

**TÜRKİYE HAYAT VE EMEKLİLİK  
A.Ş. TARIM VE GIDA FON SEPETİ  
EMEKLİLİK YATIRIM FONU**

**30 HAZİRAN 2025 TARİHİ  
İTİBARIYLA YATIRIM  
PERFORMANSI KONUSUNDA  
KAMUYA AÇIKLANAN BİLGİLERE  
İLİŞKİN RAPOR**

## TÜRKİYE HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş. TARIM VE GIDA FON SEPETİ EMEKLİLİK YATIRIM FONU

Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş. Tarım ve Gıda Fon Sepeti Emeklilik Yatırım Fonu’nun (“Fon”) 29 Nisan - 30 Haziran 2025 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.

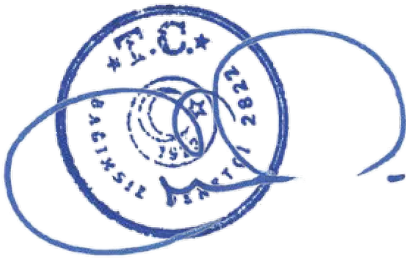
İncelememiz sonucunda Fon’un 29 Nisan - 30 Haziran 2025 dönemine ait performans sunuş raporunun Tebliğ’de belirtilen performans sunuş standartlarına ilişkin düzenlemelere uygun hazırlanmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir tespitimiz bulunmamaktadır.

### ***Diğer Husus***

29 Nisan-30 Haziran 2025 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**



Erdem TAŞ, SMMM  
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 31 Temmuz 2025

Deloitte; İngiltere mevzuatına göre kurulmuş olan Deloitte Touche Tohmatsu Limited (“DTTL”) şirketini, üye firma ağındaki şirketlerden ve ilişkili tüzel kişiliklerden bir veya birden fazlasını ifade etmektedir. DTTL ve üye firmalarının her biri ayrı ve bağımsız birer tüzel kişiliktir. DTTL (“Deloitte Global” olarak da anılmaktadır) müşterilere hizmet sunmamaktadır. Global üye firma ağımla ilgili daha fazla bilgi almak için [www.deloitte.com/about](http://www.deloitte.com/about) adresini ziyaret ediniz.

© 2025. Daha fazla bilgi için Deloitte Türkiye (Deloitte Touche Tohmatsu Limited üye şirketi) ile iletişime geçiniz.

# TÜRKİYE HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş. TARIM VE GIDA FON SEPETİ

## EMEKLİLİK YATIRIM FONU

29 NİSAN – 30 HAZİRAN 2025 HESAP DÖNEMİNE AİT

PERFORMANS SUNUŞUNA İLİŞKİN

TANITICI BİLGİLER, PERFORMANS BİLGİSİ VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Türkiye Sigorta | Hizmete Özel | Kişisel Veri İçermez

### PERFORMANS SUNUŞ RAPORU HAZIRLANMA ESASLARI

Türkiye Hayat Ve Emeklilik A.Ş. Tarım ve Gıda Fon Sepeti E.Y.F.'na ("Fon") ait Performans Sunuş Raporu, Sermaye Piyasası Kurulu'nun ("SPK") 1 Temmuz 2014 tarihinde yürürlüğe giren "Bireysel Portföylerin ve Kolektif Yatırım Kuruluşlarının Performans Sunumuna, Performansa Dayalı Ücretlendirilmesine ve Kolektif Yatırım Kuruluşlarını Notlandırma ve Sıralama Faaliyetlerine İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ (VII-128.5)"inin ("Tebliğ") hükümleri doğrultusunda hazırlanmıştır.

