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.

Inveo Portföy Birinci Değişken Fon

ISIN KODU: TRYGEPO00039

İhraç tarihi: 18.09.2018

Fon Hakkında

Bu fon, değişken fon türündedir ve bu formdabelirlenen risk profilindeki yatırımcılara yöneliktir. Fon portföyü Inveo Portföy Yönetimi A.Ş. tarafından yönetilmektedir. Inveo Portföy Yönetimi A.Ş. bir Inveo Yatırım Holding A.Ş. iştirakidir.

Yatırım Amacı ve Politikası

Fon portföyüne kamu ve/veya özel sektör borçlanma araçları, ortaklık payları, döviz, kıymetli madenler ve diğer para ve sermaye piyasası araçları dahil edilebilir. Fon'un yatırım stratejisine uygun yapılandırılmış yatırım araçları fon portföyüne dahil edilebilir. Ayrıca fonun içindeki nakit tutarlar kısa vadeli likidite ihtiyaçları karşılanması amacıyla BİST Repo ve Ters Repo Piyasası'nda, Takasbank Para Piyasası'nda ve/veya mevduat /katılma hesaplarında değerlendirilebilecektir. Yabancı yatırım araçları fon portföyüne dahil edilebilir. Ancak, fon portföyüne dahil edilen yabancı para ve sermaye piyasası araçları fon toplam değerinin %80'i ve fazlası olamaz. Fonun yatırım stratejisinin ana hedefi, yatırımcılara mevduat getirisinin üzerinde getiri sağlamaktır. Yatırım yapılacak sermaye piyasası araçlarının seçiminde, risk/getiri değerlendirmeleri sonucunda belirlenenler nakde dönüşümü kolay olanlar tercih edilir.

Fonun karşılaştırma ölçütü '%65 BIST-KYD 1 Aylık Mevduat USD Endeksi + %35 BIST-KYD 1 Aylık Mevduat TL Endeksi'dir.

Fon portföyüne riskten korunma ve/veya yatırım amacıyla döviz, kıymetli madenler, faiz, finansal endeks ve sermaye piyasası araçlarına dayalı vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri dahil edilebilir.

Vadeli işlem sözleşmeleri nedeniyle maruz kalınan açık pozisyon tutarı fon toplam değerini aşamaz. Portföye alınan vadeli işlem sözleşmelerinin Fon'un yatırım stratejisine ve karşılaştırma ölçütüne uygun olması gözetilir.

Yatırım yapılacak varlıkların belirlenmesinde Inveo Portföy Yönetimi A.Ş. yetkilidir.

Portföy Dağılımı

Fon bir Değişken Fon olması sebebiyle Portföy Dağılımına yer verilmemektedir.

Alım Satım ve Vergileme Esasları

- Fon katılma payları günlük olarak alınıp satılır.
- İş günlerinde saat 13:30'a kadar alım taleplerinde o gün akşam oluşan fiyattan ertesi iş günü fona dahil olurken, saat 13:30'a kadar verilen satım taleplerinde o akşam oluşan fiyattan 2 iş günü sonra fondan ayrılabilirsiniz. 13:30'dan sonraki verilen alım ve satım taleplerinizde ise yukarıda bahsedilen sürelere bir iş günü daha eklenir.
- Katılma payı bedelleri; iade talimatının, BIST Pay Piyasası'nın açık olduğu günlerde saat 13:30'a kadar verilmesi halinde, talimatın verilmesini takip eden ikinci işlem gününde, iade talimatının BİST Pay Piyasası'nın açık olduğu günlerde saat 13:30'dan sonra verilmesi halinde ise, talimatın verilmesini takip eden üçüncü işlem gününde yatırımcılara ödenir.
- Fon katılma payı alım satımının yapılacağı para birimi Türk Lirası'dır.
- Gerçek kişilerin fon katılma payı alım satım kazancı %17,5; 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.
- Fonun katılma paylarının alım ve satımı kurucunun yanı sıra aktif pazarlama ve dağıtım sözleşmesi imzalanmış olan Gedik Yatırım Menkul Değerler A.Ş. ve Ak Portföy Yönetimi A.Ş. aracılığıyla yapılır.
- Fon katılma payları, portföy yönetim şirketleri ve yatırım kuruluşları aracılığıyla Türkiye Elektronik Fon Dağıtım Platformu üzerindenalınıp satılır.

Risk ve Getiri Profili

Düşük Risk
Potansiyel Düşük Getiri

Yüksek risk
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: Fonun yatırım yaptığı varlık gruplarında gözlemlenen fiyat dalgalanmaları, kar ve zarar olasılığı yaratabilmekte ve dağılım tercihlerine göre değişebilmektedir.

