

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.

YAPI KREDİ PORTFÖY FİNTECH VE BLOCKCHAIN TEKNOLOJİLERİ DEĞİŞKEN FON

(Fon Adı: Fintech ve Blockchain Teknolojileri Değişken Fon)

ISIN KODU: TRYAPO00378

İhrac Tarihi: 20/01/2022

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, yatırımcılarına “finansal teknolojiler” ve “blok zinciri teknolojileri” alanında yatırım yapma şansı sunmaktadır. Fon toplam değerinin asgari %80'i devamlı olarak finansal teknolojiler ve blok zinciri teknolojileri alanında faaliyet gösteren şirketlerin ortaklık paylarına, borçlanma araçlarına, Amerikan Depo Sertifikalarına (ADR), Global Depo Sertifikalarına (GDR) ve finansal teknolojiler ve blok zinciri teknolojileri alanında yatırım imkanı sağlayan yerli/yabancı yatırım fonları ile yerli/yabancı borsa yatırım fonlarına yatırılacaktır.

- Fon; faaliyet alanı ağırlıklı olarak finansal hizmetler alanında olan ve finansal teknolojilerin araştırılması, geliştirilmesi, üretimi ve dağıtımı olan şirketler ile; finansal teknolojinin alt konularından biri olan blok zinciri teknolojilerini geliştiren, ilgili uygulamaları ticari çözümler olarak müşterilerine sunan, blok zinciri teknolojisini faaliyetlerinde kullanan, söz konusu teknolojinin araştırma ve desteklenmesi için maddi taahhütlerde bulunan şirketlere yatırım yapacaktır. Fon portföyüne kripto varlık ve kripto para piyasası işlemleri ile bunlara dayalı araçlar ve kripto varlık işlem platformu olarak faaliyet gösteren şirketlerin payları dahil edilemez.

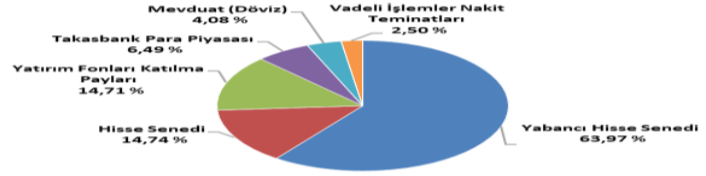
- Fonun karşılaştırma ölçütü; %35 The Reality Shares Nasdaq Blockchain Economy Net Total Return Index (Bloomberg Kodu: RSBLCNN) + %30 STOXX Global Fintech Net Return USD Index (Bloomberg Kodu: STXFTGR) + %15 TL Bazlı BIST Teknoloji Ağırlık Sınırlamalı Getiri Endeksi + %20 BIST-KYD Repo (Brüt) Endeksi'dir. Karşılaştırma ölçütü içerisindeki yabancı para cinsinden hesaplanan endeksler günlük olarak TCMB tarafından saat 15.30'da açıklanan gösterge niteliğindeki döviz alış kurları kullanılarak TL'ye çevrilmektedir.

-Fon portföyüne riskten korunma ve/veya yatırım amacıyla, swap, 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.

Portföy Dağılımı

Fon'un 21/05/2023 tarihli portföy dağılımı aşağıdaki gibidir.



Alım Satım ve Vergileme Esasları

- Fon katılma payları günlük olarak alınıp satılır.

- Yatırımcıların yurt içi (BIST Pay Piyasası) ve yurt dışı piyasaların açık olduğu günlerde saat 13.30'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; 13.30'dan (yarım günlerde 10.30) sonra verilen alım talimatları ise ikinci iş günü, satım talimatları ise 4. iş günü gerçekleşir. Yurtdışı piyasaların açık olduğu günlerin belirlenmesinde İngiltere, Almanya ve Amerika Birleşik Devletleri'nin ülke tatili olmadığı günler dikkate alınır. 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.

- Kurucu tarafından yapılacak işlemlerde, alım talimatı karşılığında tahsil edilen tutar o gün için yatırımcı adına Yapı Kredi Portföy Para Piyasası Fonu'nda nemalandırılacaktır. TEFAS'ta gerçekleşen işlemlerde nemalandırma için dağıtıcı tarafından belirlenecek yatırım aracı kullanılacaktır.

- Katılma payları A grubu ve B Grubu olarak iki gruba ayrılmıştır. A grubu tüm yatırımcılara, B grubu ise Yapı Kredi Portföy Yönetimi A.Ş. tarafından yönetilen emeklilik yatırım fonlarına satılabilir.

- Fon katılma payı alım satımının yapılacağı para birimi Türk Lirası(TL)'dir.

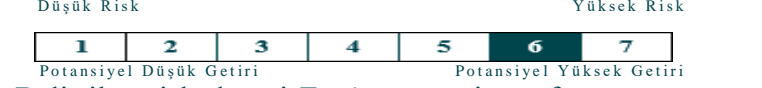
- Gerçek kişilerin fon katılma payı alım satım kazancı %10; tüzel kişilerin fon katılma payı alım satım kazancı %0 oranında stopaja tabidir. Bu konudaki istisnalar ve diğer detaylar için ise formun “Önemli Bilgiler” bölümü incelenmelidir.

