

# FonPro Uzmana Bırak

Yaşam Döngüsü Fonları Aylık Fon Bülteni

Mart 2024 Bülten



## Nasıl Yönetilir?

FonPro çatısı altındaki danışmanlık hizmetlerinden birisi olan "Uzmana Bırak" ile emeklilik birikimleri katılımcıların yaşına göre belirlenen tek bir fon altında Ak Portföy uzmanlığıyla yönetilir. Piyasa koşullarına göre dağılımı finansal modeller desteğiyle kendi içerisinde değişen bu fonlara yatırım yapan katılımcıların fon dağılımı değişikliği yapmasına gerek kalmaz ve orta - uzun vadede istikrarlı getiri sağlama imkanı sunulur.

## Aylık Strateji

Mevcut görünüm portföylerde sırasıyla **yurt içi hisse senedi, altın, Eurobond ve küresel hisse senetleri** ile risk alınmasını makul kılıyor. Mevduat faizlerindeki düşüş ve enflasyon beklentilerindeki bozulma yurt içi hisse senetlerine yönelimi destekliyor. Yukarı yönlü hedef değer revizyonları ile artan getiri potansiyeli de yurt içi hisse senetlerini cazip bir yatırım aracı olarak ön plana çıkarıyor. Devam eden jeopolitik gerginlikler ve ekonomi politikalarına yönelik artan risk ve belirsizlikler altını güvenli liman talebi ile öne çıkarıyor.

Merkez bankalarının güçlü altın talebi de altın için ek destek unsuru olmayı sürdürüyor. Sıkı para politikalarının kararlılıkla sürdürülmesi ve kredi derecelendirme kuruluşlarının Türkiye'nin görünümünü iyileştirmeleri destekleyici olurken; Eurobond'lar, yatırımcısına yüksek potansiyel getiri imkânı sunmaya devam ediyor. Yapay zeka şirketleri karlılık artışları ile endeksleri sürüklese de gelinen seviyeler küresel hisse senetlerinde seçici olarak yatırımda kalmayı makul kılıyor.

**Fon Sepeti Fonları son bir yılda  
%68,9 - %89,6 aralığında performans gösterdi.**

# Üçüncü Fon Sepeti Emeklilik Yatırım Fonu

(MZP)

**Kuruluş Tarihi:** 26.02.2021  
**Yatırımcı Sayısı:** 105.339  
**Risk Profili:** 4-5/7  
**Büyükliği:** 2.765.030.818 TL  
**Yönetici Kurum:** Ak Portföy Yönetimi A.Ş.

## Yatırımcı Profili

18-39 yaşları arasında yer alan ya da bireysel emeklilik sisteminde en az 10 yıl vadede yatırım planlaması bulunan ve daha atak/büyüme odaklı yatırım dağılımını tercih eden katılımcıların birikimleri yönetilmektedir.

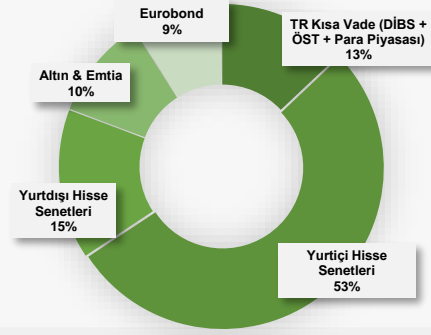
## Fon Stratejisi

Fon, orta-uzun vadede büyüme amaçlı olarak yüksek reel getirir performansı hedefiyle hareket eder.

## Tanımlı Planlar

Plan 156 – Hızlı Emeklilik Planı  
 Plan 159 – Prestijli Emekliliğe Yatırım Planı (Akbank)  
 Plan 159 – Biriktiren VIP Planı (DSF & Acente)  
 Plan 158 – Biriktiren Gelecek Planı (DSF & Acente)  
 Plan 157 – Emekliliğe Yatırım Planı (Akbank)  
 Plan 127 – (Akbank)  
 Plan 128 – (DSF & Acente)  
 Plan 113 – (Emeklilik Gelir Planı)  
 Plan 17 – Grup Planı  
 Plan 008 – Sabancı Holding Grup Planı  
 Plan 129 – Prestijli Emekliliğe Yatırım Planı

