

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.

Ziraat Portföy Dengeli Değişken Fon - ZBD

ISIN KODU: TRMKN3WWWW8

İhraç tarihi:17/01/1992

Fon Hakkında

Bu fon, değişken fon statüsündedir ve bu formda belirlenen risk profilindeki yatırımcılara yöneliktir. Fon portföyü Ziraat Portföy Yönetimi A.Ş. tarafından yönetilmektedir.

Yatırım Amacı ve Politikası

- Fon yatırım stratejisi çerçevesinde sabit bir varlık dağılımı hedefi olmayıp, değişken piyasa koşullarına göre esnek olarak yönetilmesi esasına dayanır. Fon, Türkiye ekonomisinin sunduğu uzun vadeli yüksek büyüme potansiyelinden istifade etme hedefini göz önüne alarak yatırım yapılacak sermaye piyasası araçlarının seçiminde, risk/getiri değerlendirmeleri sonucunda belirlenenler tercih edilir. Fon, risk değer aralığı 3-4 olacak şekilde yönetilir. Risk değeri Sermaye Piyasası Kurulunun düzenlemelerine göre hesaplanmaktadır. Fon portföy dağılımı, devamlı olarak, söz konusu risk değer aralığına uygun olarak belirlenir.

Yabancı para ve sermaye piyasası araçları fon portföyüne dahil edilebilir. Ancak, fon portföyüne dahil edilen yabancı para ve sermaye piyasası araçları fon toplam değerinin %20'si ve fazlası olamaz. Ayrıca, Fon portföyüne dahil edilen yerli ve yabancı ihraççıların döviz cinsinden ihraç edilmiş para ve sermaye piyasası araçları fon toplam değerinin devamlı olarak %80'i ve fazlası olamaz.

- Fonun eşik değeri; "BİST-KYD 1 Aylık Mevduat TL Endeksi + % 1,5" öngörülmüştür.
- Fon beklenen getiriye arttırmak, riskten korunmak ve/veya yatırım amacıyla fonun türüne ve yatırım stratejisine uygun olacak şekilde ve Kurulca belirlenecek esaslar çerçevesinde kaldıraç yaratan işlemlerde bulunabilir.

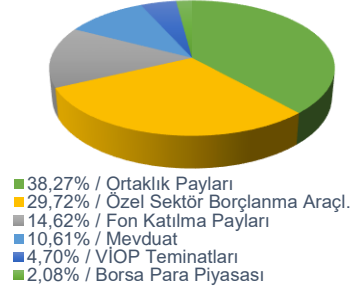
Fon portföyüne kaldıraç yaratan işlemlerden; faize, döviz, kura ve finansal endekslere dayalı türev araç (vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri), saklı türev araç, swap sözleşmesi, varant, sertifika, ileri valörlü tahvil/bono ve altın işlemleri, yapılandırılmış borçlanma/yatırım araçları ve diğer herhangi bir yöntemle kaldıraç yaratan benzeri işlemler dahil edilecektir.

Türev işlemler hem organize hem de tezgahüstü piyasalar aracılığı ile yapılabilecektir. Kaldıraç işlemleri fonun getiri ve riskini artırabilir.

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

Portföy Dağılımı

- Portföy dağılımı aşağıdaki gibidir.



Alım Satım ve Vergileme Esasları

- Fon katılma payları günlük olarak alınıp satılır.
- Fon katılma payı alım satımının yapılacağı para birimi TL'dir.
- Yatırımcıların BİST Pay Piyasası ve BİST Borçlanma Araçları Piyasası'nın açık olduğu günlerde saat 13:30'a kadar verdikleri katılma payı alım/satım talimatları talimatın verilmesini takip eden ilk hesaplamada bulunacak pay fiyatı üzerinden yerine getirilir.
- BİST Pay Piyasası ve BİST Borçlanma Araçları Piyasası'nın açık olduğu günlerde saat 13:30'dan sonra iletilen talimatlar ise, ilk pay fiyatı hesaplamasından sonra verilmiş olarak kabul edilir ve izleyen hesaplamada bulunan pay fiyatı üzerinden yerine getirilir.
- BİST Pay Piyasası ve BİST Borçlanma Araçları Piyasası'nın kapalı olduğu günlerde iletilen talimatlar, izleyen ilk işgünü yapılacak ilk hesaplamada bulunacak pay fiyatı üzerinden 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 payları, portföy yönetim şirketleri ve yatırım kuruluşları aracılığıyla Türkiye Elektronik Fon Dağıtım Platformu üzerinden ve aktif dağıtım sözleşmesi imzalanan T.C. Ziraat Bankası A.Ş., Ziraat Yatırım Menkul Değerler A.Ş. ve Odea Bank 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'un belirtilen risk değerine sahip olma gerekçeleri: Fonun yatırım yaptığı enstrümanların fiyat dalgalanmaları düşük seviyede olduğundan düşük risk değerine sahiptir.

Fon'un Maruz Kalacağı Temel Riskler

Yatırımcılar Fon'a yatırım yapmadan önce, Fon'la ilgili temel yatırım risklerini değerlendirmelidir. Fon'un maruz kalabileceği temel risklerden kaynaklanabilecek değişimler sonucunda Fon birim pay fiyatındaki olası düşüşlere bağlı olarak yatırımlarının değerinin başlangıç değerinin altına düşebileceğini göz önünde bulundurulmalıdır.

Fon'un maruz kalacağı temel riskler; Piyasa Riski, Faiz Oranı Riski, Kur Riski, Ortaklık Payı Fiyat Riski, Karşı Taraf Riski, Likidite Riski olmakla birlikte başka risklerde mevcut olup, bu risklere ilişkin detaylı açıklamalar **Kamuyu Aydınlatma Platformu (KAP)'nda** (www.kap.gov.tr) yayımlanan fon izahnamesinin 3. 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 (Asgari %35, azami %65) - Portföy Saklayıcısı % 13,35 - Fon Dağıtım Kuruluşu (Asgari %35, azami %65)*	1,752
Diğer giderler (Tahmini)	0,50
B) Yatırımcılardan tahsil edilecek ücret ve komisyonlar: YOKTUR.	

* Dağıtıcı kuruluşa ödenen tutar, dağıtıcı Kuruluş aracılığıyla satılan Fon tutarı dikkate alınarak hesaplanır.

Fon'un Geçmiş Performansı

- Fon'un geçmiş performansı, gelecek dönem performansı için bir gösterge olamaz.
- Fon'un kuruluş tarihi 13/03/1991'dir.
- Fon performansının hesaplamasında birim pay değeri esas alınmıştır.
- Fon paylarının satışına 17/01/1992 tarihinde başlanmıştır.

* Ziraat Yatırım Menkul Değerler A.Ş. B Tipi Değişken Fon'u Sermaye Piyasası Kurulu'nun 31/08/2015 tarih ve 12233903-305.01.01-E.9376 sayılı izni ile Ziraat Portföy İkinci Değişken Fon unvanı ile devir alınmıştır.

* Sermaye Piyasası Kurulu'nun 07/03/2017 tarih ve 12233903-305.01.02-E.3072 sayılı yazısı ile Kurucusu Ziraat Portföy Yönetimi A.Ş. olan Ziraat Portföy Birinci Değişken Fon'un, Ziraat Portföy İkinci Değişken Fon bünyesinde birleştirilmesine izin verilmiştir.

* Sermaye Piyasası Kurulu'nun 14/04/2020 tarih ve 12233903-305.01.01-E.4141 sayılı yazısı ile Ziraat Portföy İkinci Değişken Fon'un unvanı değişmeksizin, yatırım stratejisi ve risk değeri değişikliği doğrultusunda dönüşümüne izin verilmiştir.

* Sermaye Piyasası Kurulu'nun 10.08.2022 tarih ve E-12233903-305.04-24848 sayılı yazısı ile Fon'un unvanı Ziraat Portföy Dengeli Değişken Fon olarak değiştirilmiştir.

Önemli Bilgiler

Fon, Ziraat Portföy Yönetimi A.Ş.'nin kurucusu olduğu Ziraat Portföy Yönetimi A.Ş. Değişken Şemsiye Fon'a bağlıdır.

Portföy saklayıcısı T.C. Ziraat Bankası A.Ş.'dir.

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

Fon izahnamesi www.ziraatportfoy.com.tr'da yayımlanmıştır. Bu husus 10/09/2015 tarihinde ticaret siciline tescil ettirilmiştir.

Fon katılma payı fiyatı TEFAS'da ilan edilir.

Fon, T.C. vergi düzenlemelerine tâbidir. Fonun tabi olduğu vergi düzenlemeleri ile ilgili 2006/10731 sayılı Bakanlar Kurulu Kararına <http://www.resmigazete.gov.tr/eskiler/2006/07/20060723-7.htm> adresinden erişilebilmektedir.

Sürekli olarak portföyünün en az %51'i BIST'te işlem gören paylardan oluşan yatırım fonlarının bir yıldan fazla süreyle elde tutulan katılma paylarının elden çıkarılmasında Gelir Vergisi Kanunu'nun geçici 67. maddesi kapsamında tevkifat yapılmaz. Ziraat 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 Ziraat PYŞ, Türkiye'de yetkilendirilmiş olup, Sermaye Piyasası Kurulu'nun gözetimine ve denetimine tâbidir. Bu form, 31/05/2023 tarihi itibarıyla günceldir.