

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 Altın Katılım Fonu

ISIN KODU: TRYGAPO01274

İhraç tarihi: 18.03.2024

Fon Hakkında

Bu fon, Katılım Şemsiye Fonu'na bağlıdır 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 katılım finans ilkeleri çerçevesinde altın fiyatlarının hareketleriyle yüksek korelasyona sahip getiriler elde etmektir.

-Fonun yatırım stratejisi: Fon toplam değerinin en az %80'i devamlı olarak ulusal ve uluslararası borsalarda işlem gören altın ve altına dayalı sermaye piyasası araçlarına, altın endeksini takip etmek üzere kurulu yerli/yabancı borsa yatırım fonu katılma paylarına ve altına dayalı katılma hesaplarına yatırılır. Fon portföyünün katılım finans ilkelerine uygunluğu, Danışma Komitesi tarafından İcazet Belgesi ile tevsik edilecektir. Fon portföyüne altın ve altına dayalı para ve sermaye piyasası araçlarının yanı sıra BIST tarafından hesaplanan katılım endekslerindeki ortaklık payları, katılma hesapları, vaad sözleşmeleri, kamu ve/veya özel sektör kira sertifikaları ve Kurulca uygun görülen diğer faize dayalı olmayan para ve sermaye piyasası araçları alınabilir.

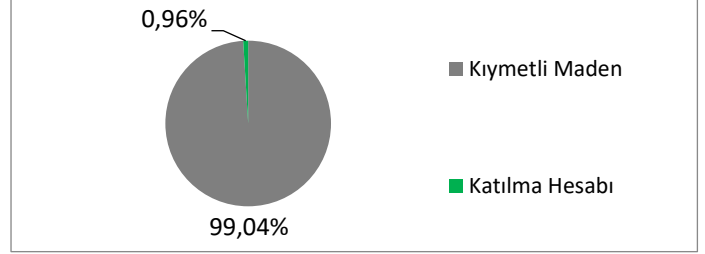
-Fonun karşılaştırma ölçütü %90 BIST-KYD Altın Fiyat Ağırlıklı Ortalama Endeksi + %10 BIST-KYD 1 Aylık Kar Payı TL Endeksi'dir.

Fon portföyüne türev araç dahil edilmeyecektir. Fon portföyüne kaldıraç yaratan işlemlerden fonun yatırım stratejisine uygun olarak ileri valörlü kira sertifikası ve altın alım işlemleri dahil edilebilecektir.

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

Portföy Dağılımı

Portföy dağılımı **08/04/2024** 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.
- Yatırımcıların BIST Kıymetli Madenler ve Kıymetli Taşlar Piyasası'nın açık olduğu günlerde saat 13:30'a kadar verdikleri katılma payı alım talimatları talimatın verilmesini takip eden ilk hesaplamada bulunacak pay fiyatı üzerinden, saat 13:30'dan sonra iletilen ve ilk pay fiyatı hesaplamasından sonra verilmiş olarak kabul edilen talimatlar ise izleyen hesaplamada bulunan pay fiyatı üzerinden yerine getirilir.
- Yatırımcıların BIST Kıymetli Madenler ve Kıymetli Taşlar Piyasası'nın açık olduğu günlerde saat 13:30'a kadar verdikleri katılma payı satım talimatları talimatın verilmesini takip eden ilk hesaplamada bulunacak pay fiyatı üzerinden talimatın verilmesini takip eden birinci işlem gününde, saat 13:30'dan sonra iletilen ve ilk fiyat hesaplanmasından sonra verilmiş olarak kabul edilen talimatlar ise izleyen hesaplamada bulunan pay fiyatı üzerinden talimatın verilmesini takip eden ikinci işlem gününde yerine getirilir.
- 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 payı alım satımına aracılık edecek kuruluşlar TEFAS'a üye dağıtıcı kuruluşlardır.
- Fon katılma payları, portföy yönetim şirketleri ve yatırım kuruluşları aracılığıyla Türkiye Elektronik Fon Alım Satım Platformu üzerinden alınıp satılır. Ayrıca, Şirket ile T. Garanti Bankası A.Ş., Odea Bank A.Ş., Fibabanka A.Ş., Alternatifbank A.Ş. (ABank), Turkish Yatırım Menkul Değerler A.Ş., TurkishBank A.Ş., Burgan Yatırım Menkul Değerler A.Ş., Burgan Bank A.Ş., ING Bank A.Ş., Yapı Kredi

Portföy Yönetimi A.Ş., Alternatif Menkul Değerler A.Ş., Perform Portföy Yönetimi A.Ş., Halk Yatırım Menkul Değerler A.Ş., Yapı Kredi Portföy Yönetimi A.Ş., Gedik Yatırım Menkul Değerler A.Ş., Osmanlı Yatırım Menkul Değerler A.Ş., QNB Finans Portföy Yönetimi A.Ş., Alternatif Menkul Değerler A.Ş., Burgan Yatırım Menkul Değerler A.Ş., Oyak Yatırım Menkul Değerler A.Ş. ve Tacirler Yatırım Menkul Değerler A.Ş. arasında Fon katılma paylarının alım-satımına yönelik olarak “Aktif Pazarlama Sözleşmesi” imzalanmıştır.

Risk ve Getiri Profili

Düşük Risk
Potansiyel Düşük Getiri

Yüksek risk
Potansiyel Yüksek Getiri

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

- Fon'un yeni ihraç olması nedeniyle, risk değeri karşılaştırma ölçütünün volatilitesi göz önüne alınarak 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 volatilité sonucunda, fon "6" 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 risk, ihraççı riski ve katılım finans ilkelerine uyum riskidir.

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 toplam değeri üzerinden hesaplanarak Fon'dan tahsil edilmektedir.

A) Fon'dan karşılanan giderler	%
Yıllık azami fon toplam gider oranı	2,19
Yönetim ücreti (yıllık)	1,95
- Kurucu/Yönetici	*
- Fon Dağıtım Kuruluşu	*
Saklama ücreti (yıllık)	0,08
Diğer giderler (Tahmini) (yıllık)	0,15

*Yönetim Ücreti, Kurucu ve aktif pazarlama ve dağıtım sözleşmesi imzalanmış kuruluşlar arasında belirlenen özel komisyon oranı ile paylaşılabilir. Dağıtım Kuruluşu ile sözleşme olmaması durumunda, paylaşım Kurul tarafından belirlenen “genel komisyon oranı” üzerinden uygulanır.

Fon'un Geçmiş Performansı

- Fon'un geçmiş performansı, gelecek dönem performansı için bir gösterge olamaz.
- Fon'un kuruluş tarihi 18/03/2024'dür.
- Fon performansının hesaplamasında birim pay değeri esas alınmıştır.
- Fon paylarının satışına 18/03/2024 tarihinde başlanmıştır.

Önemli Bilgiler

Fon, Garanti Portföy Yönetimi A.Ş.'nin kurucusu olduğu Garanti Portföy Yönetimi A.Ş. Katılım 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.garantibbvaportfoy.com.tr adreslerinden ulaşılabilir.

Fon izahnamesi 29/02/2024'de yayımlanmıştır. Bu husus 05/03/2024 tarihinde ticaret siciline tescil ettirilmiştir.

Fon katılma payı fiyatı TEFAS'ta 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 tevfiğine 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, **09/04/2024** tarihi itibarıyla günceldir.

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