

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.

Garanti Portföy Gümüş Katılım Serbest Fon

ISIN KODU:

İhraç tarihi: 03.11.2025

Fon Hakkında

Bu fon bir serbest fondur ve bu formda belirlenen risk profilindeki yatırımcılara yöneliktir. Fon portföyü Garanti Portföy Yönetimi A.Ş. tarafından yönetilmektedir. Fon katılma paylarını sadece sermaye piyasası mevzuatında tanımlanan nitelikli yatırımcılar alabilmektedir. Garanti Portföy Yönetimi A.Ş.'nin sermayesinin tamamı, BBVA Grubu'ndaki T. Garanti Bankası A.Ş.'ye aittir.

Yatırım Amacı ve Politikası

- Fon'un yatırım stratejisi: fon toplam değerinin en az %80'i devamlı olarak fiziki gümüş, gümüşe dayalı faizsiz finans ilkelerine uygun para ve sermaye piyasası araçları, gümüşe dayalı faizsiz finans ilkelerine uygun yerli/yabancı yatırım fonları ve gümüşe dayalı endeksleri takip etmek üzere kurulmuş faizsiz finans ilkelerine uygun yerli/yabancı borsa yatırım fonlarına yatırılacaktır. Fon toplam değerinin kalan kısmı ise TL ve/veya yabancı para cinsinden faizsiz finans ilkelerine uygun diğer para ve sermaye piyasası araçlarına yatırılabilir.

-Fon sadece faizsiz finans ilkelerine uygun varlıklara yatırım yapacaktır. Faizsiz finans ilkelerine uygunluk, Türkiye Finans Katılım Bankası (TFKB) A.Ş. Danışma Komitesi'nce gözetilir. Danışma Komitesi'nin kimlerden oluştuğu, çalışma ilkeleri ve buna ilişkin diğer bilgiler Garanti Portföy Yönetimi A.Ş. internet sitesinde ve KAP'ta ilan edilmektedir.

- Fon'un eşik değeri %90 Bloomberg Gümüş fiyatı (TL) (Bloomberg'de ilan edilen "XAG" kodlu uluslararası ABD Doları cinsinden spot gümüş ons fiyatının TCMB alış kuru ile çarpılması yoluyla hesaplanan değer) + %10 BIST-KYD 1 Aylık Kar Payı TL Endeksi'dir.

- Portföye riskten korunma ve/veya yatırım amacıyla fonun türüne ve yatırım stratejisine uygun olacak şekilde faiz içermeyen ve en az bir tarafın cayma hakkını içeren vaad sözleşmeleri, ileri valörlü kira sertifikası ve altın/gümüş alım işlemleri dahil edilebilir. Fon portföyüne türev araç dahil edilmeyecektir.

Portföy Dağılımı

Fon katılma paylarının satışına başlanmadığı için fon portföyü henüz oluşmamıştır.

Alım Satım ve Vergileme Esasları

- Fon katılma payları günlük olarak alınıp satılır.
- Fon katılma payı alım satımının yapılacağı para birimi Türk Lirası (TL)'dir.
- BIST Borçlanma Araçları Piyasası'nın açık olduğu günlerde 13:30'a kadar (yarım günlerde 10:30) verilen katılma payı alım ve satım talimatları talimatın verilmesini takip eden ilk hesaplamada bulunacak pay fiyatı üzerinden, 13:30'dan sonra (yarım günlerde 10:30) iletilen talimatlar ise izleyen hesaplamada bulunan pay fiyatı üzerinden yerine getirilir. Katılma payı bedelleri; iade talimatının, BIST Borçlanma Araçları Piyasası'nın açık olduğu günlerde saat 13:30'a kadar (yarım günlerde 10:30) verilmesi halinde, talimatın verilmesini takip eden ikinci işlem gününde, iade talimatının BIST Borçlanma Araçları Piyasası'nın açık olduğu günlerde saat 13:30'dan sonra (yarım günlerde 10:30) verilmesi halinde ise, talimatın verilmesini takip eden üçüncü işlem gününde yatırımcılara ödenir.

- 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.

