

# 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 Altın Fonu

(Fon Adı: Altın Fonu)

ISIN KODU: TRYKBBK00110

İhrac tarihi: 15.03.2010

### Fon Hakkında

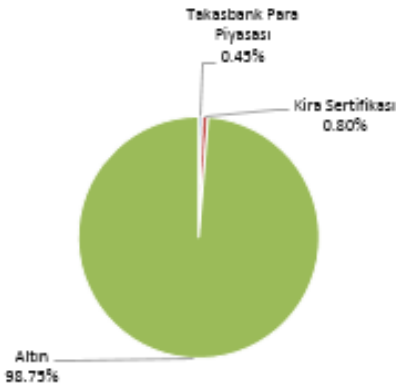
Bu fon, Kıymetli Madenler Fonu'dur ve bu formda belirlenen risk profilindeki yatırımcılara yöneliktir. Fon portföyü Yapı Kredi Portföy Yönetimi A.Ş. tarafından yönetilmektedir. Yapı Kredi Portföy Yönetimi A.Ş., Koç Finansal Hizmetler A.Ş. grubuna ait bir şirkettir.

### Yatırım Amacı ve Politikası

- Fon'un yatırım amacı dünya altın piyasalarındaki fiyat gelişmelerini fonun yatırımcısına yüksek oranda yansıtarak orta ve uzun vadede istikrarlı bir getiri sağlamaktır.
- Fon toplam değerinin en az %80'i devamlı olarak borsada işlem gören altın ve altına dayalı para ve sermaye piyasası araçlarına yatırılır. Fon portföyünün %20'lik kısmı ile izahnamesinde yer verilen diğer yatırım araçlarına yatırım yapılabilir.
- Fonun karşılaştırma ölçütü %100 BIST-KYD Altın Fiyat Ağırlıklı Ortalama Endeksi'dir.
- Fon portföyüne riskten korunma ve/veya yatırım amacıyla türev araçlar 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

Portföy dağılımı aşağıdaki gibidir.



### Alım Satım ve Vergileme Esasları

- Fon katılma payları günlük olarak alınıp satılır.
- BIST Borçlanma Araçları Piyasası'nın açık olduğu günlerde saat 13.30'a (yarım günlerde 11.30) kadar verilen alım satım talimatları o gün hesaplanan ve ertesi gün açıklanan fiyatla, 13.30'dan (yarım günlerde 11.30) sonra verilen alım satım talimatları 2 iş günü sonra açıklanan fiyatla gerçekleşir.

BIST Borçlanma Araçları Piyasası'nın açık olduğu günlerde saat 13.30'a (yarım günlerde 11.30) kadar

verilen alım ve satım talimatları talimatı takip eden 1 işgünü sonra; saat 13.30'dan (yarım günlerde 11.30) sonra verilen alım satım talimatları ise talimatı takip eden 2 işgünü sonra yatırımcılara ödenir.

- 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.

- Kurucu tarafından yapılacak işlemlerde, alım talimatı karşılığında tahsil edilen tutar o gün için yatırımcı adına Yapı Kredi Portföy Para Piyasası Fonu'nda nemalandırılacaktır. TEFAS'ta gerçekleşen işlemlerde nemalandırma için dağıtıcı tarafından belirlenecek yatırım aracı kullanılacaktır.

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

- 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.

- Fon katılma paylarının alım ve satımı için Yapı ve Kredi Bankası A.Ş., Yapı Kredi Yatırım Menkul Değerler A.Ş., Aktif Yatırım Bankası A.Ş., Odea Bank A.Ş., Turkish Yatırım Menkul Değerler A.Ş., Ak Portföy Yönetimi A.Ş., Turkish Bank A.Ş., Osmanlı Menkul Değerler A.Ş. ile “Aktif Dağıtım Sözleşmesi” imzalanmıştır.

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

### 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 Bu fon altın ve altına dayalı sermaye piyasası araçlarına yatırım yaptığı için 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 İhraççı riskidir. Diğer risklere ilişkin detaylı bilgilere ise izahnameden ulaşılabilir.

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

-**Karşı Taraf Riski:** Fon portföyünde yer alan 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 çevrilememesi 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.

