Viennalife Emeklilik ve Hayat A.Ş.
Standart Emeklilik Yatırım Fonu

30 Haziran 2026 Tarihinde
Sona Eren Hesap Dönemine Ait
Yatırım Performansı Konusunda
Kamuya Açıklanan Bilgilere İlişkin Rapor

KPMG Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
İş Kuleleri Kule 3 Kat:2-9
Levent 34330 İstanbul
Tel +90 212 316 6000
Fax +90 212 316 6060
www.kpmg.com.tr

Viennalife Emeklilik ve Hayat A.Ş.
Standart Emeklilik Yatırım Fonu'nun
30 Haziran 2026 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait
Yatırım Performansı Konusunda Kamuya Açıklanan Bilgilere İlişkin Rapor

Viennalife Emeklilik ve Hayat A.Ş. Standart Emeklilik Yatırım Fonu'nun ("Fon") 1 Ocak 2026 – 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 Ücretlendirmesine ve Kolektif Yatırım Kuruluşlarını Notlandırma ve Sıralama Faaliyetlerine İlişkin Esaslar Tebliği"nde ("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 2026 – 30 Haziran 2026 dönemine ait performans sunuş raporunun Tebliğ'de belirtilen performans sunuş standartlarına ilişkin düzenlemelere uygun hazırlanmadığı ile doğru ve gerçeğe uygun bir görünüm sağlamadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir tespitimiz bulunmamaktadır.

Diğer Husus

1 Ocak 2026 – 30 Haziran 2026 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.

KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.

Ali Tuğrul Uzun, SMMM
Sorumlu Denetçi

31 Temmuz 2026
İstanbul, Türkiye

KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.,
a Turkish corporation and a member firm of the KPMG network of independent
member firms affiliated with KPMG International Cooperative, a Swiss entity.

VIENNALIFE EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş. STANDART EMEKLİLİK YATIRIM FONU

1 OCAK – 30 HAZİRAN 2026 HESAP DÖNEMİNE AİT PERFORMANS SUNUMUNA İLİŞKİN TANITICI BİLGİLER, PERFORMANS BİLGİSİ VE DİPNOTLAR

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

ASTRA PORTFÖY YÖNETİMİ A.Ş. (ESKİ UNVANI: QINVEST PORTFÖY YÖNETİMİ A.Ş.) TARAFINDAN YÖNETİLEN VIENNALIFE EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş. STANDART EMEKLİLİK YATIRIM FONU 1 OCAK - 30 HAZİRAN 2026 HESAP DÖNEMİNE AİT PERFORMANS SUNUM RAPORU

PERFORMANS SUNUM RAPORU'NUN HAZIRLANMA ESASLARI

Standart Emeklilik Yatırım Fonu'na ("Fon") ait Performans Sunum 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)"i ("Tebliğ") hükümleri ve Sermaye Piyasası Kurulu'nun ("SPK") i-SPK.4632 s.kn.17.3 (03.03.2016 tarih ve 7/223 s.k.) sayılı İlke Kararı ile "Emeklilik Yatırım Fonlarına İlişkin Rehber"e eklenen "10.4. Emeklilik Yatırım Fonlarının Getiri Performansının Ölçülmesi, Değerlendirilmesi ve Portföy Yöneticilerine Uygulanacak Teşvik ve Tedbire İlişkin Usul ve Esaslar" maddesi doğrultusunda hazırlanmıştır.

A. TANITICI BİLGİLER

Portföy Bilgileri	
Halka Arz Tarihi	**17 Kasım 2003**
30 Haziran 2026 tarihi itibariyle	
Fon Toplam Değeri	**129.475.565**
Birim Pay Değeri	**0,317855**
Yatırımcı Sayısı	**33.080**
Tedavül Oranı (%)	**4,07%**
Portföy Dağılımı (%)	
-Devlet Tahvili / Hazine Bonosu	**61,58%**
-Hisse Senedi	**25,57%**
-Finansman Bonosu	**6,33%**
-GSYF Katılma Payları	**4,25%**
-Özel Sektör Tahvili	**1,96%**
-TPP	**0,31%**
Payların Sektörel Dağılımı (%)	
Mali Kuruluşlar	**11,56%**
Ulaştırma	**3,14%**
Ticaret	**2,82%**
Savunma	**2,80%**
İmalat	**1,63%**
İnşaat	**1,40%**
Yiyecek/İçecek	**1,39%**
Telekomünikasyon	**0,83%**

Yatırım ve Yönetime İlişkin Bilgiler
Portföy Yöneticileri
Astra Portföy Yönetimi A.Ş. Maruf CEYLAN, Buğra BİLGİ
Fon'un Yatırım Amacı ve Stratejisi
Fon'un yatırım stratejisi; Fon, portföyünün asgari %60'ı Bakanlıkça ihraç edilen Türk Lirası cinsinden borçlanma araçlarından, gelir ortaklığı senetlerinden veya kira sertifikalarından ve portföyün asgari %10'u, BIST 100 Endeksi, BIST Sürdürülebilirlik Endeksi, BIST Kurumsal Yönetim Endeksi ve Borsa İstanbul A.Ş. tarafından hesaplanan katılım endekslerindeki paylardan oluşmaktadır. Fon portföyünün azami yüzde %29'u; 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, ipotek ve varlık teminatlı menkul kıymetlerde, ipoteğe ve varlığa dayalı menkul kıymetlerde, vaad sözleşmelerinde yatırıma yönlendirilebilir. Ayrıca portföyün azami %25'i Türk Lirası cinsinden vadeli mevduatta, katılma hesabında, azami %2'si ters repoda, Takasbank Para Piyasası ve Yurtiçi Organize Para Piyasası İşlemlerinde, asgari %1'i girişim sermayesi yatırım fonu katılma paylarında yatırıma yönlendirilir. Fon, sisteme giriş aşamasında herhangi bir fon tercihinde bulunmayan kişilerin birikimlerini yatırıma yönlendirmek amacıyla da kullanılmaktadır. Fon portföyüne alınacak menkul kıymet seçiminde ve sınırlamalarında Genelge ve Yönetmelik'te belirlenmiş olan yönetim ilkelerine uyulur. Fon yönetiminde, yatırım yapılacak sermaye piyasası araçları seçiminde nakde dönüşümü kolay ve riski az olanlar tercih edilir ve Yönetmeliğin 20. Maddesinde belirlenmiş olan yönetim ilkelerine uyulur. Fon portföyünde yer alabilecek varlık ve işlemler için belirlenmiş asgari ve azami sınırlamalar: Bakanlıkça ihraç edilen Türk Lirası cinsinden borçlanma araçları, gelir ortaklığı senetleri veya kira sertifikaları %60-89, BIST 100, BIST Sürdürülebilirlik Endeksi, BIST Kurumsal Yönetim Endeksi ve Borsa İstanbul A.Ş. tarafından hesaplanan katılım endekslerindeki paylar %10-30, Girişim Sermayesi Yatırım Fonu Katılma Payları %1-20, TL cinsinden ve borsada işlem görmesi kaydıyla bankalar veya yatırım yapılabilir seviyede derecelendirme notuna sahip olan diğer ihraççılar tarafından ihraç edilen borçlanma araçları & Türk Lirası cinsinden Borsada işlem görmesi kaydıyla fon kullanıcısı bankalar olan veya kendisi veya fon kullanıcısı yatırım yapılabilir seviyede derecelendirme notuna sahip olan kira sertifikaları & İpotek ve varlık teminatlı menkul kıymetler, ipoteğe ve varlığa dayalı menkul kıymetler, vaad sözleşmeleri %0-29, TL cinsinden vadeli mevduat ve katılma hesabı %0-25, Ters repo ve Takasbank Para Piyasası ve Yurtiçi Organize Para Piyasası İşlemleri %0-2 Fonun karşılaştırma ölçütü; %80 BIST-KYD DİBS Tüm Endeksi + %10 BIST100 Getiri Endeksi + %5 BIST-KYD 1 Aylık Mevduat TL Endeksi + %5 BIST-KYD ÖSBA Sabit Endeksi'dir.
En Az Alınabilir Pay Adedi
Mevzuatta belirlenen yasal limitlere uygun olarak 0,001 pay alınabilmektedir.

