

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 PY Borçlanma Araçları (Döviz) Özel Fonu

(Fon Adı: PY Borçlanma Araçları (Döviz) Özel Fonu)

ISIN KODU: TRYAPO00048

İhraç tarihi: 01/06/2016

Fon Hakkında

Bu fon, Borçlanma Araçları Fonu'dur 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

- Fonun yatırım amacı, piyasa faiz öngörüsü ve karşılaştırma ölçütü çerçevesinde portföy vadesini ve varlık dağılımını dinamik şekilde kullanarak döviz cinsinden kamu ve özel sektör borçlanma araçlarının getirilerinden azami ölçüde yararlanarak döviz cinsi istikrarlı bir getiri sağlamaktır.

- Fon toplam değerinin en az %80'i devamlı olarak yerli ve yabancı ihraççılar tarafından ABD Doları cinsinden ihraç edilmiş borçlanma araçlarına, varlık ve ipotek teminatlı menkul kıymetlere yatırılır. Yerli ve yabancı ihraççılar tarafından Euro cinsinden ihraç edilmiş borçlanma araçlarına, varlık ve ipotek teminatlı menkul kıymetlere ise %0-20 aralığında yatırım yapılabilir.

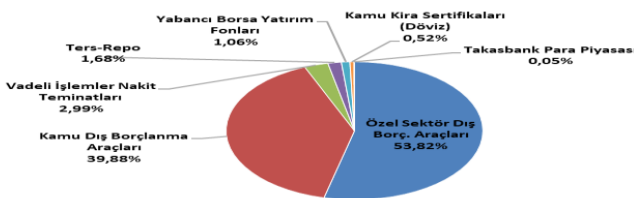
- Fonun eşik değeri %100 BIST-KYD 1 Aylık Gösterge Mevduat USD Endeksi'dir.

-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.

Portföy Dağılımı

Fon'un 12/06/2025 tarihli portföy dağılımı aşağıdaki gibidir.



Alım Satım ve Vergileme Esasları

- Fon katılma payı günlük olarak alınıp satılır.

- BIST Borçlanma Araçları Piyasası'nın açık olduğu günlerde saat 16:00'a (yarım günlerde 10.30) kadar verilen katılma payı alım talimatları, talimatın verilmesini takip eden ilk hesaplamada bulunacak pay fiyatı üzerinden talimatın verilmesini takip eden birinci işlem gününde, 16:00'dan (yarım günlerde 10.30) sonra iletilen talimatlar ise, izleyen hesaplamada bulunan pay fiyatı üzerinden

talimatın verilmesini takip eden ikinci işlem gününde yerine getirilir. BIST Borçlanma Araçları Piyasası'nın açık olduğu günlerde saat 16:00'a (yarım günlerde 10.30) kadar verilen katılma payı satım talimatları, takip eden ilk hesaplamada bulunacak pay fiyatı üzerinden talimatın verilmesini takip eden 2. işlem gününde, 16:00'dan (yarım günlerde 10.30) sonra iletilen talimatlar ise, izleyen hesaplamada bulunan pay fiyatı üzerinden talimatın verilmesini takip eden 3. işlem gününde yerine getirilir. Yurtiçi piyasalarda yarım gün tatil olması durumunda, gerçekleşme valörü yarım güne denk gelen talimatlar, izleyen ilk iş günü gerçekleştirilir. Portföy yönetimi hizmeti çerçevesinde yatırımcı portföyünün çeşitli araçlarda değerlendiriliyor olması nedeniyle fon payı alım talimatı karşılığı olan tutarlar için ayrıca nemalandırma yapılmamaktadır.

- Fonun "Özel Fon" olması nedeniyle katılma payları alım satımı Yapı Kredi Portföy Yönetimi A.Ş. tarafından yönetilen portföylere dahil edilmek üzere portföy yöneticileri tarafından verilebilir.

- Fon katılma payı alım satımının yapılacağı para birimi Amerikan Doları (USD) ve Türk Lirası (TL)'dir. Fon katılma payları A Grubu ve B Grubu olarak iki gruba ayrılmıştır. A grubu payların alım satımı Türk Lirası (TL), B grubu payların alım satımı ise Amerikan Doları (USD) üzerinden gerçekleştirilir.

- Fon satış başlangıç tarihinde 1 adet B grubu payın nominal fiyatı 1 Amerikan Doları (USD), 1 adet A grubu payın nominal fiyatı ise bir önceki iş gününde TCMB tarafından belirlenen Amerikan Doları (USD) döviz alış kuru esas alınarak hesaplanacak 1 USD karşılığı TL'dir.

- Gerçek kişilerin fon katılma payı alım satım kazancı %17,5; tüzel kişilerin fon katılma payı alım satım kazancı %0 oranında stopaja tabidir.

