

Yatırımcı Bilgi Formu

Bu form, bu Fon ile ilgili temel bilgileri ve Fon'a yatırım yapmaktan kaynaklanan riskleri içerecek şekilde sermaye piyasası mevzuatı uyarınca hazırlanmıştır. Bu form, bir satış ya da pazarlama dokümanı değildir. Fon hakkındaki temel bilgileri edinmek ve fona ilişkin temel riskleri anlayabilmek için Fon'a yatırım yapmaya karar vermeden önce bu formu okumanız tavsiye edilir.

Yapı Kredi Portföy Çoklu Varlık Değişken Fon

(Fon Adı: Çoklu Varlık Değişken Fon)

ISIN KODU: TRYAPO01053 İhraç tarihi: 01/07/2025

Fon Hakkında

Bu Fon, değişken fondur ve bu formda belirlenen risk profilindeki yatırımcılara yöneliktir. Fon portföyü Yapı Kredi Portföy Yönetimi A.Ş. tarafından yönetilmektedir. Yapı Kredi Portföy Yönetimi A.Ş., Koç Finansal Hizmetler A.Ş. grubuna ait bir şirkettir.

Yatırım Amacı ve Politikası

- Fon Tebliğ'de belirtilen Değişken Fon türündedir. Portföy sınırlamaları itibarıyla, Tebliğ'de belirtilen diğer fon türlerinden herhangi birine girmeyen fonlardır.
- Fon, çoklu varlık stratejisiyle, makro ekonomik verilere, makro ve mikro ekonomik analizlere ve piyasa koşullarına bağlı olarak TL bazında yüksek getiri sağlamak amacıyla izahnamede yer alan varlık ve işlem türü tablosundaki yatırım araçlarını kullanarak esnek olarak yönetilmektedir. Fon yönetiminde yatırım yapılacak sermaye piyasası araçlarının seçiminde, likit varlıklar tercih edilir.
- Fonun eşik değeri %100 KYD 1 Aylık Mevduat TL Endeksi'dir.
- Fon portföyüne riskten korunma ve/veya yatırım amacıyla, swap (döviz ve faiz swapı), forward, opsiyon, viop vb. türev ürünlerle birlikte bir finansal ürün üzerine kaldıraç yaratacak nitelikte oluşturulmuş ürünler alınabilir. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri vb. türev araçlar nedeniyle oluşan kaldıraçlı pozisyonlar fon performansının referans portföy getirisinden farklılaşmasına neden olabilir.
- Yatırım yapılacak varlıkların belirlenmesinde Yapı Kredi Portföy Yönetimi A.Ş. yetkilidir.

Alım Satım ve Vergileme Esasları

- Fon katılma payları günlük olarak alınıp satılır.
- Fon katılma payı alım satımının yapılacağı para birimi Türk Lirası (TL)'dir.
- Yatırımcıların Fon pay alım satım talimatları 1 pay ve katları şeklinde gerçekleştirilir. Yatırımcıların BIST Pay Piyasası'nın açık olduğu günlerde, saat 13.30'a (yarım günlerde 10.30) kadar verdikleri katılma payı alım talimatları talimatın verilmesini takip eden ilk hesaplamada bulunacak pay fiyatı üzerinden; saat 13.30'dan (yarım günlerde 10.30) sonra iletilen talimatlar ise, ilk pay fiyatı hesaplamasından sonra verilmiş olarak kabul edilir ve izleyen hesaplamada bulunan pay fiyatı üzerinden yerine getirilir. BIST Pay Piyasası'nın kapalı olduğu günlerde iletilen talimatlar, izleyen ilk işgünü yapılacak ilk hesaplamada bulunacak pay fiyatı üzerinden gerçekleştirilir. Yurtiçi piyasalarda yarım gün tatil olması durumunda, gerçekleşme valörü yarım güne denk gelen talimatlar izleyen ilk iş günü yerine getirilir.

Yatırımcıların BIST Pay Piyasası'nın açık olduğu günlerde; saat 13.30'a (yarım günlerde 10.30) kadar verdikleri katılma payı satım talimatları talimatın verilmesini takip eden ilk hesaplamada bulunacak pay fiyatı üzerinden, saat 13.30'dan (yarım günlerde 10.30) sonra iletilen talimatlar ise, ilk fiyat hesaplanmasından sonra verilmiş olarak kabul edilir ve izleyen hesaplamada bulunan pay fiyatı üzerinden yerine getirilir. BIST Pay Piyasası'nın kapalı olduğu günlerde iletilen talimatlar izleyen ilk işgünü yapılacak ilk hesaplamada bulunacak pay fiyatı üzerinden gerçekleştirilir.

