

Bireysel Portföy Yönetimi

**“İyi yatırım, mutlaka iyi kararlar almaya bağlı değildir.
İşleri sürekli olarak berbat etmeme meselesidir.”**
Paranın Psikolojisi

15.06.2024

BİREYSEL PORTFÖY YÖNETİMİ

HİSSE PORTFÖYLER

Portföy Grupları	Aylık Getiriler (30.04.2024 -31.05.2024)		Yılbaşından Bugüne Getiriler (29.12.2023 - 31.05.2024)		Yıllık Getiriler (31.05.2023 - 31.05.2024)	
	Kıstas Getiri	Portföy Grupları Ortalama Net Getiri	Kıstas Getiri	Portföy Grupları Ortalama Net Getiri	Kıstas Getiri	Portföy Grupları Ortalama Net Getiri
KARMA	3.90%	7.52%	22.42%	29.74%	49.19%	82.09%
HİSSE	3.64%	9.34%	33.05%	35.38%	89.51%	100.22%
KATILIM	0.85%	6.23%	27.67%	30.95%	87.78%	99.78%
MODEL	3.53%	9.05%	39.23%	60.32%	112.82%	205.05%

KIYMETLİ MADENLER

Portföy Grupları	Aylık Getiriler (30.04.2024 -31.05.2024)		Yılbaşından Bugüne Getiriler (29.12.2023 - 31.05.2024)		Yıllık Getiriler (31.05.2023 - 31.05.2024)	
	Kıstas Getiri	Portföy Grupları Ortalama Net Getiri	Kıstas Getiri	Portföy Grupları Ortalama Net Getiri	Kıstas Getiri	Portföy Grupları Ortalama Net Getiri
KIYMETLİ MADENLER	5.85%	5.90%	27.65%	26.21%	87.22%	75.57%

SABİT GETİRİLİ PORTFÖYLER

Portföy Grupları	Aylık Getiriler (30.04.2024 -31.05.2024)			Yılbaşından Bugüne Getiriler (29.12.2023 - 31.05.2024)			Yıllık Getiriler (31.05.2023 - 31.05.2024)		
	Kıstas Brüt Getiri	Kıstas Net Getiri	PY Ort. Net Getiri	Kıstas Brüt Getiri	Kıstas Net Getiri	PY Ort. Net Getiri	Kıstas Brüt Getiri	Kıstas Net Getiri	PY Ort. Net Getiri
MEVDUAT	4.94%	4.57%	4.48%	22.19%	20.86%	21.47%	46.12%	43.25%	49.58%
TÜREV	4.94%	4.57%	4.50%	22.19%	20.86%	21.78%	46.12%	43.25%	50.24%
BİRİKİM	4.94%	4.57%	4.47%	22.19%	20.86%	20.98%	46.12%	43.25%	47.19%

Getiriler, Yılsonunda Kesilen Performans Komisyonları Dahil Edilerek Hesaplanmıştır.

Kıstas Getiri

MEVDUAT % 100 KYD 1 Aylık Mevduat Endeksi

TÜREV % 100 KYD 1 Aylık Mevduat Endeksi

BİRİKİM % 100 KYD 1 Aylık Mevduat Endeksi

KARMA (ESNEK TL) % 65 KYD TL 182 Günlük Bono Endeksi, % 35 BIST 100 Endeksi

HİSSE (ESNEK 1) % 70 BIST 100, % 30 KYD O/N Repo Endeksi

MODEL PORTFÖY % 100 BIST 100

KATILIM % 100 Katılım 30 Endeksi

KIYMETLİ MADENLER %40 BİST-KYD ALTIN FİYAT KAPANIŞ, %40 BİST GÜMÜŞ FİYAT TL/KG DEĞİŞİMİ, %20 TCMB 15:30 ABD DOLAR ALIŞ KURU

Açıklamalar

* Türev Portföy başlangıç tarihi Kasım 2013'tür.

** Katılım Portföy başlangıç tarihi Kasım 2013'tür.

*** Hisse senedi içeren portföy gruplarında Net Kıstas - Brüt Kıstas getiri ayrımı yapılmamaktadır.

Brüt Kıstas Getiri İşlem komisyonları , portföy yönetim ücreti, performans komisyonu ve her türlü vergi etkisi **hariç** getiridir.

Net Kıstas Getiri Sadece vergi etkisi **dahil** getiridir.

Ort. Net Getiri İşlem komisyonları ve vergi etkisi **dahil** getiridir.

Aktif yönetim gruplarında yönetim komisyonları 3'er aylık dönemlerde, performans komisyonu ise yıl sonu itibariyle **dahil edilir**.

