

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 Balat Serbest (Döviz) Fon

(Fon Adı: Balat Serbest (Döviz) Fon)

ISIN KODU: TRYAPO00097

İhraç tarihi: 25.06.2018

Fon Hakkında

Bu fon, Serbest Döviz Fon'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 stratejisi döviz cinsinden para ve sermaye piyasası araçlarına yatırım yapılması üzerine kuruludur.

- Fon toplam değerinin en az %80'i T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından döviz cinsinden ihraç edilen borçlanma araçları ve kira sertifikaları ile yerli ihraççıların döviz cinsinden ihraç edilen para ve sermaye piyasası araçlarından oluşacaktır. Fon yatırım stratejisi olarak döviz cinsi varlıklara yatırım yaparak döviz cinsi mutlak getiri hedeflemektedir.

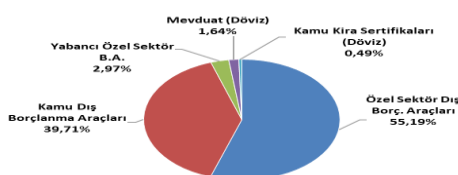
- Fonun eşik değeri %100 BIST-KYD Özel Sektör Borçlanma Araçları Eurobond USD Endeksi'dir. USD cinsinden ihraç edilen B grubu paylar için eşik değer getirisi, BIST-KYD Özel Sektör Borçlanma Araçları Eurobond USD Endeksi'nin hesaplama dönemine denk gelen getirisi ile hesaplanmaktadır.

- Fon portföyüne riskten korunma ve/veya yatırım amacıyla, yurtiçi ve dışında işlem gören döviz, faiz, ortaklık payı, kıymetli madenler, finansal endeksler, sermaye piyasası araçlarına dayalı türev araçlar (vadeli işlemler ve opsiyon sözleşmeleri), saklı türev araçlar, varant ve sertifikalar dahil edilebilir. Fon ileri valörlü borçlanma araçları işlemleri ve ileri valörlü altın işlemlerine taraf olabilir. Türev işlemler hem tezgahüstü piyasalar aracılığıyla hem de organize piyasalar aracılığıyla yapılabilecektir. Ayrıca yatırım amaçlı olarak ve/veya riskten korunmak amacıyla yerli ve yabancı şirketlerin ortaklık paylarının dahil olduğu endekslere dayalı borsa yatırım fonları ile türev araçlara yatırım yapılabilir.

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

Portföy Dağılımı

Fon'un 16/11/2023 tarihli portföy dağılımı aşağıdaki gibidir.



Alım Satım ve Vergileme Esasları

- Fon katılma payları günlük olarak alınıp satılır.

- Yurtiçi (BIST Pay Piyasası) ve yurt dışı piyasaların (Amerika için New York Stock Exchange Borsası) açık olduğu günlerde saat 13.30'a kadar verilen alım talimatları o gün hesaplanan(ertesi iş günü açıklanan) fiyat üzerinden takip eden iş günü; 13.30'dan sonra verilen alım talimatları takip eden işgünü hesaplanan fiyat üzerinden 2. iş günü gerçekleşir. Yurt içi ve yurt dışı piyasaların açık olduğu günlerde 13.30'a kadar verilen satım talimatları, ilk hesaplamada bulunacak pay fiyatı üzerinden talimatı takip eden 3. iş gününde; 13.30'dan sonra verilen satım talimatları ise ilk fiyat hesaplanmasından sonra verilmiş olarak kabul edilir ve izleyen hesaplamada bulunan pay fiyatı üzerinden talimatı takip eden 4. iş gününde yatırımcılara ödenir. Yurtiçi ve/veya yurtdışı piyasaların kapalı olduğu günlerde iletilen talimatlar, yurtiçi ve yurtdışı piyasaların birlikte açık olduğu ilk iş günü yapılacak ilk hesaplamada bulunacak pay fiyatı üzerinden gerçekleştirilir. Yurtiçi piyasalarda yarım gün tatil olması durumunda, gerçekleşme valörü yarım güne denk gelen talimatlar, izleyen ilk iş günü gerçekleştirilir. Fon payı alımında A grubu ve B grubu paylar için alt limit 5.000 pay'dır. -Katılma payları A grubu ve B Grubu olarak iki gruba ayrılmıştır. A Grubu paylar, fiyatı TL olarak ilan edilen ve TL cinsinden ödeme yapılarak alınıp satılan payları; B Grubu paylar ise fiyatı Amerikan Doları (USD) olarak ilan edilen ve USD cinsinden ödeme yapılarak alınıp satılan payları ifade eder.