- Katılma payı bedelleri; iade talimatının, BIST Pay Piyasası'nın açık olduğu günlerde saat 13.30'a (yarım günlerde 10.30) kadar verilmesi halinde, talimatın verilmesini takip eden ikinci işlem gününde, iade talimatının BIST Pay Piyasası'nın açık olduğu günlerde saat 13.30'dan (yarım günlerde 10.30) sonra verilmesi halinde ise, talimatın verilmesini takip eden üçüncü işlem gününde yatırımcılara ödenir.

İade talimatının verildiği günden ödeme gününe kadar geçen sürede BIST Pay Piyasası açık olmakla birlikte pay takas işlemlerinin gerçekleşmediği gün olması durumunda; ödeme, pay piyasası takas işlemlerinin gerçekleşmediği gün sayısı kadar ertelenecektir.

- Alım talimatının karşılığında tahsil edilen tutar o gün için yatırımcı adına Yapı Kredi Portföy Para Piyasası Fonu'nda nemalandırılmak suretiyle izahnamede belirlenen esaslar çerçevesinde, katılma payı alımında kullanılır. Bahse konu nemalandırma, sadece kurucu tarafından yapılacak işlemlerde geçerli olup; TEFAS'ta gerçekleşen işlemlerde nemalandırma için dağıtıcı tarafından belirlenecek yatırım aracı kullanılacaktır.

- Katılma payları A grubu ve B Grubu olarak iki gruba ayrılmıştır. A grubu tüm yatırımcılara, B grubu ise Yapı Kredi Portföy Yönetimi A.Ş. tarafından yönetilen emeklilik yatırım fonlarına ve Yapı Kredi Portföy Yönetimi A.Ş. Fon Sepeti Şemsiye Fonu'na bağlı yatırım fonlarına satılabilir.

- Gerçek kişilerin fon katılma payı alım satım kazancı %15; tüzel kişilerin fon katılma payı alım satım kazancı %0 oranında stopaja tabidir. Bu konudaki istisnalar ve diğer detaylar için ise formun "Önemli Bilgiler" bölümü incelenmelidir.

- A Grubu katılma paylarının alım ve satımı kurucunun yanı sıra Türkiye Elektronik Fon Dağıtım Platformu'na (TEFAS) üye olan fon dağıtım kuruluşları aracılığıyla da yapılır. A Grubu katılma paylarının alım satımı için Yapı ve Kredi Bankası A.Ş., Aktif Yatırım Bankası A.Ş., Odea Bank A.Ş., Turkish Bank A.Ş., Osmanlı

Yatırım Menkul Değerler A.Ş., Turkish Menkul Değerler A.Ş., Alternatif Menkul Değerler A.Ş., Alternatif Bank A.Ş., TEB Portföy Yönetimi A.Ş., Burgan Bank A.Ş., Halk Yatırım Menkul Değerler A.Ş., QNB Portföy Yönetimi A.Ş., Ata Portföy Yönetimi A.Ş., Tacirler Portföy Yönetimi A.Ş., Tacirler Yatırım Menkul Değerler A.Ş., Neo Portföy Yönetimi A.Ş., Foneria Portföy Yönetimi A.Ş., Gedik Yatırım Menkul Değerler A.Ş., Ak Portföy Yönetimi A.Ş., Yatırım Finansman Menkul Değerler A.Ş., ING Bank A.Ş., ICBC Turkey Yatırım Menkul Değerler A.Ş., Fibabanka A.Ş., Başkent Menkul Değerler A.Ş., Burgan Yatırım Menkul Değerler A.Ş., Deniz Portföy Yönetimi A.Ş. ile “Aktif Pazarlama ve Dağıtım Sözleşmesi” imzalanmıştır. Bu kuruluşların Fon izahnamesinin 6.5. maddesinde yer alan dağıtım kanalları aracılığıyla pay alım satımı gerçekleştirilebilir.

- Yalnızca A Grubu katılma payları TEFAS'ta işlem görmektedir olup, B Grubu katılma paylarının alım ve satımı yalnızca Kurucu aracılığıyla gerçekleştirilmektedir.

