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.

OYAK Portföy İkinci Değişken Fonu (Dengeli Değişken Fon)

ISIN KODU: TRYOYMD000649

İhraç tarihi: 06.11.2008

Fon Hakkında

Bu fon, Değişken Fon'dur ve bu formda belirlenen risk profilindeki yatırımcılara yöneliktir. Fon portföyü OYAK Portföy Yönetimi A.Ş. (OYAK PYŞ) tarafından yönetilmektedir. OYAK Portföy Yönetimi A.Ş.' ORDU YARDIMLAŞMA KURUMU grubuna ait bir şirkettir.

Yatırım Amacı ve Politikası

- Fon orta vadede istikrarlı ve yüksek getiri sağlamayı amaçlamaktadır. Yatırım yapılacak sermaye piyasası araçlarının seçiminde, risk/getiri değerlendirmeleri sonucunda belirlenenler ve nakde dönüşümü kolay olanlar tercih edilir. Fon portföyünün yönetiminde orta vadeli getiri hedeflerine ulaşılması için, iki aşamalı varlık dağılımı tercih edilir. Birinci aşamada, orta vadeli beklentileri en iyi yansıtan portföy dağılımı oluşturulur. ikinci aşamada ise, kısa vadede oluşan fırsatlardan yararlanılarak Fon'a ek katkı sağlanması hedeflenmektedir.
- Fon, izahnamesinin 2.4. maddesi çerçevesinde ve aynı maddede bulunan varlık ve işlem türü tablosunda olan varlıklara/işlemlere tabloda yer alan sınırlar oranında yatırım yapacaktır.
- Fon Portföye riskten korunma ve/veya yatırım amacıyla fonun türüne ve yatırım stratejisine uygun olacak şekilde ileri valörlü tahvil/bono sözleşmeleri, varant, sertifika, borsadan veya borsa dışından döviz, faiz ile izahnamesinin 2.4. maddesindeki varlık tablosunda yatırım yapılabileceği belirtilmiş olan varlıklara dayalı swap sözleşmeleri, türev araçlar (vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri), saklı türev araç dahil edilebilir.
- Fon'un Eşik Değeri BİST-KYD DİBS Orta Vade Endeksi'nin performans dönemindeki getirisidir.
- Yatırım yapılacak varlıkların belirlenmesinde OYAK Portföy Yönetimi A.Ş. yetkilidir.

Alım Satım ve Vergileme Esasları

- Fon katılma payları günlük olarak ve BIST Borçlanma Araçları Piyasası'nın açık olduğu günlerde alınıp satılır. Yatırımcıların saat 13:00'e kadar verdikleri katılma payı alım veya satım talimatları talimatın verilmesini takip eden ilk hesaplamada bulunacak pay fiyatı üzerinden; saat 13:00'ten sonra iletilen talimatlar ise, izleyen hesaplamada bulunan pay fiyatı üzerinden yerine getirilir. BIST Borçlanma Araçları Piyasası'nın kapalı olduğu günlerde iletilen alım veya satım talimatları ise, izleyen ilk işgünü yapılacak ilk hesaplamada bulunacak pay fiyatı üzerinden gerçekleştirilir. Alım talimatının verilmesi sırasında, talep edilen katılma payı bedelinin Kurucu tarafından tahsil edilmesi esastır. Katılma payı bedelleri; satım talimatının saat 13:00'e kadar verilmesi halinde, talimatın verilmesini takip eden birinci işlem gününde, satım talimatının saat 13:00'ten sonra verilmesi halinde ise, talimatın verilmesini takip eden ikinci işlem gününde yatırımcılara ödenir.
- Fon katılma payı alım satımının yapılacağı para birimi 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, portföy yönetim şirketleri ve yatırım kuruluşları aracılığıyla Türkiye Elektronik Fon Dağıtım Platformu (TEFAS) üzerinden ve Kurucu ile aktif pazarlama ve dağıtım sözleşmesi imzalamış olan OYAK Yatırım Menkul Değerler A.Ş., Atlas Portföy Yönetimi A.Ş., Turkish Yatırım Menkul Değerler A.Ş., TurkishBank A.Ş. ve İNFO Yatırım Menkul Değerler A.Ş. aracılığıyla 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; yatırım yaptığı enstrümanların fiyat dalgalanmaları sınırlı olduğundan, 3 ile 4 arasında değişen orta derece 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

Piyasa Riski, Faiz Oranı Riski, Kur Riski, Ortaklık Payı Fiyat Riski, Karşı Taraf Riski, Likidite Riski, Kaldıraç Yaratan İşlem Riski, Operasyonel Risk, Yoğunlaşma Riski, Korelasyon Riski, Yasal Risk, Etik Risk, Baz Riski, Teminat Riski, Opsiyon Duyarlılık Riskleri, İhraççı Riski, Kıymetli Madenlere İlişkin Fiyat Riski ve Yapılandırılmış Yatırım/Borçlanma Araçları Riskleri olup, bu risklere ilişkin detaylı açıklamalar Kamuyu Aydınlatma Platformu (KAP)'nda **(www.kap.org.tr)** yayımlanan fon izahnamesinin (III) nolu maddesinde yer almaktadır.

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	**3,65**
Yönetim ücreti (yıllık) - Kurucu/Yönetici Aktif Dağıtım %50 Aktif Olmayan %65 - Fon Dağıtım Kuruluşu Aktif Dağıtım %50 Aktif Olmayan %35 (Dağıtıcı kuruluşa ödenen tutar, dağıtıcı kuruluş aracılıyla satılan fon tutarı dikkate alınarak hesaplanır)	**1,70**
Saklama ücreti	**0,10**
Diğer giderler (Tahmini)	**1,85**

Fon'un Geçmiş Performansı

- Fon'un geçmiş performansı, gelecek dönem performansı için bir gösterge olamaz.
- Fon performansının hesaplamasında birim pay değeri esas alınmıştır.
- Fon'un kuruluş tarihi **27.10.2008** dir.
- Fon paylarının satışına **06.11.2008** tarihinde başlanmıştır.

Yıllar	Toplam Getiri (%)	Karşılaştırma Ölçütünün Getirisi (%)	Nispi Getiri %
2016	9.94%	10.58%	-0.64%
2017	7.38%	13.29%	-5.91%
2018	8.60%	20.57%	-11.98%
2019	28.72%	33.98%	-5.25%
2020 (*)	5.62%	9.17%	-3.55%

(* 30.06.2020 itibari ile)

Önemli Bilgiler

Fon, OYAK Portföy Yönetimi A.Ş.'nin kurucusu olduğu Değişken Şemsiye Fonu'na bağlıdır.

Portföy saklayıcısı İstanbul Takas ve Saklama Bankası'dır.

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

Fon izahnamesi Kamuyu Aydınlatma Platformu'nda yayımlanmıştır. Bu husus 15.06.2017 tarihinde ticaret siciline tescil ettirilmiştir.

Fon katılma payı fiyatı www.oyakportfoy.com.tr ve TEFAS'da 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 erişilebilmektedir.

OYAK PYŞ'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 OYAK PYŞ, Türkiye'de yetkilendirilmiş olup, Sermaye Piyasası Kurulu'nun gözetimine ve denetimine tâbidir.

Bu form, **05.01.2021** tarihi itibarıyla günceldir.