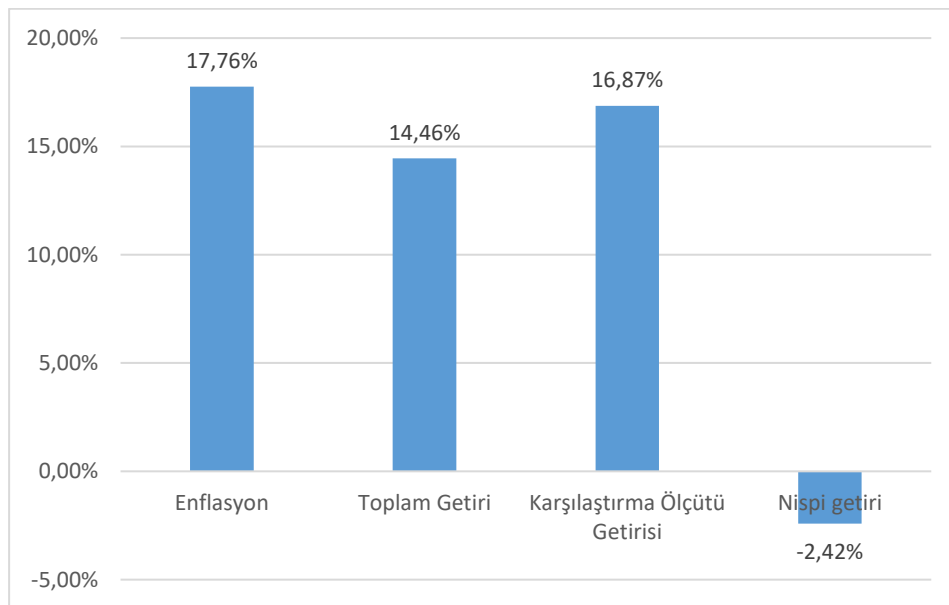
YILLAR	Toplam Getiri (%)	Karşılaştırma Ölçütünün Getirisi/Eşik Değer (%) (***)	Enflasyon Oranı (**)	Fon Portföyünün Getirisinin Zaman İçinde Standart Sapması (%)	Bilgi Rasyosu	Sunuma Dahil Dönem Sonu Portföy veya Portföy Grubunun Fon Toplam Değeri
1.Yıl (*)	14,79	20,26	20,30	0,15	(11,29)	82.666.117,56 TL
2.Yıl	23,33	23,41	11,84	0,11	(0,17)	165.291.912,64 TL
3.Yıl	15,96	11,61	14,60	0,15	9,85	214.066.149,98 TL
4.Yıl	30,88	14,23	36,08	0,35	0,1565	305.232.573,76 TL
5.Yıl	77,68	18,66	64,27	0,39	0,4288	548.692.364,77 TL
6.Yıl	28,74	21,97	64,77	1,10	0,0297	746.621.081,00 TL
7.Yıl	33,07	41,18	44,38	0,48	(0,0375)	1.198.822.104,85 TL
8.Yıl	29,94	41,42	30,89	0,34	(0,0841)	1.780.275.028,81 TL
9.Yıl (****)	14,46	16,87	17,76	0,33	(0,0503)	2.097.696.501,86 TL

(*) 05 Ocak -31 Aralık 2018 dönemine aittir.

(**) Sermaye Piyasası Kurulu'nun VII – 128.5 numaralı Tebliği uyarınca fonun izahnamesinde belirtilen eşik değer getirisinin eşik değer alt sınırından düşük olduğu durumlarda eşik değer alt sınırı olarak SPK'nın 17.06.2021 tarih ve 31/927 sayılı kararı uyarınca Bireysel Portföyler ve Kolektif Yatırım Kuruluşları (KYK) için eşik değer alt sınırı; TL cinsinden KYK-Bireysel portföyler için BIST TLREF Endeks Getirisi, TL cinsinden Katılım esaslı KYK-Bireysel Portföyler için BIST-KYD 1 Aylık Kar Payı TL Endeks Getirisi alınacaktır. Fonun Karşılaştırma Ölçütünün Getirisi 17,62, BIST-KYD 1 Aylık Kar Payı TL Endeks Getirisi 16,87 olduğundan; Fonun Karşılaştırma Ölçütünün Endeks Getirisi alınmıştır.

(***) İlgili döneme ait birikimli TÜFE endeksine göre hesaplanmıştır.

(****) 01 Ocak-30 Haziran 2026 dönemine aittir.



GEÇMİŞ GETİRİLER GELECEK DÖNEM PERFORMANSI İÇİN BİR GÖSTERGE SAYILMAZ.