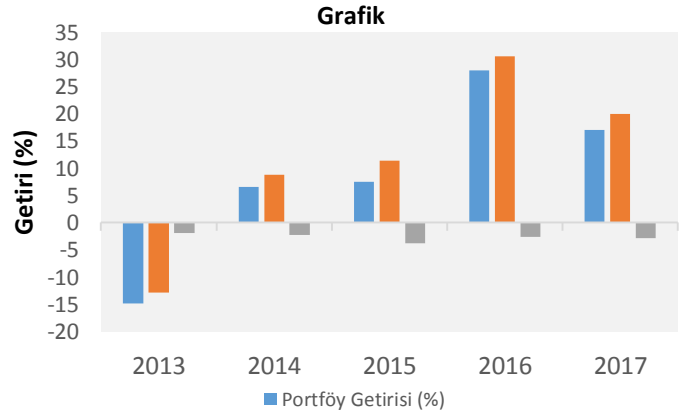
| Fon'dan karşılanan giderler         | %                                     |
|-------------------------------------|---------------------------------------|
| Yıllık azami fon toplam gider oranı | <b>2.19</b>                           |
| Yönetim ücreti (yıllık)             | <b>A Grubu: 2.01<br/>B Grubu: 0.6</b> |
| -Kurucu-Yönetici (%)                | <b>(Asgari %35, azami %65)</b>        |
| -Portföy Saklayıcısı (%)            | -                                     |
| -Fon Dağıtım Kuruluşu (%)           | <b>(Asgari %35, Azami %65)</b>        |
| Saklama ücreti                      | <b>0.14</b>                           |
| Diğer giderler (Tahmini)            | <b>0.04</b>                           |

Ücret ve komisyonlar hakkında daha fazla bilgi için, [www.kap.org.tr](http://www.kap.org.tr) adresinden ulaşılacak Fon izahnamesine ve ücretlerle ilgili diğer açıklamalara bakınız.

### Fon'un Geçmiş Performansı

| Yıl  | Portföy Getirisi (%) | Karşılaştırma Ölçütü Getirisi(%) | Nispi Getiri (%) |
|------|----------------------|----------------------------------|------------------|
| 2013 | - 14.81              | - 12.91                          | - 1.90           |
| 2014 | 6.57                 | 8.84                             | - 2.27           |
| 2015 | 7.55                 | 11.33                            | - 3.78           |
| 2016 | 27.95                | 30.53                            | -2.58            |
| 2017 | 17.05                | 19.97                            | -2.92            |

- Fon'un geçmiş performansı, gelecek dönem performansı için bir gösterge olamaz.
- Fon'un kuruluş tarihi 22.01.2010'dur.
- Fon performansının hesaplamasında birim pay değeri esas alınmıştır.
- Fon paylarının satışına 15.03.2010 tarihinde başlanmıştır.



### Önemli Bilgiler

Fon, Yapı Kredi Portföy Yönetimi A.Ş.'nin kurucusu olduğu Yapı Kredi Portföy Yönetimi A.Ş. Kıymetli Madenler 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](http://www.kap.org.tr) ve [www.yapikrediportfoy.com.tr](http://www.yapikrediportfoy.com.tr) adresinden ve Kurucu'nun şube ve acentelerinden ulaşılabilir. Fon izahnamesi 01.12.2015 tarihinde Kamuyu Aydınlatma Platformu'nda yayımlanmıştır. Bu husus 01.12.2015 tarihinde ticaret siciline tescil ettirilmiştir. Fon katılma payı fiyatı, [www.yapikrediportfoy.com.tr](http://www.yapikrediportfoy.com.tr) ve [www.tefas.gov.tr](http://www.tefas.gov.tr) internet sitesinde ilan edilecektir. Fon, T.C. vergi düzenlemelerine tâbidir. <sup>1</sup> Yatırım fonlarında gerçek kişilerin fon katılma payı alım satım kazancı %10 ; tüzel kişilerin fon katılma payı alım satım kazancı %0 oranında stopaja tabidir. 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, **15.08.2018** tarihi itibarıyla günceldir.

<sup>1</sup> Bkz. 2006/10731 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı.