

TEFAS FON ANALİZ SİSTEMİ

KULLANICI KILAVUZU

Versiyon: 2.0

Tarih: 04.06.2025

Sayfa Sayısı: Otomatik

İÇİNDEKİLER

1. Sistem Hakkında	3
2. Temel Özellikler	4
3. Soru Kategorileri ve Örnekler	5
4. Detaylı Kullanım Örnekleri	15
5. İpuçları ve Püf Noktaları	17
6. Önemli Uyarılar	19

1. SİSTEM HAKKINDA

TEFAS Fon Analiz Sistemi, Türkiye Elektronik Fon Alım Satım Platformu'ndaki (TEFAS) yatırım fonlarının analiz eden, yapay zeka destekli kapsamlı bir finansal analiz platformudur.

Ana Özellikler:

- 1700+ TEFAS fonunun gerçek zamanlı analizi
- Dual AI desteği (OpenAI + Ollama)
- Teknik, fundamental ve makroekonomik analizler
- Kişiselleştirilmiş yatırım önerileri
- Senaryo bazlı risk analizi

2. TEMEL ÖZELLİKLER

2.1. Performans Analizi

- Fon getiri hesaplamaları
- Risk metrikleri (Sharpe, Sortino, Calmar)
- Volatilité ve maksimum düüş analizleri

2.2. Teknik Analiz

- MACD, RSI, Bollinger Bantları
- Hareketli ortalamalar (SMA, EMA)
- Aım/satım sinyalleri

2.3. Portföy Yönetimi

- Optimal portföy dağılımı
- Risk-getiri optimizasyonu
- Şirket bazlı analizler

2.4. Makroekonomik Analiz

- Faiz değişimi etkileri
- Enflasyon senaryoları
- Döviz kuru analizleri

2.5. Kişisel Finans Planlama

- Emeklilik planlaması
- Eğitim birikimleri
- Ev alma stratejileri

3. SORU KATEGORİLERİ VE ÖRNEKLER

3.1. Fon Analizi ve Öneriler

Genel Öneri Soruları:

"En iyi performans gösteren 10 fon hangileri?"

Spesifik Fon Analizi:

"GAF fonu hakkında detaylı bilgi ver"

3.2. Teknik Analiz Soruları

Teknik İndikatörler:

"Golden cross veren fonları listele"

3.3. Risk ve Güvenlik Analizi

Risk Soruları:

"Beta katsayısı 1'den düşük fonlar"

3.4. Karşılaştırmalar

Fon Karşılaştırmaları:

"TI2 vs GAF analizi yap"

Şirket Karşılaştırmaları:

"En başarılı portföy yönetim şirketi hangisi?"

3.5. Döviz ve Enflasyon

Döviz Fonları:

"Döviz korumalı fonlar"

Enflasyon Koruması:

"TÜFE'ye endeksli fonlar"

3.6. Makroekonomik Senaryolar

Faiz ve Ekonomi:

"Seçim döneminde güvenli fonlar"

Kriz Senaryoları:

"Dolar 50 TL olursa portföy önerisi"

3.7. Kişisel Finans Planlama

Uzun Vadeli Hedefler:

"5 yılda ev almak için birikim planı"

Düzenli Yatırım:

"1 milyon TL için 5 yılda ne kadar yatırmalıyım?"

3.8. Tematik Fon Analizleri

Sektörel Fonlar:

"Yeşil/sürdürülebilir fonlar"

"İslami finans fonları"

3.9. Matematiksel Hesaplamalar

Portföy Dağılımı:

"Agresif portföy için dağılım önerisi"

Getiri Hesaplamaları:

"Compound faiz hesaplama"

3.10. Detaylı Analizler

İleri Düzey Metrikler:

"Tracking error en düşük index fonları"

4. DETAYLI KULLANIM ÖRNEKLERİ

Örnek 1: Yeni Başlayan Yatırımcı

Soru: "Yatırıma yeni başlıyorum, 50000 TL var, ne önerirsin?"

Sistem şunları yapacak:

- Risk profilinizi değerlendirir
- Güvenli ve dengeli fonları önerir
- Çeşitlendirme için 3-5 fon seçer
- Her fonun risk/getiri analizini yapar
- Aylık takip stratejisi sunar

Örnek 2: Emeklilik Planlama

Soru: "15 yıl sonra emeklilik için aylık 3000 TL ayırabilirim"

Sistem şunları yapacak:

- Yaş bazlı risk profili belirler
- Uzun vadeli büyüme fonları önerir
- Monte Carlo simülasyonu ile tahmin yapar
- Enflasyon etkisini hesaplar
- Yıllık revizyon stratejisi sunar

Örnek 3: Kriz Yönetimi

Soru: "Piyasalar düşüyor, portföyümü nasıl korurum?"

Sistem şunları yapacak:

- Defansif fonları listeler
- Para piyasası fonlarını önerir
- Altın/döviz hedge stratejileri
- Kademeli giriş planı
- Risk yönetimi tavsiyeleri

5. PUÇLARI VE PÜF NOKTALARI

1. Net Sorular Sorun

■ Do■ru:

"Volatilitesi %15 alt■nda olan fonlar"

■ Yanl■■:

"■yi fonlar hangileri?"

2. Tutarlar■ Belirtin

■ Do■ru:

"100000 TL ile portföy önerisi"

■ Yanl■■:

"Yat■r■m yapmak istiyorum"

3. Süreleri Ekleyin

■ Do■ru:

"5 y■l için uzun vadeli fonlar"

■ Yanl■■:

"Uzun vadeli fonlar"

4. Spesifik Metrikler Kullan■n

- Sharpe oran■, Beta, Alpha gibi terimleri kullanabilirsiniz
- RSI, MACD gibi teknik göstergeleri sorabilirsiniz

5. Kar■■la■t■rma Yap■n

- ■ki veya daha fazla fonu kar■■la■t■rabilirsiniz
- ■irketleri k■yaslayabilirsiniz

6. Senaryo Analizi ■steyin

- "E■er X olursa" ■eklinde sorular sorabilirsiniz

- Farklı ekonomik senaryoları test edebilirsiniz

7. Kişisel Hedeflerinizi Belirtin

- Emeklilik, ev alma, eğitim gibi hedeflerinizi paylaşın
- Risk toleransınızı belirtin

6. ÖNEMLİ UYARILAR

1. Yatırım Tavsiyesi Değildir:

Sistem bilgilendirme amaçlıdır, kesin yatırım tavsiyesi değildir.

2. Geçmiş Performans:

Geçmiş getiriler gelecek performans garantisi etmez.

3. Risk Yönetimi:

Her yatırımın riski vardır, çeşitlendirme yapın.

4. Güncel Veri:

Veriler anlık olmayabilir, önemli kararlar öncesi doğrulayın.

5. Profesyonel Danışmanlık:

Büyük yatırımlar için profesyonel danışman görüşü alın.

DESTEK

Sorularınız için:

- Sisteme "yardım" yazarak genel bilgi alabilirsiniz
- Spesifik özellikler için örnek sorular sorabilirsiniz
- Hata durumlarında soruyu farklı şekilde ifade edin

Bu kılavuz TEFAS Fon Analiz Sistemi'nin temel kullanımını kapsar. Sistem sürekli geliştirilmektedir ve yeni özellikler eklenebilir.