

Akbank T.A.Ş. B Tipi %100 Anapara Koruma Amaçlı Altıncı Yatırım Fonu

Akbank, anapara koruma amaçlı fonlarla yatırımcıların ihtiyaçlarını karşılamaya devam ediyor. Özellikle kaybetmemenin çok önemli olduğu bu dönemde, anapara koruma hedefiyle sizlere borsanın kapılarını açıyor.

Borsa çok düştü diye düşünüyor, ancak hangi seviyeden borsaya gireceğinize karar veremiyorsanız, bu fon, anapara koruma hedefiyle sizlere borsadaki olası yükselişlerin getirisini sunuyor.

FON HAKKINDA TEMEL BİLGİLER	
PARA BİRİMİ	TL
AMAÇ	%100 ANAPARA KORUMA AMACI İLE BORSADAKİ YÜKSELİŞİN MAKSİMUM %35'İNE KADAR YÜKSELİŞİ YATIRIMCISINA GETİRİ OLARAK SAĞLAMAK
BAZ ENDEKS	İMKB-30
VADE	1 YIL
ÜCRET	YILLIK %2 YÖNETİM ÜCRETİ
FONUN İTFASI	1 YILIN SONUNDA
VERGİ	%10 STOPAJ
ALIŞ	HALKA ARZ DÖNEMİNDE
SATIŞ	HALKA ARZDAN SONRA FON VADESİNE KADAR OLAN HER AYIN 1. VE 10. GÜNLERİNDE
ÇIKIŞ ÜCRETİ	İTFADAN ÖNCEKİ ÇIKIŞLARDA %1.5 ÇIKIŞ ÜCRETİ
MİNİMUM KATILMA TUTARI	100.000 PAY VE KATLARI

Avantajları nelerdir?

- Hisse senedi piyasasında İMKB-30 endeksindeki yükselişlerden getiri sağlama imkânı verir.
- Hisse senedi yatırımı olup, ayrı bir yatırım hesabına gerek olmaksızın kolayca alımı ve satımı mümkündür.
- Her ayın 1. ve 10. günlerinde fiyat açıklanacak ve fondan çıkmak isteyen yatırımcıların talepleri gerçekleştirilebilecektir.

%100 anapara koruma hedefi ne anlama gelmektedir?

Fon tarafından, vade gününde, yatırımcının anaparasının tamamının ödenmesi ve ayrıca, İMKB-30 endeksinin yükselişinden iştirak oranı ölçüsünde yatırımcıyı yararlandırmak amaçlanmaktadır (iştirak oranı, getiriye katılım oranıdır ve talep toplama dönemini takiben belirlenerek duyurulacaktır). Vadesinden önce fondan çıkışlarda, işlemler fonun o günkü fiyatı üzerinden gerçekleştirilecek olup, anapara koruması sağlanamayabilir.

Akbank B tipi %100 Anapara Koruma Amaçlı Altıncı Yatırım Fonu Getiri Hesaplaması

İMKB-30 Endeksinin bu dönemdeki getirisi aşağıdaki formülle hesaplanmaktadır.

$$\text{PERFORMANS} = \left[\frac{\text{İMKB-30 (vadesonu)}}{\text{İMKB-30 (başlangıç)}} \right] - 1$$

Fon için kullanılan performans hesaplamasında, İMKB rakamları, yatırımcıyı korumak amacıyla, aşağıdaki gibi hesaplanacaktır:

İMKB (başlangıç) = Halka arzın son günü ve sonraki işgünlerinde oluşan borsa endeks değerlerinin ortalaması.

İMKB (vade sonu) = Fonun vadesinden önceki 4. ve 5. işgünü oluşan endeks değerlerinin ortalaması.

Fonun yatırımcıya sağlayacağı brüt getiri ise aşağıdaki basit formül yardımıyla hesaplanır.

$$\text{VADE SONU BRÜT DEĞER} = \text{ANAPARA (100\%)} + \left[\text{İŞTİRAK ORANI (80\%)} \times \begin{cases} \text{PERFORMANS} > 0 \text{ ise PERFORMANS (max. 35\%)} \\ \text{PERFORMANS} < 0 \text{ ise 0 (sıfır)} \end{cases} \right]$$

Not: Hesaplamalarda kullanılan iştirak oranı örnek amaçlı kullanılmış olup, kesin oran fonun halka arzı sonrasında açıklanacaktır.

Örnek-1 (Borsa düşerse)	
İMKB 30 başlangıç seviyesi	50,000
İMKB 30 son seviyesi	45,000
Endeks performansı	-10%

Örnek-2 (Borsa %35'e kadar yükselirse)	
İMKB 30 başlangıç se	50,000
İMKB 30 son seviyesi	62,000
Endeks performansı	24%

Örnek-3 (Borsa %35'den fazla yükselirse)	
İMKB 30 başlangıç seviyesi	50,000
İMKB 30 son seviyesi	75,000
Endeks performansı	50%

Anapara Koruma hedeflemesi olduğu için anapara alınır.

