



TGT

## Garanti Portföy Kısa Vadeli Borçlanma Araçları Fonu

Birikimlerini kısa vadeli borçlanma araçlarında değerlendirmek isteyen, kısa vadeli faizlerde yaşanabilecek hareketlerden faydalanmayı düşünenler için!



# Garanti Portföy Kısa Vadeli Borçlanma Araçları Fonu

## Özet Bilgiler

**Fon Kodu:** TGT

**Portföy Yöneticisi:** Garanti Portföy Yönetimi A.Ş.

**Yıllık Fon Yönetim Ücreti:** %2.40

**Karşılaştırma Ölçütü:** %30 BIST-KYD DİBS 91 Gün + %5 BIST-KYD ÖSBA Değişken + %45 BIST-KYD ÖSBA Sabit + %15 BIST-KYD Repo (Brüt) + %5 BIST-KYD 1 Aylık Gösterge Mevduat TL

**Vergilendirme:** Gerçek kişiler için %10, tüzel kişiler için %0 stopaj

- Gerçek kişiler: 30 Nisan 2024'e kadar olan alımlarda (fonun satış tarihinden bağımsız olarak) %0 stopaj uygulanacaktır.
- Detaylı bilgi için son sayfadaki 'Önemli Notlar' bölümünü inceleyebilirsiniz.

## Alım Satım Esasları:

- 09:00-13:30 (yarım günlerde 09:00-11:15) saatleri arasında yatırımcılar bir önceki iş günü hesaplanan ve o gün geçerli fiyat üzerinden alım-satım işlemlerini yapabilir.
- Garanti BBVA telefon, mobil ve internet bankacılığı ile ATM üzerinden de fonun alım-satım işlemleri yapılabilir.
  - Söz konusu kanallardan iş günlerinde 13:30-18:00 saatleri arasında yatırımcılar fon alım işlemi yapamaz.
  - Fon alım işlemleri iş günleri 00:00-13:30 saatleri arasında o gün geçerli olan fiyattan, iş günleri 18:00 – 24:00 saatleri arası ile hafta sonu ve resmi tatil günlerinde ise ertesi iş günü için geçerli olacak fiyattan yapılır.
  - Yatırımcılar fon satım işlemlerini iş günleri 00:00-16:30 ve 18:00-24:00 saatleri arasında o gün için geçerli olan fiyattan, hafta sonu ve resmi tatil günlerinde ise tatil öncesi son iş günü geçerli olan fiyattan yapılır. 16:30-18:00 saatleri arasında fon satım işlemi yapılamaz.
  - 18:00 itibarıyla açıklanan fon katılma payı alım fiyatının, o gün geçerli olan fon katılma payı satım fiyatından düşük olması durumunda, katılma payı geri alım fiyatı satım fiyatına eşitlenir.

## Yatırım Stratejisi

Fon toplam değerinin en az %80'i, devamlı olarak yerli kamu ve özel sektör borçlanma araçlarına yatırılır. Fon portföyünün aylık ağırlıklı ortalama vadesi en az 25, en fazla 90 gün olacaktır. Fon portföyü yönetilirken, likiditesi yüksek kısa vadeli kamu ve/veya özel sektör borçlanma araçları tercih edilir.

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

- Kısa vadeli tahvil/bono yatırımı yapmak isteyen,
- Kısa vadeli faizlerde yaşanabilecek hareketlerden faydalanmayı düşünen,
- Düşük risk algısına sahip yatırımcılar için uygundur.

# Garanti Portföy Kısa Vadeli Borçlanma Araçları Fonu



Garanti Portföy Yönetimi A.Ş.

Nispetiye Mahallesi, Barbaros Bulvarı  
Çiftçi Towers Kule 1/Kat 4 No: 96/253 34340  
Tel: +90 212 384 13 00 / Fax: +90 212 384 13 14

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



**ÖNEMLİ NOTLAR:** 30 Nisan 2024 tarihli 8434 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan Cumhurbaşkanı Kararı uyarınca 1 Mayıs 2024 ile 31 Temmuz 2024 tarihleri arasında iktisap edilen, (değişken, karma, eurobond, dış borçlanma, yabancı, serbest fonlar ile unvanında döviz ifadesi geçen yatırım fonları hariç) yatırım fonlarından elde edilen gelir ve kazançlar tüm yatırımcılar açısından %7.5 oranında tevkifata tabii olacaktır. Hariç tutulan menkul kıymet yatırım fonlarının katılma belgelerinden elde edilen gelirler tam ve dar mükellef gerçek kişiler için gelir üzerinden %10 oranında stopaja tabidir. Tam ve dar mükellef sermaye şirketleri için stopaj oranı %0 olarak uygulanmaktadır. Gerçek kişiler açısından stopaj nihai vergi olarak kabul edildiğinden, söz konusu gelirler açısından ayrıca beyanname verilmesine gerek yoktur.

**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.