

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 İkinci Para Piyasası (TL) Fonu

(Fon Adı: Para Piyasası (TL) Fonu)

ISIN KODU: TRYAPO00535

İhrac tarihi: 01/07/2022

Fon Hakkında

Bu fon, Para Piyasası 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 kısa vadeli TL sabit getirili menkul kıymetlere yatırım yaparak istikrarlı ve enflasyonun üzerinde, O/N repo ve kısa vadeli mevduat gibi yatırım araçlarına alternatif oluşturmaktır.

- Fon portföyünün tamamı devamlı olarak, vadesine en fazla 184 gün kalmış likiditesi yüksek para ve sermaye piyasası araçlarından oluşur. Portföyünün günlük olarak hesaplanan ağırlıklı ortalama vadesi en fazla 45 gündür.

- **Fon portföyüne sadece TL cinsi varlıklar ve işlemler dahil edilecektir.**

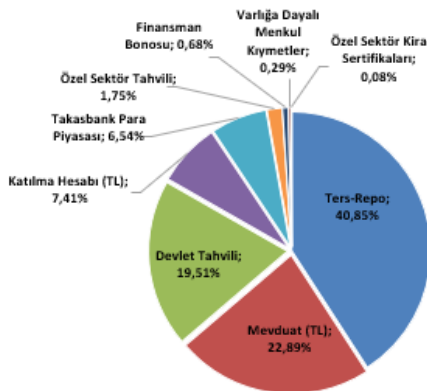
- Para piyasası fonlarının fon toplam değerinin azami %50'si mevduat/katılma hesaplarında değerlendirilebilir. Ancak tek bir bankada değerlendirilebilecek tutar fon toplam değerinin %6'sını aşamaz.

- Fonun karşılaştırma ölçütü %55 BIST-KYD Repo (Brüt) Endeksi, %20 BIST-KYD ÖSBA Sabit Endeksi ve %25 BIST-KYD 1 Aylık Mevduat TL Endeksi'dir.

- Yatırım yapılacak varlıkların belirlenmesinde Yapı Kredi Portföy Yönetimi A.Ş. yetkilidir.

Portföy Dağılımı

Fon'un 07/09/2026 tarihli portföy dağılımı aşağıdaki gibidir.



Alım Satım ve Vergileme Esasları

- Fon katılma payları günlük olarak alınıp satılır.

- Yatırımcıların BİST Borçlanma Araçları Piyasası'nın açık olduğu günlerde, 09.00- 16.30 (yarım günlerde 09:00-11:00) saatleri arasında verecekleri alım talimatları, o günün fiyatı üzerinden gerçekleştirilir.

- Fonun fiyatı, BİST Borçlanma Araçları Piyasası'nın açık olduğu günlerde 16.30-18.00 (yarım günlerde 11:00-

14:00)* saatleri arasında yeni günün fiyatı hesaplanır ve sisteme girilir.

- Saat 00.00-23.59 saatleri arasında yatırımcıların fon katılma payı bozum emirleri bir önceki işgünü saat 16.30-18.00 (yarım günlerde 11.00-14.00)* arasında hesaplanan ve açıklanan fiyat ile gerçekleşir.

- 00.00-16.30 saatleri arasında fon katılma payı alım emirleri bir önceki işgünü saat 16.30-18.00 (yarım günlerde 11:00-14:00)* arasında hesaplanan ve açıklanan fiyat ile gerçekleşir. Saat 16.30-18.00(yarım günlerde 11:00-14:00)* arasında katılma payı alımı yapılamaz, yalnızca satım işlemi yapılabilir. 18.00(yarım günlerde 14:00)* - 23.59 saatleri arasında alım emirleri o gün hesaplanıp açıklanan yeni günün fiyatı ile gerçekleşir.

- 18:00 (yarım günlerde 14:00)* itibariyle belirlenen ve ertesi iş günü için ilan edilen katılma payı alım fiyatının, o gün için geçerli olan satım fiyatından düşük olması durumunda, saat 18:00 - 23:59 arasında yapılan işlemler için katılma payı satım fiyatı alım fiyatına eşitlenir.

