

# Yapı Kredi Portföy Çalışan Hesap Kısa Vadeli Borçlanma Araçları Fonu (YFBL5)

Yapı Kredi Portföy Yönetimi A.Ş.- Şubat 2024

## FON NEYE YATIRIM YAPAR?

Fonun yatırım amacı kısa vadeli TL sabit getirili borçlanma araçlarına yatırım yaparak istikrarlı ve enflasyonun üzerinde bir getiri sağlamaktır. Fon portföyünün en az %80'i devamlı olarak kısa vadeli kamu ve özel sektör borçlanma araçlarına yatırılır. Fon portföyünün aylık ağırlıklı ortalama vadesi 25-90 gün aralığındadır.

## FONUN İŞLEM SAATLERİ NELERDİR?

Fon katılma payları günlük olarak alınıp satılır.

Fon katılma payları, yalnızca Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.'nin likidite hesabı "Çalışan Hesap" kapsamında, 09.00 ile 24.00 saatleri arasında verilen bozum talimatları bir önceki iş günü saat 17.00-18.00 arasında hesaplanan ve açıklanan fiyat üzerinden yatırımcılara ödenir.

Tüm satım emirleri emrin verildiği gün gerçekleşir.

Sistemsel hata ve/veya piyasalarda yaşanan gecikmelerden kaynaklanabilecek olağanüstü durumlarda fiyat hesaplaması saat 18.00'i geçebilecektir. Bu durumda, işlem koşullarında, 18.00 olarak belirtilen saat için yeni günün sisteme girildiği saat dikkate alınacaktır.

**En Az Alınabilir Pay Adedi: 1 Adet**

## FONUN İŞLEM KANALLARI NELERDİR?

Fon katılma paylarının alım ve satımı yalnızca Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. Çalışan Hesap ürünü yatırımcıları için yapılmaktadır.

## FON NE KADAR RİSKLİDİR?

Risk değerine [RD]\* ilişkin tablo aşağıda yer almaktadır.

| 1                                                                                                                                                                                                                                      | 2                                       | 3                               | 4                           | 5                                                                                                                    | 6                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | 7                                                                                                                                                                                                                                                         |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------|---------------------------------|-----------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| YFBL7 - İkinci Para Piyasası (TL) Fonu<br>YFBL1 - Para Piyasası Fonu<br>YFBL2 - Kısa Vadeli Borçlanma Araçları Fonu<br><b>YFBL5 - Çalışan Hesap Kısa Vadeli Borçlanma Araçları Fonu</b><br>YFBL4 - Özel Sektör Borçlanma Araçları Fonu | KIRAS - Kira Sertifikaları Katılım Fonu | YFBT1 - Borçlanma Araçları Fonu | ULKEM - Üçüncü Değişken Fon | YFAK2 - Karma Fon<br>SPT02 - İkinci Fon Sepeti Fonu<br>SPT04 - Robotik ve Yarı İletken Teknolojileri Fon Sepeti Fonu | YFBT4 - Eurobond (Dolar) Borçlanma Araçları Fonu<br>FTBC1 - Fintech Ve Blockchain Teknolojileri Fon Sepeti Fonu<br>ESG01 - Temiz Enerji Değişken Fonu<br>ESG02 - BIST Sürdürülebilirlik Endeksi Hisse Senedi Fonu (HSYF**)<br>YFBA1 - Altın Fonu<br>YFAH1 - Birinci Hisse Senedi Fonu (HSYF**)<br>YFAE2 - BIST 30 Endeksi Hisse Senedi Fonu (HSYF**)<br>YFAH2 - İkinci Hisse Senedi Fonu (HSYF**)<br>YFAI1 - Koç Holding İştirak ve Hisse Fonu (HSYF**)<br>ESG03 - Elektrikli Araçlar Değişken Fonu<br>TARIM - Tarım Değişken Fon<br>YFAE4 - BIST 100 Dışı Şirketler Hisse Senedi Fonu (HSYF**)<br>SPT01 - Birinci Fon Sepeti Fonu<br>YFDF1 - Yabancı Fon Sepeti Fonu | YFAY1 - Yabancı Teknoloji Sektörü Hisse Senedi Fonu<br>[GUMUS] - Gümüş Fon Sepeti Fonu<br>TEKN1 - BIST Teknoloji Ağırlık Sınırlı Endeksi Hisse Senedi Fonu (HSYF**)<br>ESG04 - İklim Değişikliği Çözümleri Değişken Fon<br>SPT03 - Üçüncü Fon Sepeti Fonu |

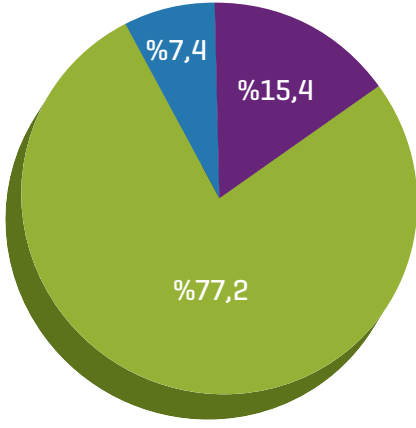
\* Risk değeri [RD]; fonun haftalık getirileri üzerinden, volatilitesi dikkate alınarak hesaplanır.