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

OKS KATILIM STANDART EMEKLİLİK YATIRIM FONU'NA AİT

PERFORMANS SUNUŞ RAPORU

C. DİPNOTLAR

- 1) Portföyün nispi getiri oranı; performans dönemi sonu itibarı ile hesaplanan portföyün vergi öncesi getiri oranından karşılaştırma ölçütünün getiri oranının veya eşik değerin çıkarılması sonucu bulunacak pozitif ya da negatif yüzdesel değerdir.

Nispi Getiri=[Getiri-Eşik Değer Getirisi]

Yukarıdaki tanımlamalar baz alınarak yapılan hesaplamalar sonunca, 01 Ocak-30 Haziran 2026 döneminde aşağıdaki getiri oranları oluşmuştur:

Fon'un Getirisi:	14,46%
Karşılaştırma Ölçütünü Getirisi:	16,87%
Nispi Getiri:	-2,42%

- 2) Fon portföy yönetim şirketi 31.05.2026 tarihine kadar Astra Portföy Yönetimi A.Ş. olup Astra Finansal Yatırımlar Holding A.Ş.'nin %100 oranında payı bulunmaktadır. Bereket Emeklilik ve Hayat A.Ş.'ye ait 3 adet, Katılım Emeklilik ve Hayat A.Ş.'ye ait 2 adet, Viennalife Emeklilik ve Hayat A.Ş.'ye ait 5 adet, Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş.'ye ait 1 adet ve Astra Portföy Yönetimi A.Ş.'ye ait 24 adet yatırım fonu, 3 adet gayrimenkul yatırım fonu ve 14 adet girişim sermayesi yatırım fonunun yönetimini gerçekleştirmektedir. Yönetilen toplam portföy büyüklüğü 75.343.116.785 TL'dir.

01.06.2026 tarihi itibarı ile Fon portföy yönetim şirketi Kuveyt Türk Portföy Yönetimi A.Ş. olup, Kuveyt Türk Katılım Bankası A.Ş.'nin % 100 iştirakidir. Kurucusu olduğu 71 adet yatırım fonunun yanı sıra bireysel müşterilere ait 29, Katılım Emeklilik ve Hayat A.Ş.'ye ait 11 adet emeklilik yatırım fonu olmak üzere 111 adet portföyün yönetimini gerçekleştirmektedir. Yönetilen toplam portföy büyüklüğü 607,698,615 bin TL'dir.

- 3) Fon portföyünün yatırım amacı, stratejisi ve yatırım riskleri "A. Tanıtıcı Bilgiler" bölümünde belirtilmiştir.
- 4) Fon 01 Ocak-30 Haziran 2026 döneminde net %14,46 getiri kaydetmiştir. Aynı dönemde Fon'un brüt getirisi aşağıdaki gibidir:

KTZ 01 Ocak-30 Haziran 2026 Döneminde Brüt Fon Getirisi

Fon Net Basit Getirisi (Dönem Sonu Birim Fiyat-Dönem Başı Birim Fiyat/Dönem Başı Birim Fiyat)	14,46%	
Gerçekleşen Fon Toplam Giderleri Oranı	0,45%	*
Azami Toplam Gider Oranı	1,09%	
Kurucu Tarafından Karşılanan Giderlerin Oranı	0,00%	**
Net Gider Oranı (Gerçekleşen Fon Toplam Gider Oranı – Dönem İçinde Kurucu Tarafından Karşılanan Fon Giderlerinin Toplamının Oranı)	0,45%	
Brüt Getiri	14,91%	

(*) Kurucu tarafından karşılananlarda dahil tüm fon giderlerinin ortalama net varlık değerine oranı.

(**) Azami Fon Toplam Gider Oranının aşılması nedeniyle kurucu tarafından dönem sonunu takip eden 5 iş günü içinde fona iade edilen giderlerin ortalama fon net varlık değerine oranını ifade etmektedir.

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.
OKS KATILIM STANDART EMEKLİLİK YATIRIM FONU'NA AİT
PERFORMANS SUNUŞ RAPORU

- 5) 01 Ocak-30 Haziran 2026 dönemine ait yönetim ücretleri, vergi, saklama ücretleri ve diğer faaliyet giderlerinin günlük brüt varlık değerine oranının ağırlıklı ortalaması aşağıdaki gibidir:

Toplam Giderler(TL)	8.871.499,62
Ortalama Fon Portföy Değeri (TL)	1.962.443.520,02
Toplam Giderler / Ortalama Portföy Değeri	0,45

- (*) Bireysel Emeklilik Sistemi, Otomatik Katılım Uygulama Esasları Hakkında Sektör Duyurusu (2016/30)'na istinaden fon performansı görece olarak yetersiz kaldığından Yönetim ücretinden ek FİGK olarak fon hesabından karşılık ayrılmamıştır.

