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 Kısa Vadeli Borçlanma Araçları Fonu

ISIN KODU: TRYGRAN00480

İhraç tarihi: 20.04.2012

Fon Hakkında

Bu fon, bir Borçlanma Araçları fonudur ve bu formda belirlenen risk profilindeki yatırımcılara yöneliktir. Fon portföyü Garanti Portföy Yönetimi A.Ş. tarafından yönetilmektedir. Garanti Portföy Yönetimi A.Ş.'nin sermayesinin tamamı, BBVA Grubundaki T. Garanti Bankası A.Ş.'ye aittir.

Yatırım Amacı ve Politikası

-Fonun yatırım amacı aylık ağırlıklı ortalama vadesi 25 ile 90 gün arasında olacak şekilde kamu ve özel sektör borçlanma araçlarına fon portföyünde ağırlıklı olarak yer vererek faiz geliri elde etmektir.

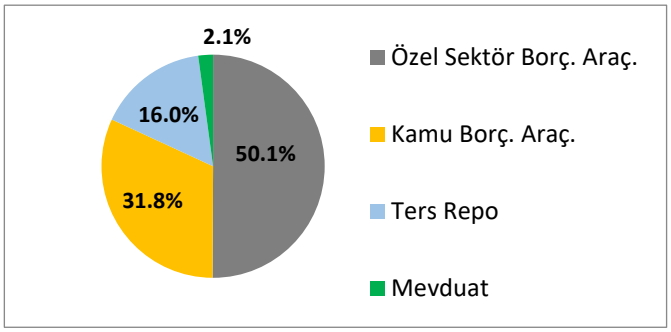
-Fonun yatırım stratejisi: Fon toplam değerinin en az %80'i, devamlı olarak yerli kamu ve özel sektör borçlanma araçlarına yatırılır. Fon portföyünün aylık ağırlıklı ortalama vadesi en az 25, en fazla 90 gün olacaktır. Fon portföyü yönetilirken likiditesi yüksek kısa vadeli kamu ve/veya özel sektör borçlanma araçları tercih edilir. Fon portföyüne vadesi hesaplanamayan varlıklar dahil edilmez. Yabancı yatırım araçları fon portföyüne dahil edilmeyecektir. Fon opsiyon satıcısı olarak opsiyon sözleşmelerine taraf olamaz.

-Fonun karşılaştırma ölçütü: %45 BIST-KYD ÖSBA Sabit Endeksi + %30 BIST-KYD DİBS 91 Gün + %15 BIST-KYD Repo (Brüt) Endeksi + %5 BIST-KYD ÖSBA Değişken Endeksi + %5 BIST-KYD 1 Aylık Gösterge Mevduat TL Endeksi'dir.

-Yatırım yapılacak varlıkların belirlenmesinde Garanti Portföy Yönetimi A.Ş. yetkilidir.

Portföy Dağılımı

Portföy dağılımı 31.10.2019 tarihi itibarıyla aşağıdaki gibidir.



Alım Satım ve Vergileme Esasları

- Fon katılma payları günlük olarak alınıp satılır.
- Fon katılma payı alım satımının yapılacağı para birimi Türk Lirası'dır.
- Kurucu tarafından ve T. Garanti Bankası A.Ş. şubelerinden fon katılma payı alım satım işlemleri iş günleri 09:00-13:30 saatleri arasında gerçekleştirilir. T. Garanti Bankası A.Ş. telefon ve internet bankacılığı ile ATM sistemleri aracılığıyla yatırımcılardan fon katılma payı geri alım işlemleri 00:00-24:00 saatleri arasında gerçekleştirilir.
- 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 satımı kurucunun yanı sıra T. Garanti Bankası A.Ş. aracılığıyla yapılır. Bu kuruluşun şubeleri, telefon ve internet bankacılığı ile ATM sistemleri aracılığıyla pay alım satımı gerçekleştirilebilir.