- 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. Fonun maruz kalacağı temel risklere ilişkin açıklamalar aşağıda yer almaktadır.

Fon'un Maruz Kalacağı Temel Riskler

Yatırımcılar Fon'a yatırım yapmadan önce Fon'la ilgili temel yatırım risklerini değerlendirmelidir. Fon'un maruz kalabileceği temel risklerden kaynaklanabilecek değişimler sonucunda Fon birim pay fiyatındaki olası düşüşlere bağlı olarak yatırımlarının değerinin başlangıç değerinin altına düşebileceğini göz önünde bulundurmalıdır.

Fon'un maruz kalabileceği temel risklere dair detaylı bilgiler KAP'ta (www.kap.gov.tr) yayımlanan fon izahnamesinin 3. maddesinde yer almaktadır. Temel riskler aşağıda sıralanmıştır:

Piyasa Riski: Finansal varlıkların fiyatlarındaki ani hareketlerden dolayı oluşan risktir.

Kredi Riski: Tahvil ve Bono ihraç eden kuruluşların anapara ve faiz geri ödemelerinde yükümlülüklerini karşılayamamaları sonucunda oluşan risktir.

Faiz Riski: Piyasa faizlerindeki ani değişiklikler sebebiyle oluşan risktir.

Operasyonel Risk: Başarısız veya yetersiz iç süreçler, insanlar, sistemler veya dış etkenlerden kaynaklanan doğrudan veya dolaylı kayıp riskidir.

Likidite Riski: Fon portföyünde bulunan finansal varlıkların istenildiği anda piyasa fiyatından nakde dönüştürülememesi halinde ortaya çıkan zarar olasılığı riskidir.

Ücret, Gider ve Komisyon Bilgileri

Aşağıdaki tabloda yer alan ücret, gider ve komisyonlar Fon'un getirisini doğrudan etkiler. Tabloda yer alan 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) - Kurucu (asgari %35 azami %65) - Fon Dağıtım Kuruluşu (asgari %35 azami %65) (Dağıtıcı kuruluşa ödenen tutar, dağıtıcı kuruluş aracılığıyla satılan Fon tutarı dikkate alınarak hesaplanır.)	**%2,28**
Saklama ücreti	**%0,05**
Diğer giderler (Tahmini)	**%0,50**

Fon'un Geçmiş Performansı

- Fon'un geçmiş performansı, gelecek dönem performansı için bir gösterge olamaz.
- Fon'un kuruluş tarihi 17.08.2018'dir.
- Fon performansının hesaplamasında birim pay değeri esas alınmıştır.
- Fon paylarının satışına 18.09.2018 tarihinde başlanmıştır.

Yıl	Portföy Getirisi (%)	Eşik Değer Getirisi (%)	Nispi Getiri (%)
2020	16.16	11.54	4.62
2021	38.57	17.78	20.79
2022	64.41	16.68	47.73
2023	93.6	28.33	70.27
2024	26.48	52.32	-25.85
2025	39.35	32.62	6.73

Önemli Bilgiler

Fon, Inveo Portföy Yönetimi A.Ş.'nin kurucusu olduğu Değişken Şemsiye Fonu'na bağlıdır. Portföy saklayıcısı Misyon Yatırım Bankası A.Ş.'dir.

Fon hakkında daha fazla bilgiye, izahnameye, içtüzüğe, performans sunum raporuna, yıllık raporile finansal tablolara http://www.kap.gov.tr/ ve www.inveoportfoy.com adresinden ulaşılabilir.

Fon izahnamesi Kamuyu Aydınlatma Platformu'nda yayımlanmıştır. Bu husus 13.09.2018 tarihinde ticaret siciline tescil ettirilmiştir.

Fon katılma payı fiyatı www.tefas.com.tr/ ve www.inveoportfoy.com'de ilan edilir.

Fon, T.C. vergi düzenlemelerine tâbidir. Fonun tabi olduğu düzenlemelere www.gib.gov.tr adresindenBakanlar Kurulu'nun 2006/10731 sayılı kararından ulaşılabilir.

Inveo Portföy Yönetimi A.Ş.'nin, bu formla ilgili sorumluluğu, formdaki yanıltıcı, yanlış ve izahnameile tutarlı olmayan bilgiler ile sınırlıdır.

Şemsiye Fon'a bağlı her bir fonun tüm varlık ve yükümlülükleri birbirinden ayrıdır.

Fon ve Inveo Portföy Yönetimi A.Ş., Türkiye'de yetkilendirilmiş olup, Sermaye Piyasası Kurulu'nungözetimine ve denetimine tâbidir. Bu form, 28.10.2026 tarihi itibarıyla günceldir