B. PERFORMANS BİLGİSİ

Yıllar	Toplam Net Getiri (%)	Toplam Brüt Getiri (%) (****)	Karşılaştırma Ölçütünün Getirisi (%) (*****)	Enflasyon Oranı (%) (**)	Portföyün Zaman İçinde Standart Sapması (%) (*)	Karşılaştırma Ölçütünün Standart Sapması (%) (*)	Bilgi Rasyosu (%)	Sunuma Dahil Dönem Sonu Portföyün Varlık Değeri/Net Aktif Değeri (TL) (***)
2021	(0,02)	1,89	3,26	79,89	0,57	0,43	(6,74)	48.202.079
2022	90,22	92,13	71,96	97,72	0,70	0,65	9,59	75.696.748
2023	18,64	20,55	(12,02)	44,22	0,80	0,94	15,94	75.722.180
2024	35,05	36,96	24,95	28,52	0,48	0,32	9,69	91.817.130
2025	31,81	33,72	37,62	27,67	0,61	0,44	(4,60)	113.767.883
30.06.2026	13,17	14,12	13,67	16,09	0,78	0,42	(0,34)	129.475.565

(*) Portföyün ve karşılaştırma ölçütünün standart sapması dönemdeki günlük getiriler üzerinden hesaplanmıştır.

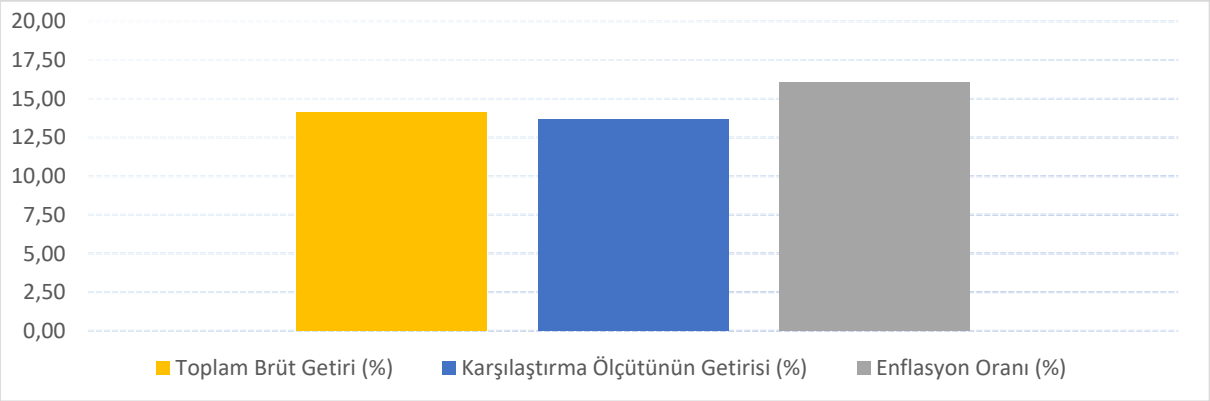
(**) Enflasyon oranı, TÜİK tarafından açıklanan bir önceki yılın Aralık ayına göre (Yİ-ÜFE) oranıdır.

(***) Belirtilen tutar, fonun ilgili dönem kapanışını takiben ilk iş gününde geçerli net aktif değeridir.

(****) Sermaye Piyasası Kurulu'un i-SPK.4632 s.kn.17.3.i (30/05/2019 tarihli ve 32/756 s.k.) sayılı İlke Kararı doğrultusunda Fon Performansı, "Brüt Getiri" üzerinden hesaplanmaya başlamıştır. Brüt Getiri, "Net Getiri oranı + (Gerçekleşen fon toplam gider oranı - Dönem içinde kurucu tarafından karşılanan fon giderlerinin toplamının oranı)" formülü kullanılarak elde edilen orandır.

(*****) Sermaye Piyasası Kurulu'un i-SPK.4632 s.kn.17.3.i (30/05/2019 tarihli ve 32/756 s.k.) sayılı İlke Kararı doğrultusunda yürürlüğe giren Fon Performans Değerlendirme Sistemi çerçevesinde, "Karşılaştırma Ölçütünün Getirisi", 2020-2023 yıllarında karşılaştırma ölçütünü oluşturan endekslerin dönem başı ve dönem sonu değer farklarının, ilgili endeksin ağırlığı nispetinde oranlanması suretiyle hesaplanmış; Sermaye Piyasası Kurulu'un E-12233903-622.99-51573 sayılı yazısı çerçevesinde, 2024 itibariyle karşılaştırma ölçütü ve eşik değeri birden fazla bileşenden oluşan ve izahnamesindeki yatırım stratejisinde yatırım yapılabilecek varlık sınıfları için yüzdesel aralık belirlenmiş olan emeklilik yatırım fonlarının karşılaştırma ölçütü/eşik değerinin getirisinin hesaplanmasında, 'günlük ağırlıklandırmalı bileşik getiri' yöntemi kullanılmaya başlanmıştır.