- Fon katılma payı alım satımına aracılık edecek kuruluşlar Yapı Kredi Bankası A.Ş., Yapı Kredi Yatırım Menkul Değerler A.Ş., Aktif Yatırım Bankası A.Ş., Odea Bank A.Ş., Turkish Bank A.Ş., Turkish Yatırım Menkul Değerler A.Ş., TEB Portföy Yönetimi A.Ş., Alternatif Menkul Değerler A.Ş., Alternatif Bank A.Ş., Burgan Bank A.Ş., Halk Yatırım Menkul Değerler A.Ş., QNB Finans Portföy A.Ş., Osmanlı Menkul Değerler A.Ş., Ata Portföy Yönetimi A.Ş., Tacirler Portföy Yönetimi A.Ş., Tacirler

Yatırım Menkul Değerler A.Ş., Neo Portföy Yönetimi A.Ş., Gri Portföy Yönetimi A.Ş. ve Gedik Yatırım Menkul Değerler A.Ş., Ak Portföy Yönetimi A.Ş., Yatırım Finansman Menkul Değerler A.Ş. ile “Aktif Dağıtım Sözleşmesi” imzalanmıştır. Bu kuruluşların izahnamenin 6.7. maddesinde yer alan dağıtım kanalları aracılığıyla pay alım satımı gerçekleştirilebilir.

- Fon katılma payları, portföy yönetim şirketleri ve yatırım kuruluşları aracılığıyla Türkiye Elektronik Fon Dağıtım Platformu üzerinden alınıp satılır.

Risk ve Getiri Profili



-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: Fon portföyüne alınan varlıkların ağırlıklı olarak ortaklık pay senedi ve sabit getirili menkul kıymet olması nedeniyle fon piyasa riskine maruzdur.

-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

Fon’un maruz kaldığı temel riskler piyasa, karşı taraf, likidite ve ihraççı riskidir. Diğer risklere ilişkin detaylı bilgilere ise izahnameden ulaşılabilir.

-Piyasa Riski: Fon portföyündeki yatırım araçlarının piyasa fiyatlarındaki hareketlere bağlı olarak Fon portföy değerinin azalması riskidir.

-Karşı Taraf Riski: Fon portföyünde yer alan borçlanma araçları ve sözleşmeler için, yatırım yapılan ülke hazineleri de dahil olmak üzere, karşı tarafın borcunu ödeyememe riskidir.

-Likidite Riski: Fon portföyündeki finansal varlık(lar)ın makul değerine yakın fiyattan hızla nakde çevrilememesi ve Fon’un yatırımcılara olan taahhütlerini yerine getirecek kaynağı temin edememesi riskidir.

-İhraççı Riski: Fon portföyüne alınan varlıkların ihraççısının yükümlülüklerini kısmen veya tamamen zamanında yerine getirememesi riskidir.

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)	A Grubu:3,00 B Grubu: 0,8

-Kurucu-Yönetici (%)	(Asgari %35, Azami %65)
-Portföy Saklayıcısı (%)	-
-Fon Dağıtım Kuruluşu (%) (Dağıtıcı kuruluşa ödenen tutar, dağıtıcı kuruluş aracılığıyla satılan Fon tutarı dikkate alınarak hesaplanır.)	(Asgari %35, Azami %65)
Saklama ücreti	0,48
Diğer giderler (Tahmini)	0,95

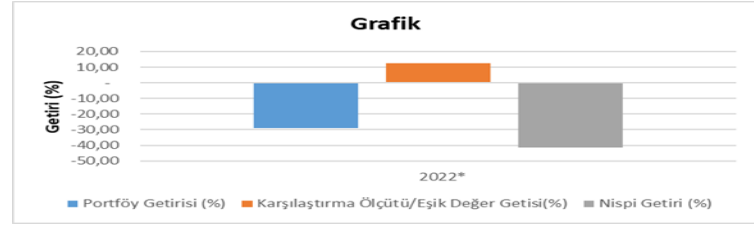
Fon’un Geçmiş Performansı

Yıl	Portföy Getirisi (%)	Karşılaştırma Ölçütü/Eşik Değer Getisi(%)	Nispi Getiri (%)
2022*	- 29,12	12,45	- 41,57

(*) 20 Ocak - 31 Aralık 2022 tarihleri arasındaki dönemdir.

- Fon’un geçmiş performansı, gelecek dönem performansı için bir gösterge olamaz. Fon’un kuruluş tarihi 11/01/2022’dir. Fon performansının hesaplamasında birim pay değeri esas alınmıştır.

- Fon paylarının satışına 20/01/2022 tarihinde başlanmıştır.



Önemli Bilgiler

Fon, Yapı Kredi Portföy Yönetimi A.Ş.’nin kurucusu olduğu Yapı Kredi Portföy Yönetimi A.Ş. Değişken Şemsiye Fon’a 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 <http://www.kap.gov.tr/> ve www.yapikrediportfoy.com.tr/ adresinden ve Kurucu’nun merkez ve acentelerinden ulaşılabilir. Fon izahnamesi 04/01/2022 tarihinde Kamuyu Aydınlatma Platformu’nda yayımlanmıştır. Bu husus 11/01/2022 tarihinde ticaret siciline tescil ettirilmiştir. Fon katılma payı fiyatı, www.yapikrediportfoy.com.tr ve www.tefas.gov.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, **30/05/2023** tarihi itibarıyla günceldir.