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

- Gerçek kişilerin fon katılma payı alım satım kazancı %10 tüzel kişilerin fon katılma payı alım satım kazancı %0 oranında stopaja tabidir. Amerikan Doları (USD) üzerinden alım satımı gerçekleştirilen B Grubu katılma paylarının döviz cinsinden anapara kur farkı gelirlerinin vergilendirilmesinde T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı'nın ilgili düzenlemeleri dikkate alınır. 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 Dağıtım Platformu üzerinden alınıp satılır. Yapı Kredi Bankası A.Ş., Aktif Yatırım Bankası A.Ş., Odea Bank A.Ş., Ak Portföy Yönetimi A.Ş., Turkish Bank A.Ş., Osmanlı Yatırım Menkul Değerler A.Ş., Turkish Yatırım Menkul Değerler A.Ş., Alternatif Menkul Değerler A.Ş., Alternatif Bank A.Ş., Burgan Bank A.Ş., QNB Finans Portföy Yönetimi A.Ş., Halk Yatırım Menkul Değerler A.Ş., Ata Portföy Yönetimi A.Ş., Tacirler Portföy Yönetimi A.Ş., Tacirler Yatırım Menkul Değerler A.Ş., TEB Portföy Yönetimi A.Ş., Neo Portföy Yönetimi A.Ş., Gri Portföy Yönetimi A.Ş., Gedik Yatırım

Menkul Değerler A.Ş., Yatırım Finansman Menkul Değerler A.Ş., ING Bank A.Ş. ile “Aktif Dağıtım Sözleşmesi” imzalanmıştır.

Risk ve Getiri Profili

(A Grubu TL Cinsinden Paylar İçin)

Düşük Risk Potansiyel Düşük Getiri								Yüksek Risk Potansiyel Yüksek Getiri
1	2	3	4	5	6	7		

(B Grubu USD Cinsinden Paylar İçin)

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: Bu fon yabancı para cinsi sabit getirili menkul kıymetlere 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

Yatırımcılar Fon’a yatırım yapmadan önce, Fon’un maruz kalabileceği risklerden kaynaklanabilecek değişimler sonucunda Fon birim pay fiyatındaki olası düşüşlere bağlı olarak, yatırımlarının değerinin başlangıç değerinin altına düşebileceğini göz önünde bulundurulmalıdır. Fon’un maruz kalabileceği tüm risklere ilişkin detaylı açıklamalar Kamuyu Aydınlatma Platformu (KAP)’nda (www.kap.gov.tr) ve Fon izahnamesinin 3. maddesinde yer almaktadır.

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	-
Yönetim ücreti (yıllık)	1,4
-Kurucu-Yönetici (%)	(Asgari %35, Azami %65)
-Portföy Saklayıcısı (%)	-
-Fon Dağıtım Kuruluşu (%) (Dağıtıcı kuruluşa ödenen tutar, dağıtıcı kuruluş aracılığıyla satılan Fon tutarı dikkate alınarak hesaplanır.)	(Asgari %35, Azami %65)
Saklama ücreti	0,02
Diğer giderler (Tahmini)	0,03

Fon’un Geçmiş Performansı

(A Grubu TL Cinsinden Paylar İçin)

Yıl	Portföy Getirisi (%)	Karşılaştırma Ölçütü Getirisi(%)	Nispi Getiri (%)
2018(*)	-8,10	-8,16	0,06
2019	19,07	29,67	-10,60

2020	27,63	34,73	-7,10
2021	81,35	80,66	0,69
2022	48,87	50,01	-1,14

(*)28.09.2018 - 31.12.2018 arasındaki dönemdir.

(B Grubu USD Cinsinden Paylar İçin)

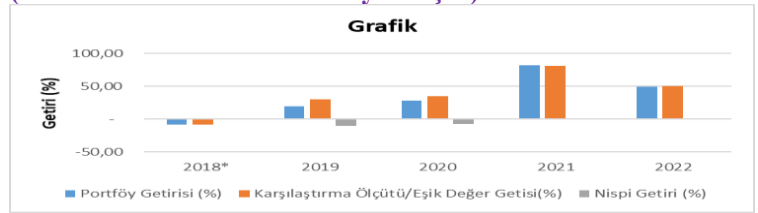
Yıl	Portföy Getirisi (%)	Karşılaştırma Ölçütü Getirisi(%)	Nispi Getiri (%)
2018(*)	4,24	4,17	0,07
2019	5,86	15,28	-9,42
2020	2,18	7,87	-5,68
2021	0,95	0,56	0,38
2022	6,12	6,93	-0,81

(*)28.09.2018 - 31.12.2018 arasındaki dönemdir.

-Fon’un geçmiş performansı, gelecek dönem performansı için bir gösterge olamaz. Fon performansının hesaplamasında birim pay değeri esas alınmıştır.

- Fon paylarının satışına 25.06.2018 tarihinde başlanmıştır.

(A Grubu TL Cinsinden Paylar İçin)



(B Grubu USD Cinsinden Paylar İçin)



Önemli Bilgiler

Fon, Yapı Kredi Portföy Yönetimi A.Ş.’nin kurucusu olduğu Yapı Kredi Portföy Yönetimi A.Ş. Serbest Şemsiye Fon’a 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 <http://www.kap.gov.tr/> ve www.yapikrediportfoy.com.tr adresinden ve Kurucu’nun merkez ve acentelerinden ulaşılabilir. Fon izahnamesi 09.06.2018 tarihinde Kamuyu Aydınlatma Platformu’nda yayımlanmıştır. Bu husus 14.06.2018 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. Fonun tabi olduğu vergi düzenlemeleri ile ilgili Bakanlar Kurulu kararına <http://www.resmigazete.gov.tr/eskiler/2006/07/20060723-7.htm> adresinden ulaşılabilir. 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, 27/11/2023 tarihi itibarıyla günceldir.