- 6) Fon'un karşılaştırma ölçütü 1 Ocak – 30 Haziran 2026 döneminde aşağıdaki gibi hesaplanmıştır: Eşik değer.

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

Sermaye Piyasası Kurulu'nun VII – 128.5 numaralı Tebliği uyarınca fonun izahnamesinde belirtilen eşik değer getirisinin eşik değer alt sınırından düşük olduğu durumlarda eşik değer alt sınırı olarak SPK'nın 17.06.2021 tarih ve 31/927 sayılı kararı uyarınca Bireysel Portföyler ve Kolektif Yatırım Kuruluşları (KYK) için eşik değer alt sınırı; TL cinsinden KYK-Bireysel portföyler için BIST TLREF Endeks Getirisi, TL cinsinden Katılım esaslı KYK-Bireysel Portföyler için BIST-KYD 1 Aylık Kar Payı TL Endeks Getirisi alınacaktır. Fonun Karşılaştırma Ölçütünün Getirisi 17,62, BIST-KYD 1 Aylık Kar Payı TL Endeks Getirisi 16,87 olduğundan; Fonun Karşılaştırma Ölçütünün Endeks Getirisi alınmıştır.

- 7) Emeklilik yatırım fonlarının portföy işletmesinden doğan kazançları kurumlar vergisi ve stopajdan muaftır. Ayrıca 31 Aralık 2004 tarihli 5281 sayılı Kanun'la Gelir Vergisi Kanunu'na eklenen Geçici 67. madde çerçevesinde, emeklilik yatırım fonlarının taraf olduğu yatırım işlemlerinden elde edilen kazançlar üzerinden de tevkifat yapılmaz.
- 8) Yönetim ücretleri, vergi saklama ücretleri ve diğer faaliyet giderlerinin ortalama fon portföy değerine oranı Dipnot 5'te açıklanmıştır. Dönemin faaliyet giderlerinin dağılımı ise aşağıdaki gibidir:

Yönetmelik (*) Madde-19 Uyarınca Yapılan Faaliyet Giderleri	1 Ocak – 30 Haziran 2026
Yönetim Ücreti	8.223.426,14
Komisyon ve Diğer İşlem Ücretleri	115.957,43
Saklama Ücreti	102.799,03
Kurul Ücretleri	0,00
Denetim Ücretleri	98.226,60
Esas Faaliyetlerden Diğer Giderler	331.090,42
Toplam Giderler	8.871.499,62

D. İLAVE BİLGİ ve AÇIKLAMALAR

- 1) 01 Ocak-30 Haziran 2026 yılında Fon'un Bilgi Rasyosu % -0,0503 olarak gerçekleşmiştir. Bilgi Rasyosu, riske göre düzeltilmiş getiri ölçümünde kullanılır. Performans Ölçütü (Benchmark) getirisi üzerindeki portföy getirisinin, portföyün volatilitesine (oyunaklığına) oranı olarak hesaplanır. Portföy yöneticisinin performans ölçütü üzerinde sağladığı getiriye ölçer. Bilgi rasyosunun aynı zamanda portföy yöneticisinin tutarlılık/istikrar derecesini de gösterdiği kabul edilir. Pozitif ve yüksek Bilgi Rasyosu iyi kabul edilir.

KATILIM EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.
OKS KATILIM STANDART EMEKLİLİK YATIRIM FONU'NA AİT
PERFORMANS SUNUŞ RAPORU

- 2) 2026 yılında ağırlıklı olarak kamu ve özel sektör kira sertifikalarına, yatırım fonuna, borsa yatırım fonuna, hisse senetlerine, taahhüt sözleşmesine ve katılma hesaplarına yatırım yapan fonun performansı da %14,46 oranında pozitif performans göstermiştir. Fonun az miktarda yatırım yaptığı katılma hesaplarındaki TL döviz cinsi kâr payı oranlarında bankalar arası fark göstermekle beraber ortalama %37,00-%48,00 aralığında seyretmiştir.
- 3) Astra Portföy Yönetimi A.Ş. tarafından yürütülen portföy yönetimi faaliyetleri, Sermaye Piyasası Kurulu onayı doğrultusunda 01.06.2026 tarihi itibarıyla Kuveyt Türk Portföy Yönetimi A.Ş. tarafından yürütmeye başlanmıştır.