- 18:00 (yarım günlerde 14:00)* itibariyle belirlenen ve ertesi iş günü için ilan edilen katılma payı alım fiyatının, o gün için geçerli olan satım fiyatından düşük olması durumunda, saat 18:00 - 23:59 arasında yapılan işlemler için katılma payı bozum tutarlarının karşılanması için katılma payları Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. tarafından yeni günün fiyatı ile satın alınır.

- Tüm alım ve satım emirleri, emrin verildiği gün gerçekleşir.

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

- Fon katılma payı alım satımının yapılacağı para birimi Türk Lirası (TL)'dir.

- Gerçek kişilerin fon katılma payı alım satım kazancı %17,5; tüzel kişilerin fon katılma payı alım satım kazancı %10 oranında stopaja tabidir. Bu konudaki istisnalar ve diğer detaylar için ise formun “**Önemli Bilgiler**” bölümü incelenmelidir.

- Fon katılma paylarının alım ve satımına aracılık edecek kuruluş; Yapı ve Kredi Bankası A.Ş., Odea Bank A.Ş., ve İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş. 'dir.

- *Sistemsal hata ve/veya piyasalarda yaşanan gecikmelerden kaynaklanabilecek olağanüstü durumlarda fiyat hesaplaması saat 18.00'i geçebilecektir. Bu durumda, işlem koşullarında, 18.00

olarak belirtilen saat için yeni günün sisteme girildiği saat dikkate alınacaktır.

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

Fon'un Maruz Kalacağı Temel Riskler

Fon'un maruz kaldığı temel riskler piyasa, karşı taraf, likidite ve ihraççı riskidir. Diğer risklere ilişkin detaylı bilgilere ise izahnameden ulaşılabilir.

-Piyasa Riski: Piyasa riski, yatırım araçlarının piyasa fiyatlarındaki hareketlere bağlı olarak Fon portföy değerinin azalması riskidir.

-Karşı Taraf Riski: Karşı taraf riski, Fon portföyünde yeralan borçlanma araçları ve sözleşmeler için, yatırım yapılan ülke hazineleri de dahil olmak üzere, karşı tarafın borcunu ödeyememe riskidir.

-Likidite Riski: Fon portföyündeki finansal varlık(lar)ın makul değerine yakın fiyattan hızla nakde çevrelememesi ve Fon'un yatırımcılara olan taahhütlerini yerine getirecek kaynağı temin edememesi riskidir.

-İhraççı Riski: Fon portföyüne alınan varlıkların ihraççısının yükümlülüklerini kısmen veya tamamen zamanında yerine getirememesi riskidir.

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.

Önemli Bilgiler

Fon, Yapı Kredi Portföy Yönetimi A.Ş.'nin kurucusu olduğu Yapı Kredi Portföy Yönetimi A.Ş. Para Piyasası 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 22/06/2022 tarihinde Kamuyu Aydınlatma Platformu'nda yayımlanmıştır. Bu husus 23/06/2022 tarihinde ticaret siciline tescil ettirilmiştir. Fon katılma payı fiyatı, www.yapikrediportfoy.com.tr ve www.tefas.gov.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, **07/09/2026** tarihi itibarıyla günceldir.

Fon'dan karşılanan giderler	%
Yıllık azami fon toplam gider oranı	1,65
Yönetim ücreti (yıllık)	A Grubu: 1,48 B Grubu: 0,6
-Kurucu-Yönetici (%)	(Asgari %30, Azami %70)
-Portföy Saklayıcısı (%)	-
-Fon Dağıtım Kuruluşu (%)	(Asgari %30, Azami %70)
Saklama ücreti	0,01
Diğer giderler (Tahmini)	0,16

Fon'un Geçmiş Performansı

Yıl	Portföy Getirisi (%)	Karşılaştırma Ölçütü/Eşik Değer Getirisi (%)	Nispi Getiri (%)
2022*	9,90	7,86	2,04
2023	29,88	25,29	4,58
2024	60,83	58,66	2,16
2025	52,30	52,92	-0,63

(*) 30 Haziran - 31 Aralık 2022 tarihleri arasındaki dönemdir.

- Fon'un geçmiş performansı, gelecek dönem performansı için bir gösterge olamaz.
- Fon performansının hesaplamasında birim pay değeri esas alınmıştır.
- Fon paylarının satışına 01.07.2022 tarihinde başlanmıştır.