## Varlık Dağılımı



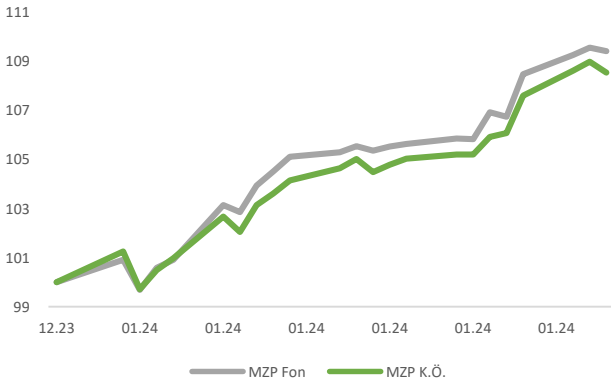
## Yatırım Araçları

Yatırım Araçları	Mart	Şubat	Fark
TR Kısa Vade (DİBS + ÖST + Para Piyasası)	13%	0%	13%
Yurtdışı Hisse Senetleri	53%	59%	-6%
Yurtdışı Hisse Senetleri	15%	15%	0%
Altın & Emtia	10%	16%	-6%
Yabancı Borçlanma Araçları	0%	0%	0%
Eurobond	9%	10%	-1%

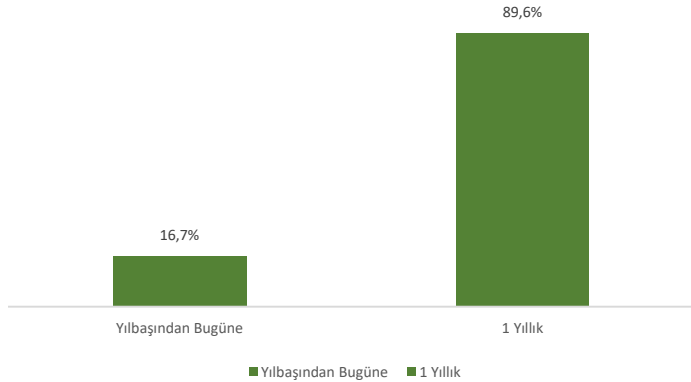
**Strateji:** Mart ayında fonun risk seviyesi dikkate alınarak TL tahvil/bono oranı ağırlığı artırılmıştır.

## Performans

### 2024 Yılında 100 TL Ne Oldu?



### Dönemsel Getiriler



**Fonun karşılaştırma ölçütü:** %50 BIST 100 Getiri + %15 S&P 500 Endeksi (Net Total Return) + %10 BIST- KYD 1 Aylık Mevduat TL + %10 BIST - KYD Eurobond 0-5 Yıl Usd (TL) + %15 BIST- KYD Altın Fiyat Ağırlıklı Ortalama

# İkinci Fon Sepeti

## Emeklilik Yatırım Fonu

(MZL)



**Kuruluş Tarihi:** 26.02.2021  
**Yatırımcı Sayısı:** 113.746  
**Risk Profili:** 3-4/7  
**Büyükliği:** 2.768.030.818 TL  
**Yönetici Kurum:** Ak Portföy Yönetimi A.Ş.

### Yatırımcı Profili

40-52 yaşları arasında yer alan ya da bireysel emeklilik sisteminde en az 5 yıl vadede yatırım planlaması bulunan ve daha dengeli yatırım dağılımını tercih eden katılımcıların birikimleri yönetilmektedir.

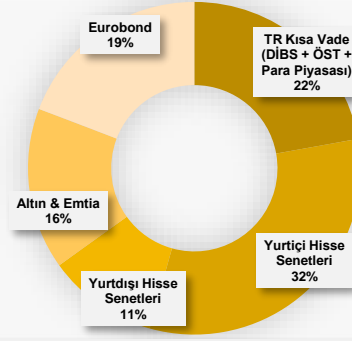
### Fon Stratejisi

Fon, dengeli bir strateji ile, orta-uzun vadede gelir amaçlı olarak hem sermaye kazancı hem de yatırım yaptığı fon katılma paylarından kazanç ile temettü ve faiz geliri elde etmeyi hedefler.

