

ZURİCH YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.
STANDART EMEKLİLİK YATIRIM FONU

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

ZÜRİCH YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş.
STANDART EMEKLİLİK YATIRIM FONU

YATIRIM PERFORMANSI KONUSUNDA KAMUYA AÇIKLANAN BİLGİLERE İLİŞKİN RAPOR

Zurich Yaşam ve Emeklilik A.Ş. 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

CPA TURK Bağımsız Denetim
Yeminli Mali Müşavirlik A.Ş.

İstanbul, 27 Temmuz 2026



ZURİCH YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş. STANDART EMEKLİLİK YATIRIM FONU'NA AİT PERFORMANS SUNUŞ RAPORU

A. TANITICI BİLGİLER

PORTFÖYE BAKIŞ		YATIRIM VE YÖNETİME İLİŞKİN BİLGİLER	
Halka arz tarihi: 24 Ekim 2005			
30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla		Fonun Yatırım Amacı	Portföy Yöneticileri
Fon Toplam Değeri	571.887.440,36 (TL)	Fon, Hazine Müsteşarlığı tarafından yayınlanan Emeklilik Planı Hakkında Genelge uyarınca ayrıca bireysel emeklilik sistemine giriş aşamasında herhangi bir emeklilik yatırım fonu tercihinde bulunmayan kişilerin birikimlerinin değerlendirilmesini amaçlamaktadır.	SÜLEYMAN KATIPOĞLU - TEB PYS BÜŞRA ÖZCAN - TEB PYS
Birim Pay Değeri	0,316259 TL		
Yatırımcı Sayısı	95.388		
Tedavül Oranı %	0,90		
Portföy Dağılımı		Yatırım Stratejisi	
Devlet Tahvili	64,80%	Fon, portföyünün asgari yüzde altmış Bakanlıkça ihraç edilen Türk Lirası cinsinden borçlanma araçlarında, gelir ortaklığı senetlerinde veya kira sertifikalarına yatırarak gelir elde etmeyi hedefler. Fon portföyünün azami yüzde otuzu ise Türk Lirası cinsinden ve Borsada işlem görmesi kaydıyla bankalar veya yatırım yapılabilir seviyede derecelendirme notuna sahip olan diğer ihraççılar tarafından ihraç edilen borçlanma araçlarında, Türk Lirası cinsinden Borsada işlem görmesi kaydıyla fon kullanıcısı bankalar olan veya kendisi veya fon kullanıcısı yatırım yapılabilir seviyede derecelendirme notuna sahip olan kira sertifikalarında, İpotek ve varlık teminatlı menkul kıymetlerde, ipoteğe ve varlığa dayalı menkul kıymetlerde, vaad sözleşmelerinde, asgari yüzde onu BIST 100, BIST Sürdürülebilirlik Endeksi, BIST Kurumsal Yönetim Endeksi ve Borsa İstanbul A.Ş. tarafından hesaplanan katılım endekslerindeki paylarda, azami yüzde yirmibeşi Türk Lirası cinsinden vadeli mevduatta, katılım hesabında, azami yüzde ikisi ters repoda ve Takasbank Para Piyasası ve Yurtiçi Organize Para Piyasası işlemlerinde yatırıma yönlendirilir.Fonun karşılaştırma ölçütü %80 BIST-KYD DİBS 547 gün Endeksi + %10 BIST 100 Getiri Endeksi + %10 BIST-KYD 1 Aylık Mevduat TL Endeksi'dir.	
Hisse Senedi	26,67%		
Mevduat (TL)	5,02%		
Girişim S. Yatırım Fon Katılma Payları	2,57%		
BYF Katılma Payları	0,94%		
Hisse Senetlerinin Sektörel Dağılımı		Yatırım Riskleri	En Az Alınabilir Pay Adeti:
Sektör	Oran	Emeklilik yatırım fonunun işletilmesi sırasında karşılaşılabilecek muhtemel riskler; Piyasa riski,Likidite riski, Operasyonel risk, Yoğunlaşma riski, Yasal risk ve İhraççı riskidir. Finansal ve politik risklerin yönetimine ilişkin olarak, portföy yöneticisi fon portföyünü yönetirken riskin dağıtılması, likidite ve getiri unsurlarını göz önünde bulundurmakta, portföy yönetim stratejilerine ve yatırım sınırlamalarına uygun hareket ederek fon içtüzüğü, izahname, portföy yönetim sözleşmesi ve ilgili mevzuatta belirtilen esaslara uyulmaktadır. Fon yönetiminde yatırım yapılacak sermaye piyasası araçlarının seçiminde nakde dönüşümü kolay ve riski az olanlar tercih edilmektedir. Fon'a ait yatırım kararları, konularında uzman üyelerin oluşturduğu bir komite tarafından verilmekte ve alınan kararlar tutanak haline getirilmektedir. Operasyonel risklerin yönetimine ilişkin olarak, Fon'un tüm muhasebe ve takas işlemleri Kurucu nezdindeki ayrı bir birim tarafından yerine getirilmektedir. Fon'un yönetiminde oluşabilecek hata, hile ve usulsüzlüklerin önlenmesi ve tespiti, muhasebe kayıtlarının doğru ve eksiksiz olması amacıyla Fon iç kontrol sistemine ilişkin tüm esas ve usuller ile iş akışları Şirket tarafından yazılı hale getirilmiştir.	
İNSAAT VE BAYINDIRLIK İSLERİ	21,08%		
HOLDİNGLER VE YATIRIM ŞİRKETLERİ	16,79%		
GAYRİMENKUL YATIRIM ORTAKLIKLARI	11,43%		
BANKALAR	9,98%		
PERAKENDE TİCARET	8,78%		
SİGORTA ŞİRKETLERİ	8,59%		
METAL ESYA MAKİNE ELEKT CHAZ ULASIM	5,00%		
TELEKOMUNİKASYON	4,41%		
ULASTIRMA VE DEPOLAMA	4,31%		
ANA METAL SANAYİ	3,07%		
SAVUNMA	3,02%		
GAYRİ MENKUL FAALİYETLERİ	2,05%		
METAL CEVHERİ MADENCİLİĞİ	1,43%		
KİMYA, İLAC, PETROL, LASTİK VE PLASTİK	0,06%		
ELEKTRİK, GAZ VE BUHAR	0,00%		

