

# FIR

## HDI Fiba Emeklilik ve Hayat Osmanlı Portföy Değişken Emeklilik Yatırım Fonu

27 Ekim 2025

Hedeflenen Yatırımcı Tipi: Devlet katkı fonları hariç tüm Emeklilik fonları ortalama getirisini ve enflasyonun üzerinde getiri beklentisi olan BES yatırımcıları.

Risk Seviyesi:  
< az risk

çok risk >



Minimum Vade Önerisi: **1 yıl** Negatif Getirili Ay Sayısı (24 ay için): **0**

### Fon Yatırım Stratejisi

FIR fonunu oluşturan varlıkların oranları, tüm emeklilik fonlarının hisse senedi, faizli ürünler ve dövizli ürünlerin dağılım oranına göre sürekli güncellenir.

FIR fonundan beklenen getiri, Emeklilik Gözetim Merkezi tarafından hesaplanan tüm emeklilik fonlarının getirisidir. Fon, daha iyi yatırım aracı seçerek ve giderler düşük tutularak tüm emeklilik fonlarının getirisinden daha iyi getiriyi hedeflemektedir.

FIR fonu ve diğer emeklilik fonları için diğer bilgileri Yatırımdirekt web sitesi ve mobil uygulamamızdan takip edebilirsiniz.

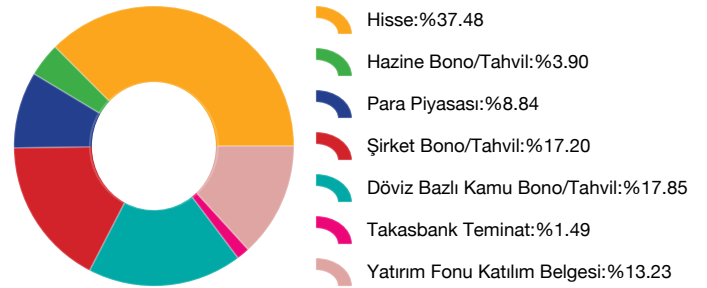
### Neden Bu Fon

- Fon dağılımı için öngörü ve vaktiniz yoksa bu fon emeklilik fonlarının ortalama varlık dağılımını takip eder.
- Stratejisini, emeklilik fonlarının ortalamasından daha iyi getirmek üzerine kurmuştur.
- Hedefi, aylık bazda her ay pozitif getiri sağlamaktır.

### Fon Karşılaştırma

|        | FIR     | TÜİK TÜFE ENFLASYON | RBEE      |
|--------|---------|---------------------|-----------|
| 1 ay   | %7,08   | %3,23               | %8,10     |
| 3 ay   | %16,04  | %7,50               | %16,22    |
| 1 yıl  | %51,37  | %33,29              | %50,32    |
| 2 yıl  | %128,92 | %99,12              | %141,54   |
| 5 yıl  | %930,07 | %605,61             | %861,59   |
| 10 yıl |         | %1.179,78           | %2.084,69 |