### Tanımlı Planlar

- Plan 156 – Hızlı Emeklilik Planı
- Plan 159 – Prestijli Emekliliğe Yatırım Planı (Akbank)
- Plan 159 – Biriktiren VIP Planı (DSF & Acente)
- Plan 158 – Biriktiren Gelecek Planı (DSF & Acente)
- Plan 157 – Emekliliğe Yatırım Planı (Akbank)
- Plan 127 – (Akbank)
- Plan 128 – (DSF & Acente)
- Plan 113 – (Emeklilik Gelir Planı)
- Plan 17 – Grup Planı
- Plan 008 – Sabancı Holding Grup Planı
- Plan 129 – Prestijli Emekliliğe Yatırım Planı

### Varlık Dağılımı



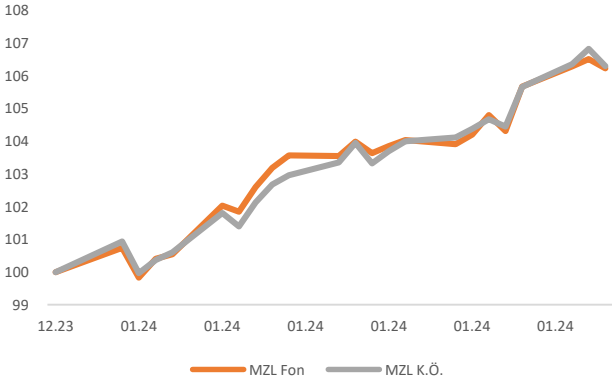
### Yatırım Araçları

Yatırım Araçları	Mart	Şubat	Fark
TR Kısa Vade (DİBS + ÖST + Para Piyasası)	22%	14%	8%
Yurtiçi Hisse Senetleri	32%	35%	-3%
Yurtdışı Hisse Senetleri	11%	10%	1%
Altın & Emtia	16%	21%	-5%
Yabancı Borçlanma Araçları	0%	0%	0%
Eurobond	19%	20%	-1%

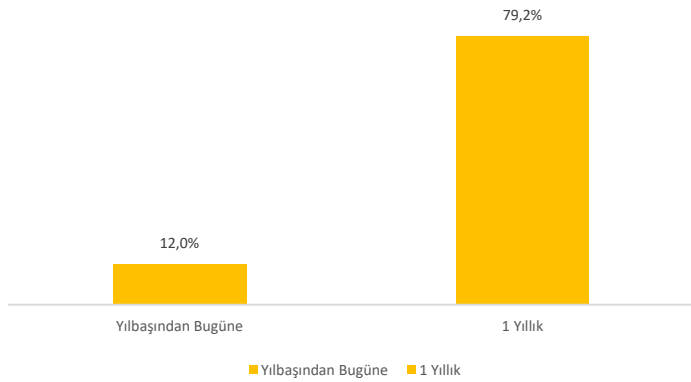
**Strateji:** Mart ayında fonun risk seviyesi dikkate alınarak TL tahvil/bono oranı ağırlığı artırılmıştır.

### Performans

#### 2024 Yılında 100 TL Ne Oldu?



#### Dönemsel Getiriler



**Fonun karşılaştırma ölçütü:** %30 BIST 100 Getiri + %20 BIST - KYD 1 Aylık Mevduat TL + %20 BIST - KYD Altın Fiyat Ağırlıklı Ortalama + %10 S&P 500 Endeksi (Net Total Return) + %20 BEST - KYD Eurobond 0-5 Yıl Usd (TL)

# Birinci Fon Sepeti Emeklilik Yatırım Fonu

(MZN)

**Kuruluş Tarihi:** 26.02.2021  
**Yatırımcı Sayısı:** 55.830  
**Risk Profili:** 2/7  
**Büyükliği:** 1.846.545.074 TL  
**Yönetici Kurum:** Ak Portföy Yönetimi A.Ş.

## Yatırımcı Profili

52 yaş ve üzerinde olan ya da bireysel emeklilik sisteminde en fazla 5 yıl vadede yatırım planlaması bulunan ve daha korumacı enstrümanlara yönelmeyi tercih eden katılımcıların birikimleri yönetilmektedir.