#### A. TANITICI BİLGİLER

|                                          |                   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |                                                                                                                                                                                      |
|------------------------------------------|-------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Halka arz tarihi: 29 Nisan 2025          |                   | <b>YATIRIM VE YÖNETİME İLİŞKİN BİLGİLER</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |                                                                                                                                                                                      |
| <b>30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla</b> |                   | <b>Fonun Yatırım Amacı</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | <b>Ziraat Portföy Yönetimi A.Ş. Portföy Yöneticileri</b>                                                                                                                             |
| Fon Toplam Değeri                        | 13.140.582,57     | Fon' un yatırım amacı; katılımcıların tarım emtia, gıda emtia, tarım ve gıda sektöründe faaliyet gösteren yerli ve yabancı şirketlerin ortaklık payları ve borçlanma araçları kazançlarına iştirak etmesini sağlamaktır.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | Abdurrahim AYDOĞDU, Ahmet Turan ÖZGÜL, Ali BAHTİYAR, Batuhan BAŞAVCI, Gökçen Yaman AKGÜN, Kerem YEREBASMAZ, Muhammed TİRYAKİ, Oğuz ZIDDIOĞLU, Serap KAYA, Yiğit AYTEKİN, Zühal BAYAR |
| Birim Pay Değeri                         | 0,010370          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |                                                                                                                                                                                      |
| Yatırımcı Sayısı                         | 455               |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |                                                                                                                                                                                      |
| Tedavül Oranı %                          | 0,13              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |                                                                                                                                                                                      |
| <b>Portföy Dağılımı</b>                  |                   | <b>Yatırım Stratejisi</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |                                                                                                                                                                                      |
| <b>Portföy Dağılımı %</b>                | <b>30.06.2025</b> | Fon portföyünün en az %80'i tarım emtia, gıda emtia, tarım ve gıda sektöründe faaliyet gösteren yerli ve yabancı şirketlerin ortaklık paylarına ve borçlanma araçlarına yatırım yapan yerli/yabancı Yatırım fonları ve borsa yatırım fonları katılma paylarına yatırılacaktır. Fon portföyünün yönetiminde ağırlıklı olarak tarım ve gıda kaynaklarının etkin üretimi, dağıtımı ve kullanımı temalarına yatırım yapan yerli ve yabancı yatırım fonları ile borsa yatırım fonlarının katılma payları olmak üzere tarım ve gıda alanında verimliliği artıran hizmet, servis ve teknoloji sektörlerine yatırım yaparak uzun vadeli getiri potansiyelinden faydalanmayı hedeflemektedir.<br>Fon, bir sepet fon olması nedeni ile söz konusu yatırımlarını ağırlıklı olarak stratejisine uygun yatırım fonu ve borsa yatırım fonu katılma paylarına yönlendirerek portföyünü oluşturur. Sepet fon tanımına uygun olarak fon portföyünün asgari %80'i devamlı olarak tarım ve gıda temalarındaki yatırım fonları ve borsa yatırım fonlarının katılma payı yatırımlarından oluşacaktır. Bu nedenle fon portföyünde yer alan diğer para ve sermaye piyasası araçları ve işlemleri toplamı fon portföy değerinin %20'sini aşamaz. |                                                                                                                                                                                      |
| Yabancı Borsa Yatırım Fonları            | 41,87%            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |                                                                                                                                                                                      |
| Yatırım Fonları Katılma Payları          | 37,75%            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |                                                                                                                                                                                      |
| Takasbank Para Piyasası                  | 8,15%             |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |                                                                                                                                                                                      |
| T.Repo                                   | 8,15%             |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |                                                                                                                                                                                      |
| Mevduat (TL)                             | 4,08%             |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |                                                                                                                                                                                      |
| <b>TOPLAM</b>                            | <b>100,00%</b>    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |                                                                                                                                                                                      |
| <b>Payların Sektörel Dağılımı</b>        |                   | <b>Yatırım Riskleri</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | <b>En Az Alınabilir Pay Adeti: 0,001 adet</b>                                                                                                                                        |

**TÜRKİYE HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş. TARIM VE GIDA FON SEPETİ**  
**EMEKLİLİK YATIRIM FONU**  
**29 NİSAN – 30 HAZİRAN 2025 HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**PERFORMANS SUNUŞUNA İLİŞKİN**  
**TANITICI BİLGİLER, PERFORMANS BİLGİSİ VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