GETİRİ GRAFİĞİ



GEÇMİŞ GETİRİLER GELECEK DÖNEM PERFORMANSI İÇİN BİR GÖSTERGE SAYILMAZ

C. DİPNOTLAR

C.1. Fonun portföy yönetim hizmeti, Sermaye Piyasası Kurulu'nun 23.10.2024 tarih ve 61998 sayılı izni doğrultusunda 18.11.2024'ten itibaren QInvest Portföy Yönetimi A.Ş. (Şirket) tarafından verilmektedir.

QInvest Portföy Yönetimi A.Ş.'nin ticaret unvanı, Sermaye Piyasası Kurulu'nun 09.01.2026 tarih ve E-12233903-350.11-84096 sayılı izin yazısı doğrultusunda Astra Portföy Yönetimi A.Ş. olarak değişmiş olup; unvan değişikliği, 27.01.2026 itibarıyla tescil ve ilan edilmiştir.

C.2. Fon, Aegon Emeklilik ve Hayat A.Ş. Gelir Amaçlı Kamu Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fon'u unvanı ile kurulmuş olup, Sermaye Piyasası Kurulu'ndan alınan 19/04/2013 tarih ve 394 sayılı izin çerçevesinde unvanı Aegon Emeklilik ve Hayat A.Ş. Gelir Amaçlı Kamu Borçlanma Araçları Standart Emeklilik Yatırım Fonu olarak değiştirilmiştir. Daha sonra, fon ünvanı, 24/07/2017 itibariyle Sermaye Piyasası Kurulu'ndan alınan 14/06/2017 tarih ve E.7413 sayılı izin çerçevesinde Aegon Emeklilik ve Hayat A.Ş. Standart Emeklilik Yatırım Fonu olarak değiştirilmiştir. Kurucu'nun unvan değişikliği sonrası fon unvanı, Sermaye Piyasası Kurulu'ndan alınan 27/12/2022 tarih ve KYD-30761 sayılı izin çerçevesinde 16/01/2023 itibariyle Viennalife Emeklilik ve Hayat A.Ş. Standart Emeklilik Yatırım Fonu olarak değiştirilmiştir.

Fon portföyünün yatırım amacı ve stratejisi "A. Tanıtıcı Bilgiler" bölümünde belirtilmiştir. Fon portföyünün riskleri ise aşağıda ifade edilmiştir.

1) Piyasa Riski: Piyasa riski ile borçlanmayı temsil eden finansal araçların, diğer menkul kıymetlerin, faiz oranları, ortaklık payı fiyatları 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 konuş varlıkların değerinde piyasalarda yaşanabilecek faiz oranları değişimleri nedeniyle oluşan riski ifade eder.

b- 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.

2) 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.

3) Likidite Riski: Fon portföyünde bulunan finansal varlıkların istenildiği anda piyasa fiyatından nakde dönüştürülememesi halinde ortaya çıkan zarar olasılığıdır.

4) Operasyonel Risk: Operasyonel risk, fonun 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.

5) Yoğunlaşma Riski: Belli bir varlığa ve/veya vadeye yoğun yatırım yapılması sonucu fonun bu varlığın ve vadenin içerdiği risklere maruz kalmasıdır.

6) 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.

C.DİPNOTLAR (Devamı)

7) Yasal Risk: Fonun paylarının satıldığı dönemden sonra mevzuatta ve düzenleyici otoritelerin düzenlemelerinde meydana gelebilecek değişiklerden olumsuz etkilenmesi riskidir.

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

C.3. Fon'un 30 Haziran 2026 tarihi itibariyle sona eren performans döneminde brüt dönemsel getirisi %14,12, karşılaştırma ölçütünün getirisi %13,67 ve nispi getiri oranı ise %0,45 olarak gerçekleşmiştir.

Portföyün nispi getiri oranı; brüt getiri oranından, karşılaştırma ölçütü getiri oranının çıkarılması sonucu bulunan pozitif ya da negatif yüzdesel değerdir.