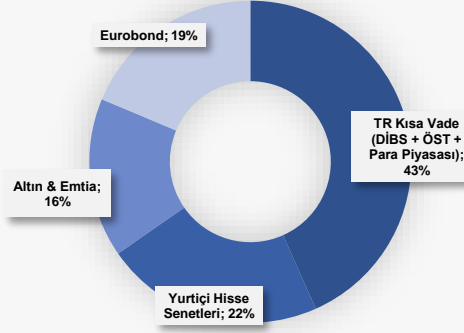
## Fon Stratejisi

Fon, düşük dalgalanma ile, kısa-orta vadede gelir amaçlı olarak hem sermaye kazancı hem de yatırım yaptığı fon katılma paylarından kazanç ile temettü ve faiz geliri elde etmeyi hedefler.

## Tanımlı Planlar

- Plan 156 – Hızlı Emeklilik Planı
- Plan 159 – Prestijli Emekliliğe Yatırım Planı (Akbank)
- Plan 159 – Biriktiren VIP Planı (DSF & Acente)
- Plan 158 – Biriktiren Gelecek Planı (DSF & Acente)
- Plan 157 – Emekliliğe Yatırım Planı (Akbank)
- Plan 127 – (Akbank)
- Plan 128 – (DSF & Acente)
- Plan 113 – (Emeklilik Gelir Planı)
- Plan 17 – Grup Planı
- Plan 008 – Sabancı Holding Grup Planı
- Plan 129 – Prestijli Emekliliğe Yatırım Planı

## Varlık Dağılımı



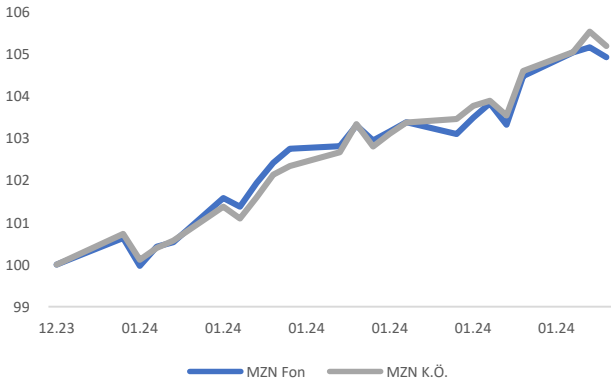
## Yatırım Araçları

Yatırım Aracı	Mart	Şubat	Fark
TR Kısa Vade (DİBS + ÖST + Para Piyasası)	43%	36%	7%
Yurtiçi Hisse Senetleri	22%	25%	-3%
Yurtdışı Hisse Senetleri	0%	0%	0%
Altın & Emtia	16%	20%	-4%
Yabancı Borçlanma Araçları	0%	0%	0%
Eurobond	19%	19%	0%

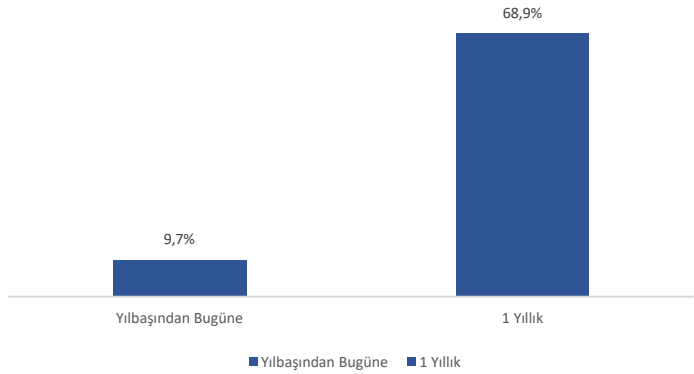
**Strateji:** Mart ayında fonun risk seviyesi dikkate alınarak TL tahvil/ bono oranı ağırlığı artırılmıştır.