1 en az riskli, 7 en fazla riskli olmak üzere risk değeri 1 ile 7 arasındadır.

\*\* Hisse Senedi Yoğun Fon

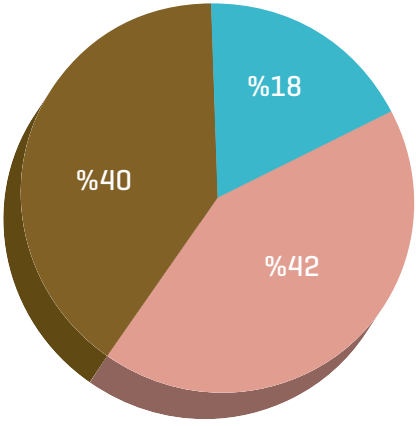
Tüm fonlarımızla ilgili detay bilgilere [www.yapikrediportfoy.com.tr](http://www.yapikrediportfoy.com.tr) adresi fon bilgilendirme sayfası üzerinden ulaşabilirsiniz.

## FONUN İÇERİĞİ NEDİR?\*



- Devlet Tahvili
- Özel Sektör Tahvili
- Takasbank Para Piyasası

## FONUN KARŞILAŞTIRMA ÖLÇÜTÜ NEDİR?\*



- BIST-KYD Repo (Brüt) Endeksi
- BIST-KYD DiBS 91 Gün Endeksi
- BIST-KYD Özel Sektör Borçlanma Aracı Endeksi Sabit

Karşılaştırma ölçütü, portföyün getirisinin kıyaslanmasını sağlayan endeks veya endeksler ile referans getiri oranlarını ifade etmektedir.

## FONUN GEÇMİŞ GETİRİSİ NEDİR?\*

|       | Fon    | Fonun Standart Sapması | Karşılaştırma Ölçütü | Karşılaştırma Ölçütünün Standart Sapması |
|-------|--------|------------------------|----------------------|------------------------------------------|
| Şubat | %3,11  | ***                    | %3,25                | ***                                      |
| 2024  | %6,19  | ***                    | %5,88                | ***                                      |
| 2023  | %29,40 | ***                    | %22,29               | **                                       |
| 2022  | %19,44 | ***                    | %19,90               | ***                                      |
| 2021  | %15,67 | %0,05                  | %17,85               | %0,04                                    |
| 2020  | %8,83  | %0,04                  | %10,83               | %0,03                                    |
| 2019  | %19,76 | %0,05                  | %22,13               | %0,05                                    |
| 2018  | %15,70 | %0,05                  | %17,38               | %0,05                                    |

## DİĞER BİLGİLER

|                        |                                                         |
|------------------------|---------------------------------------------------------|
| Fonun BIST Kodu        | YDK                                                     |
| Fon Toplam Değeri      | 74.851.278,00 TL                                        |
| Yönetim Ücreti***      | Portföy değeri üzerinden günlük %0,00663 [Yıllık %2,42] |
| Toplam Gider Oranı**** | Günlük %0,00701 [Yıllık %2,56]                          |

Fonun geçmiş performansı gelecek dönem performansı için gösterge olamaz.

Yatırım fonlarında getiri garantisi verilemez. Fonlarda çeşitli riskler mevcut olduğundan, size en uygun fonun seçimi için müşteri temsilciniz ile görüşmeniz tavsiye edilir. Ekonomik, politik, sosyal vb. risklerden dolayı fiyatlarda yaşanabilecek dalgalanmalar fonun değerini olumlu/olumsuz yönde etkileyebilir.

\* 29.02.2024 itibarıyla.

\*\* Fon portföyü ve karşılaştırma ölçütüne ait aylık dönem standart sapma bilgilerini ölçümlemede kullanılan örnek gün sayısının az olması nedeniyle yer verilmemiştir.

\*\*\* Fon'un yönetim ücreti 19.02.2019 itibarıyla değişmiştir.

\*\*\*\* Toplam Gider Oranı: Fondan karşılanan, yönetim ücreti dahil izahnamede belirtilen tüm giderlerin toplamının üst sınırıdır.

Fon performans sunum raporuna, [www.kap.org.tr](http://www.kap.org.tr) adresinden ulaşılabilir.