Türkiye Sigorta | Hizmete Özel | Kişisel Veri İçermez

**Piyasa Riski:** Piyasa riski ile borçlanmayı temsil eden finansal araçların, ortaklık paylarının, diğer menkul kıymetlerin, döviz ve dövizde endeksli finansal araçlara dayalı türev sözleşmelere ilişkin taşınan pozisyonların değerinde, faiz oranları, ortaklık payı fiyatları, döviz kurları, kâr payı oranları, emtia fiyatları, endeks değerleri ve opsiyon fiyatlarındaki dalgalanmalar nedeniyle meydana gelebilecek zarar riski ifade edilmektedir. Söz konusu risklerin detaylarına aşağıda yer verilmektedir:

**a- Faiz Oranı Riski:** Fon portföyüne faize dayalı varlıkların (borçlanma aracı, ters repo vb.) dahil edilmesi halinde, söz konusu varlıkların değerinde piyasalarda yaşanabilecek faiz oranları değişimleri nedeniyle oluşan riski ifade eder.

**b- Kur Riski:** Fon portföyüne yabancı para cinsinden varlıkların dahil edilmesi halinde, döviz kurlarında meydana gelebilecek değişiklikler nedeniyle Fon’un maruz kalacağı zarar olasılığını ifade etmektedir.

**c- Ortaklık Payı Fiyat Riski:** Fon portföyüne ortaklık payı dahil edilmesi halinde, fon portföyünde bulunan ortaklık paylarının fiyatlarında meydana gelebilecek değişiklikler nedeniyle portföyün maruz kalacağı zarar olasılığını ifade etmektedir.

**ç- Kıymetli Maden Riski:** Kıymetli madenlere doğrudan yatırım yapılması veya kıymetli madenlere dayalı sermaye piyasası araçlarının fon portföyüne dahil edilmesi halinde, kıymetli madenlerin fiyatlarında meydana gelebilecek değişiklikler nedeniyle portföyün değer kaybetme olasılığını ifade etmektedir.

**d- Endeks Riski:** Dayanak varlık olarak kullanılan endekslerin değerlerinde veya yapısında oluşabilecek değişiklikler nedeniyle maruz kalınan zarar olasılığıdır.

**e- Kâr Payı Oranı Riski:** Kâra katılım olanağı sağlayan katılım finans ürünlerinin kira/kâr payı vb. oranlarında yaşanabilecek dalgalanmalar nedeniyle kira sertifikası ve katılma hesabı pozisyonu durumuna göre maruz kalınan zarar olasılığıdır.

**Karşı Taraf Riski:** Karşı tarafın sözleşmeden kaynaklanan yükümlülüklerini yerine getirmek istememesi ve/veya yerine getirememesi veya takas işlemlerinde ortaya çıkan aksaklıklar sonucunda ödemenin yapılamaması riskini ifade etmektedir.

**Likidite Riski:** Fon portföyünde bulunan finansal varlıkların istenildiği anda piyasa fiyatından nakde dönüştürülebilmesi halinde ortaya çıkan zarar olasılığıdır.

**Kaldıraç Yaratın İşlem Riski:** Fon portföyüne türev araç (vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri), saklı türev araç, swap sözleşmesi, varant, sertifika dahil edilmesi, ileri valörlü tahvil/bono/kira sertifikası ve altın alım işlemlerinde ve diğer herhangi bir yöntemle kaldıraç yaratan benzeri işlemlerde bulunulması halinde, başlangıç yatırımı ile başlangıç yatırımının üzerinde pozisyon alınması sebebi ile Fon’un başlangıç yatırımından daha yüksek zarar kaydedebilme olasılığı kaldıraç riskini ifade eder.

**Operasyonel Risk:** Operasyonel risk, Fon’un operasyonel süreçlerindeki aksamalar sonucunda zarar oluşması olasılığını ifade eder. Operasyonel riskin kaynakları arasında kullanılan sistemlerin yetersizliği, başarısız yönetim, personelin hatalı ya da hileli işlemleri gibi kurum içi etkenlerin yanı sıra doğal afetler, rekabet koşulları, politik rejim değişikliği gibi kurum dışı etkenler de olabilir.

**Yoğunlaşma Riski:** Belli bir varlığa ve/veya vadeye yoğun yatırım yapılması sonucu Fon’un bu varlığın ve vadenin içerdiği risklere maruz kalmasıdır.