- Fon katılma payları, portföy yönetim şirketleri ve yatırım kuruluşları aracılığıyla Türkiye Elektronik Fon Alım Satım Platformu üzerinden alınıp satılır. Şirket ile T. Garanti Bankası A.Ş., Odea Bank A.Ş., Fibabanka A.Ş., Turkish Yatırım Menkul Değerler A.Ş., TurkishBank A.Ş., Burgan Bank A.Ş., ING Bank A.Ş., Alternatif Menkul Değerler A.Ş., Perform Portföy Yönetimi A.Ş., Halk Yatırım Menkul Değerler A.Ş., Yapı Kredi Portföy Yönetimi A.Ş., Gedik Yatırım Menkul Değerler A.Ş., Osmanlı Yatırım Menkul Değerler A.Ş., QNB Finans Portföy Yönetimi A.Ş., Tacirler Yatırım Menkul Değerler A.Ş., Türkiye Halk Bankası A.Ş., Yatırım Finansman Menkul Değerler A.Ş., Burgan Yatırım Menkul Değerler A.Ş., Oyak Yatırım Menkul Değerler A.Ş. ve Deniz Portföy Yönetimi A.Ş. arasında fon katılma paylarının TEFAS'ta alım-satımına yönelik olarak "Aktif Pazarlama Sözleşmesi" imzalanmıştır.

Risk ve Getiri Profili

Düşük Risk
Potansiyel Düşük Getiri

Yüksek risk
Potansiyel Yüksek Getiri

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

- Fon'un yeni ihraç olması nedeniyle, risk değeri eşik

değerinin volatilitesi göz önüne alınarak 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 Rehberi'nde belirtilen metodoloji kullanılarak 5 yıllık getiriler üzerinden hesaplanan volatilité sonucunda risk değeri "7" çıkmaktadır.

Fon'un Maruz Kalacağı Temel Riskler

Fon'un yatırım stratejisi ile yatırım yapılan varlıkların yapısına ve risk düzeyine uygun bir risk yönetim sistemi oluşturulmuştur. Fon'un maruz kalacağı temel risklerle ilgili detaylı bilgilere KAP'ta yer verilmiştir. Bu riskler; piyasa riski, karşı taraf riski, likidite riski, katılım esaslı işlem riski, operasyonel risk, yoğunlaşma riski, korelasyon riski, yasal risk, ihraççı riski, faizsiz finans ilkelerine uyum riskidir.

Ücret, Gider ve Komisyon Bilgileri

Aşağıdaki tabloda yer alan ücret, gider ve komisyonlar Fon'un getirisini doğrudan etkiler. Tabloda yer alan tutarlar bir hesap dönemi boyunca

Fon'dan tahsil edilmektedir.

Fon'dan Karşılanan Giderler (yıllık)	%
Azami Toplam Gider Oranı	-
Yönetim Ücreti	2,50
- Kurucu/Yönetici (asgari %35 azami %65)	*
- Fon Dağıtım Kuruluşu (asgari %35 azami %65)	*
Saklama Ücreti	0,08
Diğer Giderler (tahmini)	0,15

*Yönetim Ücreti, Kurucu ve aktif pazarlama ve dağıtım sözleşmesi imzalanmış kuruluşlar arasında belirlenen özel komisyon oranı ile paylaştırılabilir. Dağıtım Kuruluşu ile sözleşme olmaması durumunda, paylaşım Kurul tarafından belirlenen "genel komisyon oranı" üzerinden uygulanır.

Fon'un Geçmiş Performansı

- Fon'un geçmiş performansı, gelecek dönem performansı için bir gösterge olamaz.
- Fon katılma paylarının satış başlangıç tarihi 03/11/2025'dir.
- Fon performansının hesaplamasında birim pay değeri esas alınmıştır.

Önemli Bilgiler

Fon, Garanti Portföy Yönetimi A.Ş.'nin kurucusu olduğu Garanti Portföy Yönetimi A.Ş. Serbest Şemsiye Fonu'na bağlıdır. Portföy saklayıcısı T. Garanti Bankası A.Ş.'dir.

Fon hakkında daha fazla bilgiye, izahnameye, içtüzüğe, performans sunum raporuna, yıllık rapor ile finansal tablolara <http://www.kap.org.tr> ve www.garantibbvaportfoy.com.tr adreslerinden ulaşılabilir.

Fon izahnamesi 03/10/2025'de yayımlanmıştır. Bu husus .../10/2025 tarihinde ticaret siciline tescil ettirilmiştir.

Fon katılma payı fiyatı TEFAS'ta ve www.garantibbvaportfoy.com.tr adresinde ilan edilir.

Garanti 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, T.C. vergi düzenlemelerine tabidir. Fonun tabi olduğu vergi düzenlemeleri ile ilgili Bakanlar Kurulu kararına <https://www.resmigazete.gov.tr/eskiler/2006/07/20060723-7.htm> adresinden ulaşılabilir.

Fon ve Garanti Portföy Yönetimi A.Ş., Türkiye'de yetkilendirilmiş olup, Sermaye Piyasası Kurulu'nun gözetimine ve denetimine tâbidir. Bu form, 03/10/2025 tarihi itibarıyla günceldir.