



GAL

Garanti Portföy İkinci Para Piyasası (TL) Fonu

Garanti BBVA Portföy, İkinci Para Piyasası (TL) Fonu ile yatırımcılarına likit kalma ve birikimlerine kısa vadeli enstrümanlardan oluşan bir portföyle değer katma imkanını tek bir fonda sunuyor.



Sermaye Piyasası Kurulu'ndan alınan 30.05.2022 tarihli izin doğrultusunda; Fon'un unvanı 14.06.2022 tarihinden itibaren Garanti Portföy İkinci Para Piyasası (TL) Fonu olarak değiştirilmiştir.



Özet Bilgiler

Fon Kodu: GAL

Portföy Yöneticisi: Garanti Portföy Yönetimi A.Ş.

Yıllık Yönetim Ücreti: %1.40

Fonun Halka Arz Tarihi: 30.05.1990

Fonun Karşılaştırma Ölçütü: %15 BIST-KYD DİBS 91 Gün Endeksi + %20 BIST-KYD ÖSBA Sabit Endeksi+ %30 BIST-KYD Repo (Brüt) Endeksi + %35 BIST-KYD 1 Aylık Mevduat TL Endeksi

Vergilendirme: Gerçek kişiler için %15 ve Tüzel kişiler için %0 stopaj

Alım-Satım Esasları:

- Fon sadece Garanti BBVA Şubelerinden alınabilir. Garanti BBVA telefon ve internet bankacılığı ile ATM üzerinden yatırımcılar fon alım işlemi yapamaz.
- Garanti BBVA Şubelerinden 09:00-16:30 (yarım günlerde 09:00 -11:15) saatleri arasında yapılan alım-satım işlemleri bir önceki işgünü hesaplanan fiyatla aynı gün gerçekleşmektedir.
- Garanti BBVA telefon, mobil ve internet bankacılığı ile ATM üzerinden fon satım işlemleri 00:00-24:00* saatleri arasında yapılabilecektir.

**Fiyat hesaplamasının yapıldığı 17:30-18:00 saatleri arasında (yarım günlerde 11:15-14:30) fon katılma payı geri alım emri alınmamaktadır. Sistemsel/ operasyonel hata ve/veya piyasalarda yaşanan gecikmelerden kaynaklanabilecek olağanüstü durumlarda fiyat hesaplaması saat 18:00'i (yarım günlerde 14:30) geçebilir. Bu durumda, işlem koşullarında, 18:00 (yarım günlerde 14:30) olarak belirtilen saat için yeni gün fiyatının sisteme girildiği saat dikkate alınacaktır.*

- İş günlerinde yapılan işlemler o gün geçerli olan fiyattan, hafta sonu ve resmi tatil günlerinde yapılan işlemler tatil öncesi son iş günü geçerli olan fiyattan gerçekleşecektir.
- Garanti Bankası ELMA Hesap sahibi yatırımcılar için ELMA Hesaplarındaki tutarların değerlendirilmesi amacıyla katılma payı alım-satımı yapılabilecektir.

Yatırım Stratejisi

Garanti Portföy İkinci Para Piyasası (TL) Fonu'nun yatırım stratejisi; fon toplam değerinin tamamı, devamlı olarak vadesine en fazla 184 gün kalmış likiditesi yüksek para ve sermaye piyasası araçlarına yatırılır ve fon portföyünün günlük olarak hesaplanan ağırlıklı ortalama vadesi 45 günü aşamaz.

Fon portföyüne vadesi hesaplanamayan varlıklar dahil edilemez. Fon portföyüne sadece TL cinsi varlıklar ve işlemler dahil edilecektir. Fon portföyünde yabancı para birimi cinsinden varlık ve altın ile diğer kıymetli madenler ve bunlara dayalı sermaye piyasası araçlarına yer verilmeyecektir.

Garanti Portföy İkinci Para Piyasası (TL) Fonu ile ana para değerinin korunarak pozitif getiri potansiyeli sağlanması hedeflenir. Kısa vadeli faizlerde yaşanacak aşağı yönlü bir hareket Fon getirisini artırırken, tersi yönde bir gelişme Fon getirisine olumsuz etki edecektir. Fakat Fon portföyünde yer alan borçlanma araçları vadeye kadar tutulacağı için, olumsuz senaryoda ilgili kağıtların iç verimleri Fon'un getirisini tekrar dengeleyecektir. Diğer yandan, Fon portföyüne dahil edilen özel sektör borçlanma araçlarında gerçekleşecek işlemler ve vade sonunda yapılacak ana para ödemeleri de Fon'un getirisine etki edecek önemli faktörlerdir.