### Fon Varlık Dağılımı



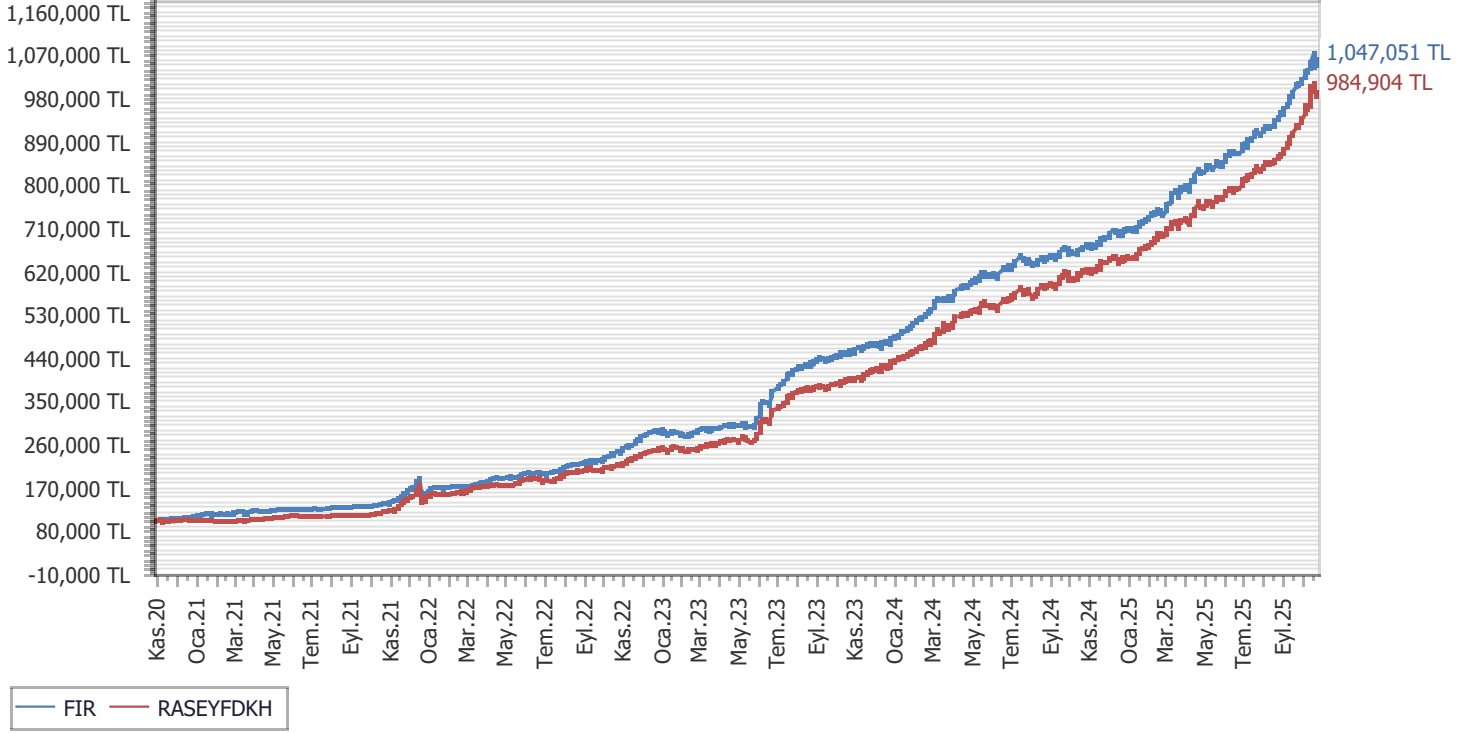
### Fon Aylık Performans Tablosu

FIR FONU KURULUŞUNDAN BU YANA EMEKLİLİK FONLARI ORTALAMASINA GÖRE **YILLIK BAZDA ORTALAMA %1,66(%14,26 DAHA YÜKSEK)** FAZLA GETİRİ SAĞLAMISTIR.

|      | Ocak   | Şubat  | Mart  | Nisan | Mayıs | Haziran | Temmuz | Ağustos | Eylül | Ekim  | Kasım  | Aralık | YBG    | RBEE   | Getiri Farkı* |
|------|--------|--------|-------|-------|-------|---------|--------|---------|-------|-------|--------|--------|--------|--------|---------------|
| 2021 | %3,38  | %0,92  | %5,08 | %0,38 | %2,73 | %-0,07  | %1,65  | %2,32   | %1,83 | %3,84 | %17,16 | %0,43  | %46,21 | %49,48 | %-3,27        |
| 2022 | %5,34  | %-0,75 | %7,66 | %4,59 | %4,55 | %-0,75  | %5,38  | %5,94   | %2,85 | %8,74 | %11,06 | %6,25  | %79,98 | %64,60 | %15,37        |
| 2023 | %-2,95 | %2,19  | %1,72 | %2,35 | %3,74 | %20,03  | %11,76 | %3,55   | %2,31 | %2,21 | %3,70  | %2,68  | %65,67 | %72,47 | %-6,79        |
| 2024 | %6,07  | %5,48  | %5,44 | %4,68 | %2,39 | %3,90   | %1,22  | %1,61   | %2,83 | %0,88 | %2,59  | %1,78  | %46,36 | %49,02 | %-2,66        |
| 2025 | %3,49  | %1,16  | %7,78 | %3,85 | %1,65 | %3,95   | %4,02  | %4,18   | %7,08 |       |        |        | %48,77 | %52,57 | %-3,80        |

\*Rasyonet Bileşik Emeklilik Endeksine göre yıllık getiri farkı

## 100.000 TL Yatırımın Sonucu



Fon kuruluşundan bu yana 100.000 TL tutarındaki ilk emeklilik fon tutarının ulaştığı değeri ifade etmektedir. Devlet katkı payı ve getirisi hariçtir.

## Fon Bilgileri

|                    |                                            |
|--------------------|--------------------------------------------|
| Portföy Yöneticisi | Osmanlı Portföy Yönetimi                   |
| Fon Kurucusu       | HDI Fiba Emeklilik Ve Hayat                |
| Para Birimi        | TL                                         |
| Birim Fiyat        | 0.222781                                   |
| Büyüklük           | 368,674,908                                |
| Yönetim Ücreti     | %1.60                                      |
| Alım Valörü        | T+1                                        |
| Satım Valörü       | T+1                                        |
| Kıstas             | EGM-BES-TÜM Emeklilik Yatırım Fonu Endeksi |
| İşlem Kanalı       | Fiba Emeklilik ve Osmanlı Yatırım          |
| Kuruluş Tarihi     | 21.03.2017                                 |

## Risk ve Performans

|                     | FIR   | Ortalama Emeklilik Fonları Getirisi | Tüfe  |
|---------------------|-------|-------------------------------------|-------|
| En İyi Ay Getirisi  | %6.48 | %7.82                               | %6.70 |
| En Kötü Ay Getirisi | %0.67 | %1.18                               | %1.03 |
| Pozitif Getirili Ay | 24/24 | 24/24                               | 23/24 |

Bu rapor, yalnızca bilgilendirmek amacıyla hazırlanmıştır. Portföyün geçmiş performansı, gelecek dönem performansı için bir gösterge oluşturmamaktadır. Burada yer alan bilgi, yorum ve tavsiyeler yatırım danışmanlığı kapsamında değildir. Sadece burada yer alan bilgilere dayanarak yatırım kararı ve beklentilerinize uygun sonuçlar doğurmayabilir. Bu konuda Osmanlı Portföy Yönetimi A.Ş.'nin herhangi bir sorumluluğu bulunmamaktadır.