**Korelasyon Riski:** Farklı finansal varlıkların piyasa koşulları altında belirli bir zaman dilimi içerisinde aynı anda değer kazanması ya da kaybetmesine paralel olarak, en az iki farklı finansal varlığın birbirleri ile olan pozitif veya negatif yönlü ilişkileri nedeniyle doğabilecek zarar ihtimalini ifade eder.

**Yasal Risk:** Fon’un katılma paylarının satıldığı dönemden sonra mevzuatta ve düzenleyici otoritelerin düzenlemelerinde meydana gelebilecek değişikliklerden olumsuz etkilenmesi riskidir.

**İhraççı Riski:** Fon portföyüne alınan varlıkların ihraççısının yükümlülüklerini kısmen veya tamamen zamanında yerine getirememesi nedeniyle doğabilecek zarar ihtimalini ifade eder.

**Açığa Satış Riski:** Fon portföyü içerisinde açığa satış yapılan finansal enstrümanların piyasa likiditesinin daralması sebebiyle ödünç karşılığı ve/veya doğrudan açığa satış imkanlarının azalması durumunu ifade etmektedir.

**Etik Risk:** Dolandırıcılık, suistimal, zimmete para geçirme, hırsızlık gibi nedenler ile Fon’u zarara uğratabilecek kasıtlı eylemler ya da Kurucu’nun

**TÜRKİYE HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş. TARIM VE GIDA FON SEPETİ**  
**EMEKLİLİK YATIRIM FONU**  
**29 NİSAN – 30 HAZİRAN 2025 HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**PERFORMANS SUNUŞUNA İLİŞKİN**  
**TANITICI BİLGİLER, PERFORMANS BİLGİSİ VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

[Türkiye Sigorta](#) | [Hizmete Özel](#) | [Kişisel Veri İçermez](#)

|  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
|--|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|  | <p>itibarını olumsuz etkileyecek suçların (örneğin, kara para aklanması) işlenmesi riskidir.</p> <p><b>Baz Riski:</b> Vadeli işlem kontratlarının cari değeri ile konu olan ilgili finansal enstrüman spot fiyatının aldığı değer arasındaki fiyat farklılığı değişimini ifade etmektedir. Sözleşmede belirlenen vade sonunda vadeli fiyat ile spot fiyat birbirine eşit olmaktadır. Ancak fon portföyü içerisinde yer alan ilgili vadeli finansal enstrümanlarda işlem yapılan tarih ile vade sonu arasında geçen zaman içerisinde vadeli fiyat ile spot fiyat teorik fiyatlamadan farklı olabilmektedir. Dolayısı ile burada Baz Değer’in sözleşme vadesi boyunca göstereceği değişim riskini ifade etmektedir.</p> <p><b>Teminat Riski:</b> Türev araçlar üzerinden alınan bir pozisyonun güvencesi olarak alınan teminatın, teminatı zorunlu haller sebebiyle likidite etmesi halinde piyasaya göre değerlendirme değerinin beklenen türev pozisyon değerini karşılayamaması veya doğrudan, teminatın niteliği ile ilgili olumsuzlukların bulunması olasılığının ortaya çıkması durumudur.</p> <p><b>Opsiyon Duyarlılık Riskleri:</b> Opsiyon portföylerinde risk duyarlılıkları arasında, işleme konu olan spot finansal ürün fiyat değişiminde çok farklı miktarda risk duyarlılık değişimleri yaşanabilmektedir. Delta; opsiyonun yazıldığı ilgili finansal varlığın fiyatındaki bir birim değişiminin opsiyon priminde oluşturduğu değişimi göstermektedir. Gamma; opsiyonun ilgili olduğu varlığın fiyatındaki değişimin opsiyonun deltasında meydana getirdiği değişimi ölçmektedir. Vega; opsiyonun dayanak varlığının fiyat dalgalanmasındaki birim değişimin opsiyon priminde oluşturduğu değişimdir. Theta; risk ölçümlerinde büyük önem taşıyan zaman faktörünü ifade eden gösterge olup, opsiyon fiyatının vadeye göre değişiminin ölçüsüdür. Rho ise faiz oranlarındaki yüzdesel değişimin opsiyonun fiyatında oluşturduğu değişimin ölçüsüdür.</p> <p><b>Yapılandırılmış Yatırım/Borçlanma Araçları Riskleri:</b> Yapılandırılmış Yatırım/Borçlanma Araçlarının değeri ve dönem sonu getirisi faiz ödemesinin yanında dayanak varlığın piyasa performansına bağlıdır. Yapılandırılmış Yatırım/Borçlanma Araçlarının dayanak varlıkları üzerine oluşturulan stratejilerin getirisinin ilgili dönemde negatif olması halinde, yatırımcı vade sonunda hiçbir itfa geliri elde edemeyeceği gibi, performansla orantılı olarak vade sonunda elde edilen itfa tutarı nominal değerden daha düşük de olabilir.</p> |
|--|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

