

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 Allianz Değişken Özel Fon

(Fon Adı: Allianz Değişken Özel Fon)

ISIN KODU: TRYAPO00451

İhrac tarihi: 20.04.2022

Fon Hakkında

Bu fon, Değişken 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

- Fon Tebliğ'de belirtilen Değişken Fon türündedir. Portföy sınırlamaları itibariyle, Tebliğ'de belirtilen diğer fon türlerinden herhangi birine girmeyen fonlardır.
- Fon en fazla %70 oranında gelişmiş ve gelişmekte olan ülkelerin ve şirketleri tarafından ihraç edilen borçlanma araçlarına yatırım yapar. Yatırım yapılacak sermaye piyasası araçlarının seçiminde, getiri potansiyeli yüksek, nakde dönüşümü kolay ve riski az olanlar tercih edilir.
- Fon portföyü ağırlıklı olarak gelişmiş ve gelişmekte olan ülkelerde ihraç edilen kamu ve/veya özel sektör borçlanma araçlarına yatırılır. Fon portföyünün bu araçlara dağıtılmasında yönetici, fonun yatırım amacı doğrultusunda global ekonomiyi ve piyasadaki gelişmeleri takip edip fon dağılımını gerektiği zamanlarda revize eder.
- Fonun karşılaştırma ölçütü; %40 FTSE World Government Bond Endeksi + %30 BIST-KYD DİBS Kısa Endeksi + %20 Markit Iboxx USD Liquid Investment Grade Endeksi + %10 BIST KYD Mevduat TL Endeksi'dir. Karşılaştırma ölçütünde yer alan yabancı para cinsinden endeks, TCMB tarafından açıklanan günlük USD/TRY Döviz Alış Kuru ile Türk Lirası'na çevrilmektedir.
- Fon portföyüne riskten korunma ve/veya yatırım amacıyla, swap (döviz ve faiz swapı), forward, opsiyon, viop vb. türev ürünlerle birlikte bir finansal ürün üzerine kaldıraç yaratacak nitelikte oluşturulmuş ürünler 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.

Alım Satım ve Vergileme Esasları

- Fon katılma payları günlük olarak alınıp satılır. Yatırımcıların yurt içi ve yurt dışı piyasaların açık olduğu günlerde saat 16.00'a (yarım günlerde 10.30) kadar verilen alım talimatları, talimatın verilmesini takip eden ilk hesaplamada bulunacak pay fiyatı üzerinden bir iş

günü sonra, satım talimatları ise 3 iş günü sonra; 16.00'dan (yarım günlerde 10.30) sonra verilen alım talimatları ise ikinci iş günü, satım talimatları ise 4. iş günü gerçekleşir.

- Yurt içi ve/veya yurt dışı piyasaların (Amerika Birleşik Devletleri, Almanya ve İngiltere) kapalı olduğu günlerde iletilen talimatlar, yurt içi ve yurt dışı piyasaların birlikte açık olduğu ilk iş günü yapılacak ilk hesaplamada bulunacak pay fiyatı üzerinden gerçekleştirilir. Ayrıca katılma payı alım talimatının yerine getirileceği günün yurt içi piyasalarda yarım gün tatil olması durumunda, katılma payı alım talimatı yarım günü takip eden iş günü yerine getirilir. Yurt dışı piyasaların açık olduğu günlerin belirlenmesinde ise Amerika Birleşik Devletleri, Almanya ve İngiltere'nin ülke tatili olmadığı günler dikkate alınır.
- Fonun "Özel Fon" olması nedeniyle katılma payları alım satımı Yapı Kredi Portföy Yönetimi A.Ş. tarafından yönetilen portföylere dahil edilmek üzere portföy yöneticileri tarafından verilebilir.
- Fon payı alım talimatı karşılığı olan tutarlar için nemalandırma yapılmamaktadır.
- 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 Kurucu Yapı Kredi Portföy Yönetimi A.Ş. aracılığı ile yapılır.

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: Bu fon borçlanma 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. Bu fon ağırlıklı olarak özel sektör borçlanma araçlarına yatırım yaptığı için, fon katılma payı satış talimatı verildiğinde özel sektör borçlanma araçlarının likiditesinin düşük olması halinde fon fiyatı bu durumdan olumsuz etkilenebilir. Fonun maruz kalacağı temel risklere ilişkin açıklamalar aşağıda yer almaktadır.

Fon'un Maruz Kalacağı Temel Riskler

Fon'un maruz kaldığı temel riskler; Piyasa, Faiz Oranı, Kur, Ortaklık Payı Fiyat, Kar Payı Oranı, Karşı Taraf, Likidite, Kaldıraç Yaratan İşlem, Operasyonel, Yoğunlaşma, Korelasyon, Yasal, İhraççı, Kıymetli Madenler, Baz, Teminat ve Opsiyon Duyarlılık Riskleri olup; Fon'un maruz kalabileceği tüm risklere ilişkin detaylı açıklamalar Kamuyu Aydınlatma Platformu (KAP)'nda (www.kap.gov.tr) yayımlanan Fon izahnamesinin III. bölümünde 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.

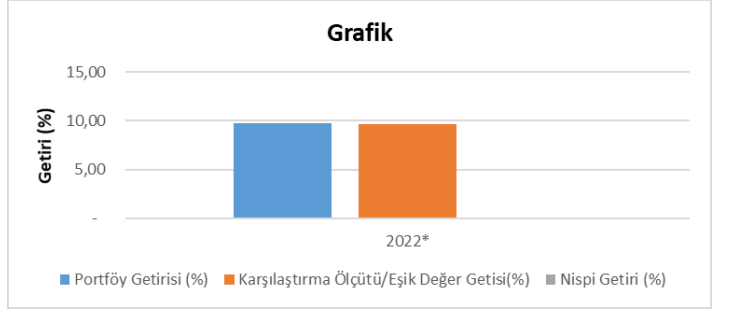
Fon'dan karşılanan giderler	%
Yıllık azami fon toplam gider oranı	3,65
Yönetim ücreti (yıllık)	0,12
-Kurucu-Yönetici (%)	(Asgari %35, Azami %65)
-Portföy Saklayıcısı (%)	-
-Fon Dağıtım Kuruluşu (%)	(Asgari %35, Azami %65)
Saklama ücreti	0,11
Diğer giderler (Tahmini)	0,12

Fon'un Geçmiş Performansı

Yıl	Portföy Getirisi (%)	Karşılaştırma Ölçütü/Eşik Değer Getisi(%)	Nispi Getiri (%)
2022*	9,73	9,67	0,06

(*) 31 Mayıs – 31 Aralık 2022 arasındaki dönemdir.

- Fon'un geçmiş performansı, gelecek dönem performansı için bir gösterge olamaz.
- Fon performansının hesaplamasında birim pay değeri esas alınmıştır.
- Fon paylarının satışına 20/04/2022 tarihinde başlanmıştır.



Fon, Yapı Kredi Portföy Yönetimi A.Ş.'nin kurucusu olduğu Yapı Kredi Portföy Yönetimi A.Ş. Değişken Şemsiye Fon'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 ve www.yapikrediportfoy.com.tr adresinden ve Kurucu'nun merkez ve acentelerinden ulaşılabilir.

Fon izahnamesi 07/04/2022 tarihinde Kamuyu Aydınlatma Platformu'nda yayımlanmıştır. Bu husus 12/04/2022 tarihinde ticaret siciline tescil ettirilmiştir.

Fon katılma payı fiyatı, www.yapikrediportfoy.com.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.