ZURİCH YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş. STANDART EMEKLİLİK YATIRIM FONU'NA AİT PERFORMANS SUNUŞ RAPORU

B. PERFORMANS BİLGİSİ

ZURİCH YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş. STANDART EMEKLİLİK YATIRIM FONU PERFORMANS BİLGİSİ							
YILLAR	Toplam Getiri (%)	Karşılaştırma Ölçütünün Getirisi (%)	Enflasyon Oranı **	Fon Portföyünün Getirisinin Zaman İçerisinde Standart Sapması	Karşılaştırma Ölçütünün Standart Sapması (%)	Bilgi Rasyosu	Fon Net Varlık Değeri (TL)
2022	91,20	51,29	64,27	0,70	0,46	0,200	356.409.475,00
2023	29,76	-8,54	64,77	0,60	0,72	0,170	376.693.628,00
2024	47,80	35,46	44,38	0,44	0,30	0,080	464.502.792,00
2025	34,36	41,15	30,89	1,95	2,47	-0,043	537.467.569,91
2026*	14,18	14,72	17,76	4,37	3,30	-0,005	571.887.440,36

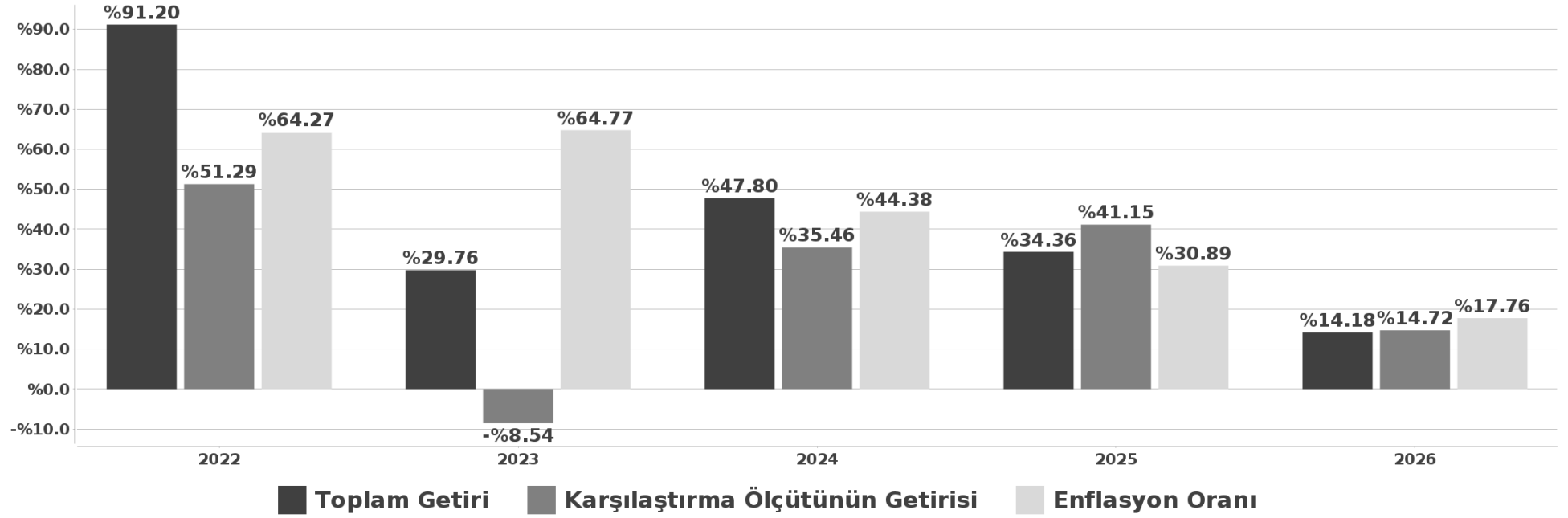
* 01 Ocak 2026 - 30 Haziran 2026 dönemine aittir.

** İlgili döneme ait birikimli TÜFE endeksine göre hesaplanmıştır.

GEÇMİŞ GETİRİLER GELECEK DÖNEM PERFORMANSI İÇİN BİR GÖSTERGE SAYILMAZ.

ZÜRİCH YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş. STANDART EMEKLİLİK YATIRIM FONU'NA AİT PERFORMANS SUNUŞ RAPORU

PERFORMANS GRAFİĞİ



ZURİCH YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş. STANDART EMEKLİLİK YATIRIM FONU'NA AİT PERFORMANS SUNUŞ RAPORU

C. DİPNOTLAR

1) Şirketin faaliyet kapsamı:

Fon kurucusu ZURİCH YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş., Bireysel Emeklilik Tasarruf ve Yatırım Sistemi Kanunu, Sigortacılık Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve Sermaye Piyasası Kanunu ile diğer ilgili mevzuata uygun hareket etmek kaydıyla hayat sigortaları, kaza sigortaları ve bireysel emeklilik gibi mevzuatın izin verdiği faaliyetleri genel müdürlük, bölge ofisleri ve acenteleri ile yürütmektedir. Şirket bireysel emeklilik faaliyeti kapsamında mevzuatta belirtilen faaliyetleri yürütmek amacıyla emeklilik yatırım fonu kurmak, işletmek, birleştirmek, devretmek gibi faaliyetleri de yerine getirmektedir.

2) 01 Ocak 2026 - 30 Haziran 2026 döneminde

Nispi Getiri = (Gerçekleşen Getiri) - (Hedeflenen Karşılaştırma Ölçütünün Getirisi)

-0,54% = (14,18%) - (14,72%)

3) Fon portföy yönetimi hizmeti TEB PORTFÖY YÖNETİMİ A.Ş. ("Şirket") tarafından verilmektedir. Şirket, TEB Yatırım Menkul Değerler A.Ş. %29,14 iştirakidir. Şirket, Türk Ekonomi Bankası A.Ş. %25,6 iştirakidir. Şirket 25 adedi BNP PARIBAS CARDIF EMEKLİLİK A.Ş. 56 adedi TEB PORTFÖY YÖNETİMİ A.Ş. 9 adedi ZURİCH YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş. 'ye ait olmak üzere toplam 90 adet yatırım fonunun portföyünü yönetmektedir

4) Fon portföyünün yatırım amacı, stratejisi ve yatırım riskleri "A. Tanıtıcı Bilgiler" bölümünde belirtilmiştir

5) Fon 01 Ocak 2026 - 30 Haziran 2026 döneminde net 14,18% getiri sağlamıştır.

6) Yönetim ücretleri, vergi, saklama ücretleri ve diğer faaliyet giderlerinin günlük ortalama net varlık değerine oranı aşağıda verilmiştir.