## Performans

### 2024 Yılında 100 TL Ne Oldu?



### Dönemsel Getiriler



**Fonun karşılaştırma ölçütü:** %20 BIST 100 Getiri + %20 BIST - KYD Eurobond 0-5 Yıl Usd (TL) + %20 BIST - KYD Altın Fiyat Ağırlıklı Ortalama + %40 BIST - KYD 1 Aylık Mevduat TL



# FonPro Uzmana Bırak

## Yaşam Döngüsü Fonları Aylık Fon Bülteni

### Yasal Uyarı

Burada yer alan yatırım bilgi, yorum ve tavsiyeleri yatırım danışmanlığı kapsamında değildir. Yatırım danışmanlığı hizmeti, yetkili kuruluşlar tarafından kişilerin risk ve getiri tercihleri dikkate alınarak kişiye özel sunulmaktadır. Burada yer alan yorum ve tavsiyeler ise genel niteliktedir. Bu tavsiyeler mali durumunuz ile risk ve getiri tercihlerinize uygun olmayabilir. Bu nedenle, sadece burada yer alan bilgilere dayanılarak yatırım kararı verilmesi beklentilerinize uygun sonuçlar doğurmayabilir.

Bu rapor ve yorumlardaki yazılar, bilgiler ve grafikler, ulaşılabilen ilk kaynaklardan iyi niyetle ve doğruluğu, geçerliliği, etkinliği velhasıl her ne şekil , suret ve nam altında olursa olsun herhangi bir karara dayanak oluşturması hususunda herhangi bir teminat, garanti oluşturmadan, yalnızca bilgi edinilmesi amacıyla Ak Portföy Yönetimi A.Ş tarafından AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. için derlenmiştir. İş bu raporlardaki yorumlardan; eksik bilgi ve/veya güncellenme gibi konularda ortaya çıkabilecek zararlardan AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. , Ak Portföy Yönetimi A.Ş. ve çalışanları sorumlu değildir. AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. , Ak Portföy Yönetimi A.Ş her an, hiçbir şekil ve surette ön ihbara ve/veya ihtara gerek kalmaksızın söz konusu bilgileri, tavsiyeleri değiştirebilir ve/veya ortadan kaldıracaktır. Genel anlamda bilgi vermek amacıyla hazırlanmış olan iş bu rapor ve yorumlar, kapsamı bilgiler, tavsiyeler hiçbir şekil ve surette, AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Ak Portföy Yönetimi A.Ş.'nin herhangi bir taahhüdünü tazammum etmediğinden, bu bilgilere istinaden her türlü özel ve/veya tüzel kişiler tarafından alınacak kararlar, vanlacak sonuçlar, gerçekleştirilecek işlemler ve oluşabilecek her türlü riskler bizatihi bu kişilere ait ve raci olacaktır. Hiçbir şekil ve surette ve her ne nam altında olursa olsun, her türlü gerçek ve/veya tüzel kişinin, gerek doğrudan gerek dolayısı ile ve bu sebeplerle uğrayabileceği her türlü doğrudan ve/veya dolayısıyla oluşacak maddi ve manevi zarar, kar mahrumiyeti, velhasıl her ne nam altında olursa olsun uğrayabileceği zararlardan hiçbir şekil ve surette AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. , Ak Portföy Yönetimi A.Ş ve çalışanları sorumlu tutulamayacak ve hiçbir şekil ve surette her ne nam altında olursa olsun AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. , Ak Portföy Yönetimi A.Ş ve çalışanlarından talepte bulunulmayacaktır. Bu rapor, yorum ve tavsiyelerde yer alan bilgiler "yatırım danışmanlığı" hizmeti ve/veya faaliyeti olmayıp; yatırım danışmanlığı hizmeti almak isteyen kişi ve kurumların, iş bu hizmeti vermeye yetkili kurum ve kuruluşlarla temasa geçmesi ve bu hizmeti bir sözleşme karşılığında alması SPK mevzuatınca zorunludur. 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 ve genel yatırım tavsiyesi kapsamındadır. Bu görüşler mali durumunuz ile risk ve getiri tercihlerinize uygun olmayabilir. Bu nedenle, sadece burada yer alan bilgilere dayanılarak yatırım kararı verilmesi beklentilerinize uygun sonuçlar doğurmayabilir.