%24 yükselen borsa yatırımcısına, (iştirak oranı (%80) ile çarpılarak) %19.2 brüt getiri sağlar.

%50 yükselen borsa yatırımcısına maksimum %35 yükselmiş gibi yansır. Dolayısıyla, (iştirak oranı (%80) ile çarpılarak) %28 brüt getiri sağlar.

Hesaplanan brüt getiriler üzerinde %10 stopaj düşülerek net getiri hesaplanacaktır.

Koruma amaçlı fonların alımı

- Koruma amaçlı fonlarda alım "halka arz" yoluyla yapılır.
- Halka arz süresi 3 haftadır.
- Halka arzın sonrasında vade sonuna kadar fon almak mümkün olmayacaktır.
- Halka arz süresince toplanan teklifler Akbank B Tipi Likit Fon ile değerlendirilecektir.
- Halka arzın son günü saat 12:00'a kadar verilen talepler iptal edilebilecekken, bu zamandan sonra iptal söz konusu olamayacaktır.

Koruma amaçlı fonlarda vade

- Koruma amaçlı fonlarımızın vadesi yaklaşık 1 yıldır.
- Fon sahipleri her ayın 1. ve 10. günlerinde fondan çıkış yapabileceklerdir.
- Vade bitiminde yatırımcıların hesabındaki fonlar otomatik olarak bozularak net tutarlar mevduat hesaplarına geçecektir.

Koruma amaçlı fonlarda fiyat

- Fonların içerisinde borsa dışında işlem gören sözleşmelerin olmasından dolayı, korumalı fonlarımızda vade sonuna kadar olan sürede her ayın 1. ve 10. günü fon fiyatı ilan edilir.
- Fon fiyatlarını www.akbank.com ve tüm Akbank şubelerinden öğrenebilirsiniz.

Sık Sorulan Sorular

Anapara koruma hedefi hangi enstrümanlarla sağlanır?

Anapara koruması Hazine Bonosu, Devlet Tahvili alınarak ya da Borsa Dışı Ters Repo yaparak sağlanır.

Anapara koruma hedefi hangi tarih için geçerlidir ?

Tebliğe göre, fon fiyatı en az ayda iki kere hesaplanmak ve ilan edilmek zorundadır. Bu şekilde açıklanacak fiyatlar, piyasa koşullarını bire bir yansıtacaktır. Bu nedenle, fon fiyatı piyasalardaki gelişmelere bağlı olarak, vade sonu gelmeden ilk fiyatının altında kalabilir; ancak anapara koruma hedefi yalnızca ilan edilen vade sonu tarihi için geçerli olacaktır. Dolayısıyla, vadesinden önce fondan çıkışlarda anapara koruma hedefi sağlanamayabilecektir.

Fondan erken çıkışlarda bir ceza var mı?

Fondan erken çıkışlar diğer yatırımcılar açısından olumsuz etki yaratacağı için, %1.5 oranında çıkış komisyonu uygulanacaktır. Erken çıkış yapan yatırımcılardan kesilen bu tutarlar fon hesabına aktarılarak, vade sonunu bekleyen yatırımcılar için bir avantaj sağlayacaktır.

Yönetim ücreti ne kadardır? Varsa diğer masraflar anapara korumasını etkileyebilir mi?

Fon yönetim ücreti yıllık %2'dir. Ayrıca kayda alım ücreti, denetim ücreti, saklama ve diğer giderler adı altında %0.3'lük gider fon tarafından ödenir. Yatırımcıların bu giderler sebebiyle anapara korumalarından yararlanmamaları söz konusu olmayacaktır. Portföy kurulması aşamasında bu giderler göz önünde bulundurularak anapara koruması sağlanacak yapı kurulur.

Anapara koruma amaçlı fonlar neden diğer yatırım fonları gibi günlük alınıp satılamamaktadır?

Anapara koruma amaçlı fon portföylerinin içerisinde borsa dışında yapılan sözleşmelerin olması sebebiyle ve bu tip sözleşmelerde düzenli piyasalarda işlem gören menkul kıymetlerin aksine hem fiyatlandırma yapılmasının zor olması hem de işlem zorluğu sebebiyle günlük alım satıma izin verilmemektedir. Böylelikle fonun kuruluşu sırasında sağlanan şartlar muhafaza edilmiş olunur ve yatırımcılar için hiçbir şekilde haksız kazanç ya da kayıp söz konusu olmaz.

İştirak oranı neye bağlıdır? Fon kuruluğu sırasında açıklanan oranın değişmesi söz konusu olabilir mi?

İştirak oranı, alınan opsiyon fiyatına bağlıdır ve halka arz sonrası açıklanan oranın değişmesi söz konusu olmayacaktır.

Halka arz sresinde verdiėim bir emri iptal etmem söz konusu mudur?

Evet. Halka arzın son günü saat 12:00'a kadar verdiğiniz emri iptal edebilirsiniz. Ancak bundan sonra iptal söz konusu olmayacaktır.

Fon izahname, i tüzük ve sirklerine nasıl ulařabilirim?

Akbank T.A.ř internet sitesinden ve tüm řubelerden edinebilirsiniz.