Günlük Ortalama Fon Toplam Değeri: 558.462.682,59 TL

Gider Türü	Tutarı	Gider Toplamı / Günlük Ortalama Fon
Fon Yönetim Ücretleri	5.026.169,35	0,90%
Denetim Ücretleri	109.512,60	0,02%
Aracılık Komisyonu Giderleri	84.791,44	0,02%
Diğer Faaliyet Giderleri	75.095,57	0,01%
Saklama Hizmeti için Ödenen Ücretler	32.748,04	0,01%
Tescil ve İlan Giderleri	38.276,33	0,01%
Noter Harç ve Tasdik Ücretleri	3.595,42	0,00%
Toplam Giderler	5.370.188,75	0,96%

* Fon Toplam Gider Kesintisi Limiti aşıldığı için kurucu Şirket tarafından Fon'a 110.596,76 TL alacak tahakkuk ettirilmiştir. Bu tutar, yukarıda verilen toplam giderlerden düşüldüğünde net gider tutarı 5.259.591,99 olup, bunun ilgili dönemde ortalama fon toplam değerine oranı 0,94% (yıllık 1,91%) olmaktadır.

7) Fon'un Karşılaştırma Ölçütünün Getirisi 2026 yılında aşağıdaki gibi hesaplanmıştır.

%80 BIST-KYD DIBS 547 GÜN ENDEKSİ

%10 BIST 100 GETİRİ ENDEKSİ

%10 BIST-KYD 1 AYLIK MEVDUAT TL ENDEKSİ

Performans sunum döneminde Fon'a ilişkin yatırım stratejisi değişikliği yapılmamıştır.

8) 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.

ZÜRİCH YAŞAM VE EMEKLİLİK A.Ş. STANDART EMEKLİLİK YATIRIM FONU'NA AİT PERFORMANS SUNUŞ RAPORU

- 9) Portföy grubu içerisinde yer alan portföylerin asgari ve azami büyüklükleri: Geçerli değildir.
- 10) Portföy sayısı: Geçerli değildir.
- 11) SPK 03.03.2016, 7/223 sayılı ilke kararına (Emeklilik Yatırım Fonlarına İlişkin Rehber) göre hazırlanan brüt fon getiri hesaplaması.

IEB 01 Ocak 2026 - 30 Haziran 2026 Döneminde Brüt Fon Getirisi

Fon Net Basit Getirisi (Dönem Sonu Birim Fiyat - Dönem Başı Birim Fiyat / Dönem Başı Birim Fiyat)	14,18%
Gerçekleşen Fon Toplam Giderleri Oranı (*)	0,96%
Azami Toplam Gider Oranı	0,94%
Kurucu Tarafından Karşılanaan Giderlerinin Oranı (**)	0,02%
Net Gider Oranı (Gerçekleşen Fon Toplam Gider Oranı - Dönem İçinde Kurucu Tarafından Karşılanaan Fon Giderlerinin Toplamının Oranı)	0,94%
Brüt Getiri	15,12%

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

(**) Azami Fon Toplam Oranının aşılması nedeniyle kurucu tarafından fona iade edilmesi gereken gider fazlasının rapor tarihi itibarıyla ortalama fon net varlık değerine oranını ifade etmektedir.

- 12) 2026 yılında Fon'un Bilgi Rasyosu %-0,005 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 getiriyi ölçer. Bilgi rasyosunun aynı zamanda portföy yöneticisinin tutarlılık/istikrar derecesini de gösterdiği kabul edilir. Pozitif ve yüksek Bilgi Rasyosu iyi kabul edilir.

- 13) Getiri Oranını Etkileyen Piyasa Koşulları:

Rapor döneminde bazı yatırım araçlarının getirisi aşağıdaki gibi gerçekleşmiştir.

XU100_CFNNTLTL	BIST 100 GETİRİ	26,83%
MEVTL	BIST-KYD 1 AYLIK MEVDUAT TL	20,19%
T547G	BIST-KYD DİBS 547 GÜN	12,43%

- 14) 2026 yılında fon portföyü için kredi kullanılmamıştır.
- 15) 2026 yılında fon portföyü için ödünç işlem yapılmamıştır.
- 16) 2026 yılında fon portföyü için türev işlem yapılmamıştır.

D. İLAVE BİLGİLER VE AÇIKLAMALAR

- 1) Tanıtıcı Bilgiler bölümünde yer alan Fon Net Varlık Değeri ve Fon Portföy Değeri bilgileri, ilk iş günü olan 01 Temmuz 2026 tarihli uygulama değerleri kullanılarak hazırlanmıştır.