-Amerikan Doları (USD) üzerinden alım satımı gerçekleştirilen B Grubu katılma paylarının döviz cinsinden anapara kur farkı gelirlerinin vergilendirilmesinde Maliye Bakanlığı'nın ilgili düzenlemeleri dikkate alınır.

Bu konudaki istisnalar ve diğer detaylar için ise formun "Önemli Bilgiler" bölümü incelenmelidir.

- Fon katılma paylarının alım ve satımı Kurucu Yapı Kredi Portföy Yönetimi A.Ş. aracılığı ile yapılır.

Risk ve Getiri Profili

(A Grubu TL Cinsinden Paylar İçin)

Düşük Risk Potansiyel Düşük Getiri				Yüksek Risk Potansiyel Yüksek Getiri		
1	2	3	4	5	6	7

(B Grubu USD Cinsinden Paylar İçin)

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 ağırlıklı olarak döviz cinsinden kamu ve özel sektör borçlanma araçlarına yatırım yaptığından 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 ağırlıklı olarak 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

Yatırımcılar Fon'a yatırım yapmadan önce, Fon'un maruz kalabileceği risklerden kaynaklanabilecek değişimler sonucunda Fon birim pay fiyatındaki olası düşüşlere bağlı olarak, yatırımlarının değerinin başlangıç değerinin altına düşebileceğini göz önünde bulundurulmalıdır. Fon'un maruz kalacağı temel riskler; Piyasa Riski, Faiz Oranı Riski, Kur Riski, Ortaklık Payı Fiyat Riski, Karşı Taraf Riski, Likidite Riski, Kaldıraç Yaratan İşlem Riski, Operasyonel Risk, Yoğunlaşma Riski, Korelasyon Riski, Yasal Risk, Yapılandırılmış Yatırım Aracı Riski, İhraççı 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- B Grubu: 1,50
Saklama ücreti	0,06
Diğer giderler (Tahmini)	0,05

Fon'un Geçmiş Performansı

(A Grubu TL Cinsinden Paylar İçin)

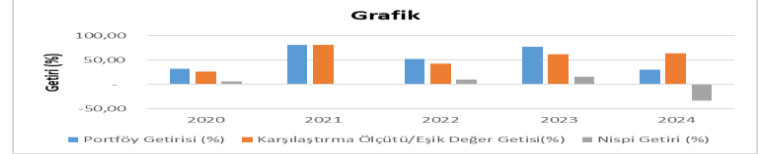
Yıl	Portföy Getirisi (%)	Karşılaştırma Ölçütü/Eşik Değer Getirisi (%)	Nispi Getiri (%)
2020	31,9	25,99	5,91
2021	80,99	81,02	-0,03
2022	52,38	42,65	9,73
2023	77,03	61,72	15,30
2024	30,35	63,54	-33,19

(B Grubu USD Cinsinden Paylar İçin)

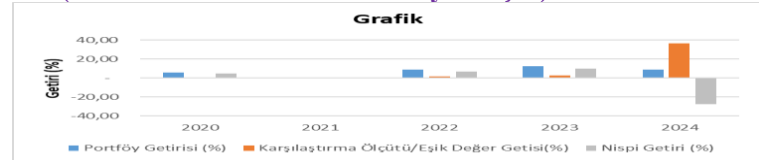
Yıl	Portföy Getirisi (%)	Karşılaştırma Ölçütü/Eşik Değer Getirisi (%)	Nispi Getiri (%)
2020	5,6	0,87	4,73
2021	0,75	0,76	-0,02
2022	8,62	1,69	6,94
2023	12,44	2,72	9,72
2024	8,77	36,46	-27,69

-Fon'un geçmiş performansı, gelecek dönem performansı için bir gösterge olamaz. Fon performansının hesaplamasında birim pay değeri esas alınmıştır. Fon paylarının satışına 01/06/2016 tarihinde başlanacaktır.

(A Grubu TL Cinsinden Paylar İçin)



(B Grubu USD Cinsinden Paylar İçin)



Önemli Bilgiler

Fon, Yapı Kredi Portföy Yönetimi A.Ş.'nin kurucusu olduğu Yapı Kredi Portföy Yönetimi A.Ş. Borçlanma Araçları Şemsiye Fonu'na 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 Kamuyu Aydınlatma Platformu'nda (www.kap.org.tr) yayımlanmıştır. Bu husus 30/05/2016 tarihinde ticaret siciline tescil ettirilmiştir. Fon katılma payı fiyatı, www.yapikrediportfoy.com.tr internet sitesinde ilan edilir. Fon, T.C. vergi düzenlemelerine tâbidir. 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, 30/06/2025 tarihi itibarıyla günceldir.