

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.

Gedik Portföy Karma Fon

ISIN KODU: TRMGD1WWWW0

İhraç tarihi: 26.02.1998

Fon Hakkında

Bu fon, Karma Fon'dur ve bu formda belirlenen risk profilindeki yatırımcılara yöneliktir. Fon portföyü Gedik Portföy Yönetimi A.Ş. tarafından yönetilmektedir. Gedik Portföy Yönetimi A.Ş. bir Inveo Yatırım Holding A.Ş. iştirakidir.

Yatırım Amacı ve Politikası

Fon toplam değerinin asgari %20'lik kısmı ortaklık payları ve yine asgari % 30'lık kısmı da kamu ve özel sektör borçlanma araçlarına yatırılacaktır. Fon portföyünün yönetiminde yatırım yapılacak sermaye piyasası araçları seçilirken ağırlıklı olarak kamu ve özel sektör borçlanma araçlarına yer verilecektir. Fon ayrıca yurtiçinde veya yurtdışında işlem gören ortaklık payları, yatırım fonlarına ve yabancı para cinsinden tahvillere de yatırım yapabilir. Ancak, fon portföyüne fon toplam değerinin en fazla %20'si oranında yabancı para ve sermaye piyasası araçları dahil edilebilir.

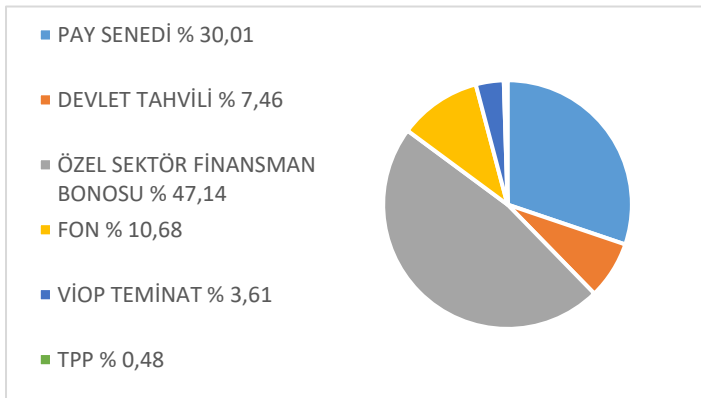
Fon portföyüne riskten korunma ve/veya yatırım amacıyla döviz, kıymetli madenler, faiz, finansal endeks ve sermaye piyasası araçlarına dayalı vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri dahil edilebilir.

Fonun karşılaştırma ölçütü "30 BIST TUM Endeksi + %40 KYD Tahvil Bono Endeksi 182 Gün + %10 KYD ÖST Endeksi Sabit + %20 KYD O/N Repo Endeksi Brüt"dür.

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

Portföy Dağılımı

Portföy dağılımı 30.11.2020 tarihi itibarıyla aşağıdaki gibidir.



Alım Satım ve Vergileme Esasları

Fon katılma payları günlük olarak alınıp satılır.

- İş günlerinde saat 13:00'a kadar alım taleplerinde o gün akşam oluşan fiyattan ertesi iş günü fona dahil olurken, saat 13:00'a kadar verilen satım taleplerinde o akşam oluşan fiyattan 2 iş günü sonra fondan ayrılabilirsiniz. 13:00'dan sonraki verilen alım ve satım taleplerinizde ise yukarıda bahsedilen sürelerle bir iş günü daha eklenir.

- Katılma payı bedelleri; iade talimatının, BIST Pay Piyasası'nın açık olduğu günlerde saat 13:00'a kadar verilmesi halinde, talimatın verilmesini takip eden ikinci işlem gününde, iade talimatının BIST Pay Piyasası'nın açık olduğu günlerde saat 13:00'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 % 10; 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. aracılığıyla yapılır.

-Fon katılma payları, portföy yönetim şirketleri ve yatırım kuruluşları aracılığıyla Türkiye Elektronik Fon Dağıtım Platformu üzerinden alınıp 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

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

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 riskler; piyasa riski, karşı taraf riski, likidite riski, kaldıraç yaratan işlem riski, operasyonel risk, yoğunlaşma riski, korelasyon riski, yasal risk ve yapılandırılmış yatırım araçları riskleri olup bu risklere ilişkin detaylı açıklamalar KAP'ta (www.kap.gov.tr) yayımlanan fon izahnamesinin 3. maddesinde yer almaktadır.

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.)	%2,50
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 20.05.1997'dir.
- Fon performansının hesaplamasında birim pay değeri esas alınmıştır.
- Fon paylarının satışına 26.02.1998 tarihinde başlanmıştır.

Yıl	Portföy Getirisi (%)	Eşik Değer Getirisi (%)	Nispi Getiri (%)
2016	10,53	10,24	0,29
2017	9,87	20,68	-10,81
2018	3,64	5,57	-1,93
2019	41,89	26,91	14,98
2020 (*)	2,12	6,46	-4,34

(*) 01.01.2020-30.06.2020 tarihleri arasındaki dönemdir.

Önemli Bilgiler

Fon, Gedik Portföy Yönetimi A.Ş.'nin kurucusu olduğu Karma Şemsiye Fonu'na bağlıdır.

Portföy saklayıcısı Denizbank A.Ş.'dir.

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

Fon izahnamesi Kamuyu Aydınlatma Platformu'nda yayımlanmıştır. Bu husus 07.12.2015 tarihinde ticaret siciline tescil ettirilmiştir.

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

Fon, T.C. vergi düzenlemelerine tâbidir. Fonun tabi olduğu düzenlemelere www.gib.gov.tr adresinden Bakanlar Kurulu'nun 2006/10371 sayılı kararından ulaşılabilir.

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

Bu form, 07/12/2020 tarihi itibarıyla günceldir.