Risk ve Getiri Profili

Düşük Risk Yüksek risk
Potansiyel Düşük Getiri Potansiyel Yüksek Getiri

1 2 3 4 5 6 7

- Belirtilen risk değeri Fon'un geçmiş performansına göre belirlenmiştir ve Fon'un gelecekteki risk profiline ilişkin güvenilir bir gösterge olmayabilir.
- Risk değeri zaman içinde değişebilir.
- En düşük risk değeri dahi, bu Fon'a yapılan yatırımın hiçbir risk taşımadığı anlamına gelmez.
- Fon'un belirtilen risk değerine sahip olma gerekçeleri: Fon taşıdığı ortaklık payları, borçlanma araçları ve kıymetli maden nedeniyle risk değerine sahiptir.
- Risk değeri önemli riskleri kapsamakla birlikte; kredi riski, likidite riski, karşı taraf riski, operasyonel risk, türev araç kullanımından kaynaklanan riskler ile piyasalardaki olağanüstü durumlardan kaynaklanabilecek riskleri içermez. Bu fon özel sektör borçlanma araçlarına yatırım yaptığı için, fon katılma payı satış talimatı verildiğinde özel sektör borçlanma araçlarının likiditesinin düşük olması halinde fon fiyatı bu durumdan olumsuz etkilenebilir. Fonun maruz kalacağı temel risklere ilişkin açıklamalar aşağıda yer almaktadır.

- Fon'un Maruz Kalacağı Temel Riskler

Fon'un maruz kalacağı temel riskler; Piyasa Riski, Faiz Oranı Riski, Kur Riski, Ortaklık Payı Fiyat Riski, Kâr Payı Oranı Riski, Kira Sertifikası Fiyat Riski, Kıymetli Maden Fiyat Riski, Karşı Taraf Riski, Likidite Riski, Kaldıraç Yaratıcı İşlem Riski, Operasyonel Risk, Yoğunlaşma Riski, Korelasyon Riski, Yasal Risk, İhraççı Riski, Baz Riski, Teminat Riski, Opsiyon Duyarlılık Riski, Yapılandırılmış Yatırım Aracı Riski olup; Fon'un maruz kalabileceği tüm risklere ilişkin detaylı açıklamalar Kamuyu Aydınlatma Platformu (KAP)'nda (www.kap.gov.tr) yayımlanan Fon izahnamesinin 3. maddesinde yer almaktadır.

Ücret, Gider ve Komisyon Bilgileri

Aşağıdaki tabloda yer alan ücret, gider ve komisyonlar Fon'un getirisini doğrudan etkiler. Tablodaki tutarlar Fon'un toplam gider sınırı kapsamında bir hesap dönemi boyunca Fon'dan tahsil edilmektedir.

Fon'dan karşılanan giderler	%
Yıllık azami fon toplam gider oranı	3,65
Yönetim ücreti (yıllık)	A Grubu:2,00 B Grubu:0,8
-Kurucu-Yönetici (%)	(Asgari %35, Azami %65)
-Portföy Saklayıcısı (%)	-
-Fon Dağıtım Kuruluşu (%)	(Asgari %35, Azami %65)
Saklama ücreti	0,20
Diğer giderler (Tahmini)	0,66

Fon'un Geçmiş Performansı

- Fon'un geçmiş performansı, gelecek dönem performansı için bir gösterge olamaz.
- Fon performansının hesaplamasında birim pay değeri esas alınmıştır.
- Fon paylarının satışına 01/07/2025 tarihinde başlanmıştır.

Önemli Bilgiler

Fon, Yapı Kredi Portföy Yönetimi A.Ş.'nin kurucusu olduğu Yapı Kredi Portföy Yönetimi A.Ş. Değişken Şemsiye Fon'a bağlıdır. Portföy saklayıcısı Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.'dir. Fon hakkında daha fazla bilgiye, izahnameye, içtüzüğe, performans sunum raporuna, yıllık rapor ile finansal tablolara www.kap.org.tr ve www.yapikrediportfoy.com.tr adresinden ve Kurucu'nun merkez ve acentelerinden ulaşılabilir. Fon izahnamesi 12/06/2025 tarihinde Kamuyu Aydınlatma Platformu'nda yayımlanmıştır. Bu husus 13/06/2025 tarihinde ticaret siciline tescil ettirilmiştir. Fon katılma payı fiyatı, www.yapikrediportfoy.com.tr internet sitesinde ilan edilir. Fon, T.C. vergi düzenlemelerine tâbidir. Fonun tabi olduğu vergi düzenlemeleri ile ilgili Bakanlar Kurulu kararına <http://www.resmigazete.gov.tr/eskiler/2006/07/20060723-7.htm> adresinden ulaşılabilir. Yapı Kredi Portföy Yönetimi A.Ş.'nin, bu formla ilgili sorumluluğu, formdaki yanıltıcı, yanlış ve izahname ile tutarlı olmayan bilgiler ile sınırlıdır. Şemsiye Fon'a bağlı her bir fonun tüm varlık ve yükümlülükleri birbirinden ayrıdır.

Fon ve Yapı Kredi Portföy Yönetimi A.Ş., Türkiye'de yetkilendirilmiş olup, Sermaye Piyasası Kurulu'nun gözetimine ve denetimine tâbidir.

Bu form, 02/06/2025 tarihi itibarıyla günceldir.