C.4. 1 Ocak - 30 Haziran 2026 dönemine ait yönetim ücretleri, vergi, saklama ücretleri ve diğer faaliyet giderlerinin günlük brüt portföy değerlerine oranının ağırlıklı ortalaması %0,008'dir.

GİDERLER	TUTAR (TL)	ORTALAMA NET VARLIK DEĞERİNE ORANI (%)
Fon Yönetim Ücreti	1.028.246	0,86%
Diğer Giderler	65.021	0,05%
Aracılık komisyon Giderleri	26.711	0,02%
İlan Giderleri	16.983	0,01%
Denetim Ücretleri	13.204	0,01%
Saklama Hizmeti için Ödenen Ücretler	6.340	0,01%
Vergi Resim Harç vb Giderler	2.153	>0,00%
Toplam Giderler	**1.158.659**	**0,97%**
Ortalama Net Varlık Değeri	**119.595.550**	

Fon'dan karşılanan toplam giderlerin üst sınırı, 6 aylık dönem için ortalama fon net varlık değerinin %0,95'i olarak uygulanmış ve limit aşımına ilişkin gider iadesi için günlük olarak karşılık ayırma işlemi yapılmıştır.

C.5. Fonun Karşılaştırma Ölçütü, %80 BIST-KYD DİBS Tüm Endeksi + %10 BIST100 Getiri Endeksi + %5 BIST-KYD 1 Aylık Mevduat TL Endeksi + %5 BIST-KYD ÖSBA Sabit Endeksi'dir.

C.6. Emeklilik yatırım fonları her türlü kurumlar vergisi ve stopajdan muaftır.

D. İLAVE BİLGİLER VE AÇIKLAMALAR

D.1. Fon, 17 Kasım 2003 tarihinde halka arz edilmiştir. Fon'un kuruluşundan itibaren birikimli getirisi aşağıdaki gibidir:

Başlangıç Tarihi	17 Kasım 2003
Bitiş Tarihi	30 Haziran 2026
Gün Sayısı	8.261
Gerçekleşen Getiri (%)	3.035,59%

D.2. SPK 52.1 sayılı ilke kararına göre hazırlanan Brüt Fon Getirisi:

1 Ocak - 30 Haziran 2026	
Net Basit Getiri (Dönem sonu birim fiyat - Dönem başı birim fiyat) / Dönem başı birim fiyat)	13,17%
Gerçekleşen Fon Toplam Giderleri Oranı (*)	0,97%
Azami Toplam Gider Oranı (**)	0,95%
Kurucu Tarafından Karşılanan Giderlerin Oranı	0,02%
Net Gider Oranı (Gerçekleşen fon toplam gider oranı - Dönem içinde kurucu tarafından karşılanan fon giderlerinin toplamının oranı)	0,95%
Brüt Getiri(***)	14,12%
1 Ocak - 30 Haziran 2026 dönemi için karşılık ayrılan, Kurucu tarafından Fon'a iade edilen aşım tutarı (TL)	25.908

(*) Kurucu tarafından karşılananlar da dahil olmak üzere tüm Fon giderleri, Fon muhasebesine yansıtılarak bulunan giderlerin Fon'un ortalama net varlık değerine bölünmesi ile hesaplanmıştır.

(**) Gün esasına göre yıllık Fon Toplam Gider Kesintisi Oranı üzerinden 1 Ocak – 30 Haziran 2026 sunum dönemi için hesaplama yapılmıştır.

(***) Brüt Getiri, "Net Getiri oranı + (Gerçekleşen fon toplam gider oranı - Dönem içinde kurucu tarafından karşılanan fon giderlerinin toplamının oranı)" formülü kullanılarak elde edilen orandır.

D.3. Bilgi Rasyosu riske göre düzeltilmiş getiri ölçümünde kullanılır. Performans ölçütü getirisi üzerindeki portföy getirisi ile portföy oynaklığı oranı olarak hesaplanır.

Fon'un 1 Ocak - 30 Haziran 2026 dönemi için hesaplanan bilgi rasyosu %(0,34)'tür.

D.4. Fon ile ilgili tüm değişiklikler Emeklilik Şirketi'nin internet sitesinde ''Kamuyu Sürekli Bilgilendirme Formu'' sayfasında ve Kamuyu Aydınlatma Platformu'nda (KAP) yer almaktadır.