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 gerekçeleri: Fon Rehberi'nde belirtilen metodoloji kullanılarak 5 yıllık getiriler üzerinden hesaplanan volatilite sonucunda, fon "2" risk değerine sahiptir.

Fon'un Maruz Kalacağı Temel Riskler

Fonun yatırım stratejisi ile yatırım yapılan varlıkların yapısına ve risk düzeyine uygun bir risk yönetim sistemi oluşturulmuştur. Fonun maruz kalacağı temel risklerle ilgili detaylı bilgilere Fon izahnamesinin III. bölümünde yer verilmiştir. Bu riskler; piyasa riski, karşı taraf riski, likidite riski, kaldıraç yaratan işlem riski, operasyonel risk, yoğunlaşma riski, korelasyon riski ve yasal risktir.

Ücret, Gider ve Komisyon Bilgileri

Aşağıdaki tabloda yer alan ücret, gider ve komisyonlar Fon'un getirisini doğrudan etkiler. Tablonun (A) bölümünde yer alan tutarlar Fon'un toplam gider sınırı kapsamında bir hesap dönemi boyunca Fon'dan tahsil edilmektedir.

A) Fon'dan karşılanan giderler	**%**
Yıllık **azami** fon toplam gider oranı	**2,56**
Yönetim ücreti (yıllık) - Kurucu/Yönetici - Fon Dağıtım Kuruluşu (T. Garanti Bankası A.Ş.)	**2,40** **1,08** **1,32**
Saklama ücreti (yıllık)	**0,08**
Diğer giderler (Tahmini) (yıllık)	**0,15**

Fon'un Geçmiş Performansı

Yıl	Portföy Getirisi (%)	Karşılaştırma Ölçütü Getirisi (%)	Nispi Getiri (%)
2018	16,16	17,64	-1,48
2017	10,24	11,72	-1,48
2016	8,78	10,15	-1,37
2015	8,35	9,92	-1,57
2014	7,62	9,48	-1,86

- Fon'un geçmiş performansı, gelecek dönem performansı için bir gösterge olamaz.
- Fon'un kuruluş tarihi 20.02.2012'dir.
- Fon performansının hesaplamasında birim pay değeri esas alınmıştır.
- Fon paylarının satışına 20.04.2012 tarihinde başlanmıştır.

Önemli Bilgiler

Fon, Garanti Portföy Yönetimi A.Ş.'nin kurucusu olduğu Garanti Portföy Yönetimi A.Ş. Borçlanma Araçları 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.garantiportfoy.com.tr adresinden ulaşılabilir.
Fon izahnamesi 27/11/2015'te yayımlanmıştır. Bu husus 03/12/2015 tarihinde ticaret siciline tescil ettirilmiştir.
Fon katılma payı fiyatı T. Garanti Bankası A.Ş.'de ilan edilir.
Fon, T.C. vergi düzenlemelerine tâbidir.
Gelir Vergisi Kanunu'nun geçici 67. maddesi uyarınca Sermaye Piyasası Kanununa göre kurulan menkul kıymetler yatırım fonlarının katılma paylarının ilgili olduğu fona iadesi %10 oranında gelir vergisi tevfikatına tabidir. KVK'nın ikinci maddesinin birinci fıkrası kapsamındaki mükellefler ile münhasıran menkul kıymet ve diğer sermaye piyasası aracı getirileri ile değer artışı kazançları elde etmek ve bunlara bağlı hakları kullanmak amacıyla faaliyette bulunan mükelleflerden Sermaye Piyasası Kanununa göre kurulan yatırım fonları ve yatırım ortaklıklarıyla benzer nitelikte olduğu Maliye Bakanlığınca belirlenenler için bu oran %0 olarak uygulanır.[1]
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 ve Garanti Portföy Yönetimi A.Ş., Türkiye'de yetkilendirilmiş olup, Sermaye Piyasası Kurulu'nun gözetimine ve denetimine tâbidir. Bu form, 05.11.2019 tarihi itibarıyla günceldir.

[1] Ayrıntılı bilgi için bkz. www.gib.gov.tr