**TÜRKİYE HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş. TARIM VE GIDA FON SEPETİ**  
**EMEKLİLİK YATIRIM FONU**  
**29 NİSAN – 30 HAZİRAN 2025 HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**PERFORMANS SUNUŞUNA İLİŞKİN**  
**TANITICI BİLGİLER, PERFORMANS BİLGİSİ VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

Türkiye Sigorta | Hizmete Özel | Kişisel Veri İçermez

**B. PERFORMANS BİLGİSİ**

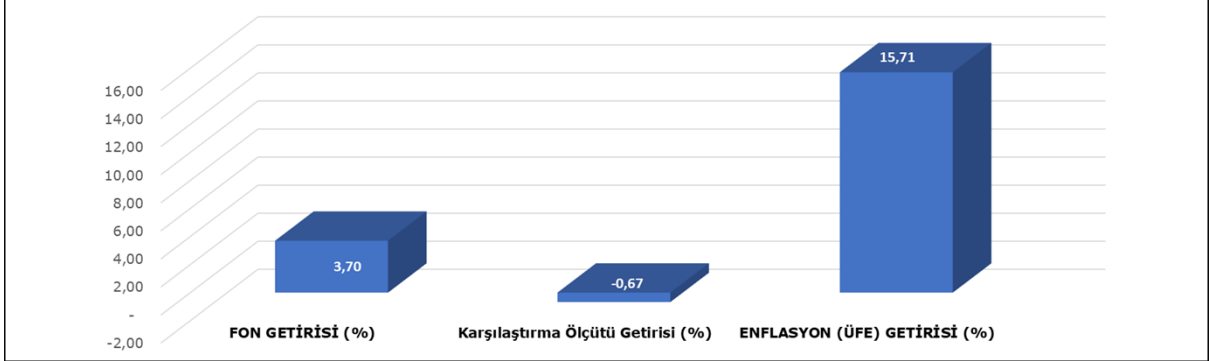
| YILLAR                      | Toplam Getiri (%) | Karşılaştırma Ölçütünün Getirisi (%) | Enflasyon Oranı (%) (*) | Portföyünün Zaman İçinde Standart Sapması (%) | Karşılaştırma Ölçütünün Standart Sapması (%) | Bilgi Rasyosu | Sunuma Dahil Dönem Sonu Portföy veya Portföy Grubunun Fon Toplam Değeri |
|-----------------------------|-------------------|--------------------------------------|-------------------------|-----------------------------------------------|----------------------------------------------|---------------|-------------------------------------------------------------------------|
| 1.yıl/29.04.2025-30.06.2025 | 3,70              | -0,67                                | 15,71                   | 0,28                                          | 0,66                                         | 0,1603        | 13.140.583.-TL                                                          |

(\*) Enflasyon oranı ilgili döneme ait TÜİK tarafından açıklanan ÜFE oranıdır.

**Portföyün geçmiş performansı gelecek dönem performansı için bir gösterge olamaz.**

**TÜRKİYE HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş. TARIM VE GIDA FON SEPETİ**  
**EMEKLİLİK YATIRIM FONU**  
**29 NİSAN – 30 HAZİRAN 2025 HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**PERFORMANS SUNUŞUNA İLİŞKİN**  
**TANITICI BİLGİLER, PERFORMANS BİLGİSİ VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

Türkiye Sigorta | Hizmete Özel | Kişisel Veri İçermez  
**PERFORMANS GRAFİĞİ**



**C. DİPNOTLAR**

**1)Şirketin Faaliyet Kapsamı**

**Bireysel Emeklilik Sistemi;** mevcut sosyal güvenlik sistemimizi tamamlayıcı nitelikte olmak üzere, bireylere emeklilik döneminde ilave bir gelir sağlayarak refah düzeylerinin yükseltilmesine yardımcı olmak amacıyla kurulmuş tamamen gönüllülük esasına dayalı bir sistemdir.

**Emeklilik yatırım fonu;** emeklilik için ödenen katkı paylarının yatırıma yönlendirildiği bir yatırım fonudur. Emeklilik şirketleri tarafından kurulur. Portföy yönetim şirketlerince yönetilir.

Bu fonlar Bireysel Emeklilik Sistemi'ne ödenen katkı paylarının değerlendirilmesi için ve işletilmesi amacıyla özel olarak kurulur. Sadece Bireysel Emeklilik Sistemi'ne giren kişiler tarafından satın alınabilir. Emeklilik yatırım fonlarının elde etmiş olduğu kazançlara stopaj uygulanmamaktadır. Daha uzun vadeli yatırım stratejileri ile yönetilmektedir.

- 2) Fon Portföyünün yatırım amacı, strateji ve yatırım riskleri “A. Tanıtıcı Bilgiler” bölümünde belirtilmiştir.
- 3) Fon 01.01.2025 - 30.06.2025 döneminde net % 3,7 oranında getiri sağlarken, Karşılaştırma Ölçütü Getirisi aynı dönemde %-0,67 olmuştur. Sonuç olarak Fon'un nispi getirisi % 4,37 olarak gerçekleşmiştir.

**Toplam Getiri:** Fonun ilgili dönemdeki birim pay değerindeki yüzdesel getiriyi ifade etmektedir.

**Karşılaştırma Ölçütünün Getirisi:** Fonun karşılaştırma ölçütünün ilgili dönem içerisinde belirtilen varlık dağılımları ile ağırlıklandırarak hesaplanmış olan yüzdesel getirisini ifade etmektedir.

**Nispi Getiri:** Performans sonu dönemi itibariyle hesaplanan portföy getiri oranı ile karşılaştırma ölçütünün getiri oranı arasındaki farkı ifade etmektedir.

- 4) 29.04.2025-30.06.2025 dönemine ait yönetim ücretleri, saklama ücretleri ve diğer faaliyet giderlerinin günlük brüt varlık değerine oranının ağırlıklı ortalaması aşağıdaki gibidir.

|                                              |              |
|----------------------------------------------|--------------|
| Toplam Giderler                              | 74.114,60    |
| Ortalama Fon Portföy Değeri                  | 7.484.726,19 |
| Toplam Gider/Ortalama Fon Portföy Değeri (%) | 0,99         |

# TÜRKİYE HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş. TARIM VE GIDA FON SEPETİ

## EMEKLİLİK YATIRIM FONU

29 NİSAN – 30 HAZİRAN 2025 HESAP DÖNEMİNE AİT

PERFORMANS SUNUŞUNA İLİŞKİN

TANITICI BİLGİLER, PERFORMANS BİLGİSİ VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Türkiye Sigorta | Hizmete Özel | Kişisel Veri İçermez

5) 29.04.2025-30.06.2025 Performans sunum dönemi içinde yatırım stratejisinde ya da karşılaştırma ölçütünde herhangi bir değişiklik yapılmamıştır.

6) Fonun karşılaştırma ölçütü olarak %85 BIST 100-30 Getiri Endeksi + %5 BIST TUM-100 Getiri Endeksi + %10 BIST-KYD Repo (Brüt) Endeksi kullanılmaktadır.

Emeklilik yatırım fonlarının portföy işletmesinden doğan kazançları kurumlar vergisi ve stopajdan muaftır. Ayrıca 31.12.2004 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.