Yatırımcı Profili

- Birikimlerini değerlendirirken düşük riskli aynı zamanda likiditesi yüksek enstrümanlara yatırım yaparak getiri potansiyeli elde etmek isteyen,
- İstikrarlı ve düzenli getiri hedefleyerek, günlük olarak getiri takibi yapmak isteyen,
- Düşük risk profilindeki yatırımcılara yöneliktir.



Garanti Portföy Yönetimi A.Ş.

Nispetiye Mahallesi, Barbaros Bulvarı
Çiftçi Towers 1.Kule No:96/1 İç Kapı No:1041 Beşiktaş/İstanbul
Tel: +90 212 384 13 00 / Fax: +90 212 384 13 14

gpyinfo@garantibbva.com.tr
www.garantibbvaportfoy.com.tr
garantibbvaportfoy
company/garantibbvaportfoy



ÖNEMLİ NOTLAR:

1 Şubat 2025 tarihli ve 32800 Sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 9487 sayılı Cumhurbaşkanı Kararı’nda yayınlanan düzenleme kapsamında yeni yatırım fonları stopaj oranlarına aşağıdaki tabloda yer verilmiştir.

| Yatırım Fonları Stopaj Oranları (Yatırımcı tarafından satın alma tarihine göre) | | | | |
|--|----------------------------|----------------------------|---------------------------|----------------------------|
| Fon Türü | 23.12.2020 - 30.04.2024 | 01.05.2024 - 31.10.2024 | 1.11.2024 - 31.01.2025 | 01.02.2025'ten itibaren |
| Para Piyasası | 0% | 7,5% | 10% | 15% |
| Borçlanma Araçları (Eurobond, Yabancı Hariç) | 0% | 7,5% | 10% | 15% |
| Fon Sepeti (Yabancı, Döviz Hariç) | 0% | 7,5% | 10% | 15% |
| Kıymetli Madenler | 0% | 7,5% | 10% | 15% |
| Katılım (Döviz Hariç) | 0% | 7,5% | 10% | 15% |
| Hisse Senedi Yoğun | 0% | 0% | 0% | 0% |
| Serbest | 10% | 10% | 10% | 15% |
| Karma ve Değişken | 10% | 10% | 10% | 15% |

YASAL UYARI: Bu doküman Garanti Portföy Yönetimi A.Ş. tarafından yalnızca bilgilendirme amacıyla hazırlanmıştır. Bu dokümanın diğer yatırımcılarla paylaşılmasından, yasal düzenlemelere aykırı şekilde ve amacı dışında kullanılmasından Garanti Portföy Yönetimi A.Ş. ve herhangi bir çalışanı sorumlu tutulamaz. Burada yer alan yatırım bilgi, yorum ve tavsiyeleri yatırım danışmanlığı kapsamında değildir. Yatırım danışmanlığı hizmeti, yetkili kuruluşlar tarafından kişilerin risk ve getiri tercihleri dikkate alınarak kişiye özel sunulmaktadır. Burada yer alan yorum ve tavsiyeler ise genel niteliktedir. Bu tavsiyeler mali durumunuz ile risk ve getiri tercihlerinize uygun olmayabilir. Bu nedenle, sadece burada yer alan bilgilere dayanarak yatırım kararı verilmesi beklentilerinize uygun sonuçlar doğurmayabilir. Fonun geçmiş dönemlere ilişkin getirisi gelecek dönemlerin getirisi için herhangi bir gösterge olamaz. Ayrıca tarafınıza ulaştığı tarih itibarıyla, doküman içeriğindeki bilgilerde değişiklik gerçekleşebilir. Nihai şart ve koşulların belirtildiği izahname, fon tanıtım formu ve detaylı portföy dağılım raporlarına KAP'tan (www.kap.org.tr) ve www.garantibbvaportfoy.com.tr adresinden ulaşabilirsiniz.