7) Yönetim Ücretleri, vergi saklama ücretleri ve diğer faaliyet giderlerinin ortalama fon portföy değerine oranı 4 numaralı dipnotta açıklanmıştır. Dönemin faaliyet giderleri dağılımı ise aşağıdaki tablodaki gibidir.

| Yönetmelik * Madde-19 Uyarınca Yapılan Faaliyet Giderleri | 29.04.2025-30.06.2025 |
|-----------------------------------------------------------|-----------------------|
| Yönetim Ücreti                                            | 28.305,15             |
| Saklama Ücreti                                            | 17.613,46             |
| Denetim Ücretleri                                         | 732,26                |
| Kurul Ücretleri                                           | 394,07                |
| Komisyon ve Diğer İşlem Ücretleri                         | 14.648,36             |
| Esas Faaliyetlerden Diğer Giderler                        | 12.421,30             |
| <b>Toplam Giderler</b>                                    | <b>74.114,60</b>      |

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

8) SPK'nun 52.1 sayılı ilke kararına göre hazırlanan brüt fon getiri hesaplaması aşağıdadır.

| 29.04.2025-30.06.2025 Döneminde Brüt Fon Getirisi Hesaplaması                                                                      | Oran    |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------|
| Fon Net Basit Getirisi (Dönem Sonu Birim Fiyat-Dönem Başı Birim Fiyat/Dönem Başı Birim Fiyat)                                      | 3,70%   |
| Gerçekleşen Fon Toplam Giderleri Oranı (*)                                                                                         | 0,9734% |
| Azami Toplam Gider Oranı                                                                                                           | 0,3935% |
| Kurucu Tarafından Karşılanan Giderlerin Oranı (**)                                                                                 | 0,5798% |
| Net Gider Oranı (Gerçekleşen Fon Toplam Gider Oranı - Dönem İçinde Kurucu Tarafından Karşılanan Fon Giderlerinin Toplamının Oranı) | 0,3935% |
| Brüt Getiri                                                                                                                        | 4,09%   |

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

(\*\*) 13 Mart 2013 tarih ve 28586 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Emeklilik Yatırım Fonlarının Kuruluş ve Faaliyetlerine İlişkin Esaslar Hakkında Yönetmelik'in 19. maddesi 3. bendinde "Fon İçtüzüğünde belirlenen günlük kesinti oranına karşılık gelen yıllık oranın aşılmaması için şirket tarafından her takvim yılı sonunda kontrol edilir. Bu kontrol, fon içtüzüğünde yer alan yıllık kesinti oranı ve o yıl için hesaplanan günlük ortalama fon net varlık değerine göre yapılır. Şirket tarafından her dönem sonunda yapılan kontrolde fon içtüzüğünde belirlenen oranların aşıldığının tespiti halinde, aşan tutar ilgili dönemi takip eden beş iş günü içinde şirketçe fona

**TÜRKİYE HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş. TARIM VE GIDA FON SEPETİ**  
**EMEKLİLİK YATIRIM FONU**

**29 NİSAN – 30 HAZİRAN 2025 HESAP DÖNEMİNE AİT**

**PERFORMANS SUNUŞUNA İLİŞKİN**

**TANITICI BİLGİLER, PERFORMANS BİLGİSİ VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

[Türkiye Sigorta | Hizmete Özel | Kişisel Veri İçermez](#)

iade edilir” denilmekte olup, dönem içinde fonun toplam giderlerinin, belirtilen azami oranın üstünde gerçekleşmesi nedeniyle fonun kurucu tarafından karşılanan 44.149,96 TL gideri bulunmaktadır. Nihai aşım tutarı yıl sonu ile hesaplanarak Fon’a iade edilecektir.

- 9) Bilgi Rasyosu riske göre düzeltilmiş getiri ölçümünde kullanılır. Performans ölçütü getirisi üzerindeki portföy getirisinin, portföyün volatilitesine (oynaklığına) oranı olarak hesaplanmaktadır.

29.04.2025-30.06.2025 dönemi için hesaplanan bilgi rasyosu 0,1603 olarak gerçekleşmiştir.

.....