Portföy Grupları

Bireysel Portföy Yönetimi kapsamında müşterilerimize iki türlü hizmet sunmaktayız ;

Performansa Dayalı Portföy Grupları - Aktif Yönetim

Portföy Yöneticileri tarafından aktif yönetilen gruplar – Yönetim ve Performans Komisyonu alınır.

BİRİKİM PORTFÖY	Sabit Getirili Yatırımı
HİSSE PORTFÖY	Pay Senedi Yatırımı
KARMA PORTFÖY	Dengeli Pay Senedi ve Sabit Getirili Yatırımı
KATILIM PORTFÖY	Sınırlı Pay Senedi Yatırımı (Muhafazakâr)
MODEL PORTFÖY	Pay Senedi Yatırımı
KIYMETLİ MADENLER PORTFÖY	Altın-Gümüş ve Dolar (Borsa Yatırım Fonları)

Performansa Dayalı Olmayan Portföy Grupları - Pasif Yönetim

Müşterilerimizin tercihleri doğrultusunda yönetilen gruplar – Yönetim Komisyonu alınır.

MEVDUAT PORTFÖY	TL / Döviz Mevduat Yatırımı
TÜREV PORTFÖY GRUPLARI	Türev Ürünler Yatırımı (Mevduat, Swap, DCD, Opsiyon, vb.)

KARMA PORTFÖY

Karşılaştırma Ölçütü: %65 KYD TL 182 Günlük Bono Endeksi & %35 BIST 100 Endeksi

Hisse senedi ve Sabit Getirili ürünler dengeli kullanılır. Temkinli risk almayı tercih eden yatırımcılarımız için uygundur. Karşılaştırma ölçütünün üzerinde kalan (anaparanın üzerinde) artı getiri üzerinden %15 performans komisyonu kesilir.

HİSSE PORTFÖY

Karşılaştırma Ölçütü: %70 KYD BIST 100 Endeksi & %30 KYD O/N Repo Endeksi Net

Hisse senedi ve Sabit Getirili ürünlere yatırım yapılır. Orta ve uzun vadeli yatırım tercihi olan yatırımcılarımız için uygundur. Karşılaştırma ölçütünün üzerinde kalan (anaparanın üzerinde) artı getiri üzerinden % 15 performans komisyonu kesilir.

KATILIM PORTFÖY

Karşılaştırma Ölçütü: %100 Katılım 30 Endeksi

Portföyün %100'üne kadar Hisse senedi yatırımı yapılır. Yatırımcılarımızın tercihine bağlı olarak, kalan nakit için para piyasaları kullanılır. Faaliyet alanı alkollü içecek, kumar, şans oyunları, domuz eti ve benzeri gıda üretim ve satışı olan şirketlere yatırım yapılmaz. Karşılaştırma ölçütünün üzerinde kalan (anaparanın üzerinde) artı getiri üzerinden %10 performans komisyonu kesilir.

MODEL PORTFÖY

Karşılaştırma Ölçütü: %100 BİST-100 Endeksi

Yatırım Finansman Araştırma Bölümü'nün uzun vadeli (aksi belirtilmedikçe 12 ay), temel analize dayanan, «Araştırma Model Portföy»de yer alan hisseler, tam örnekleme ile portföyde yer almaktadır. Araştırma Müdürlüğü'nün ilan ettiği gün hisse değişiklikleri yapılır. Model Portföy ile «Araştırma Model Portföy», performansları arasında, alım/satım zamanı, miktarları ve işlem komisyonları nedeni ile farklılık gösterebilir. Model Portföy grubunda vadeli endeks kontratları ile korunma yapılmaz.

Karşılaştırma ölçütünün üzerinde kalan (anaparanın üzerinde) artı getiri üzerinden % 15 performans komisyonu kesilir.

KIYMETLİ MADENLER PORTFÖY

Karşılaştırma Ölçütü: % 40 BİST KYD Altın Fiyat Kapanış & % 40 BİST Gümüş Fiyat TL/Kg Değişimi & % 20 TCMB 15:30 Açıklanan ABD Dolar Alış Kuru

Kıymetli Madenler olarak; Altın ve Gümüş ile Dolar para birimine dayalı borsa yatırım fonlarına ve sertifikalarına yatırım yapan portföydür. Uzun vadeli kıymetli maden yatırım tercihi olan yatırımcılarımız için uygundur.

Karşılaştırma ölçütünün üzerinde kalan (anaparanın üzerinde) artı getiri üzerinden % 15 performans komisyonu kesilir.

MEVDUAT PORTFÖY

Karşılaştırma Ölçütü: % 100 KYD 1 Aylık Mevduat Endeksi

Aktif çalıştığımız 9 bankadan hergün aldığımız en rekabetçi fiyatlar, TL ve YP cinsi mevduat yapmak isteyen bireysel ve kurumsal yatırımcılarımıza sunulmaktadır. Hareket kabiliyetinin rahat olduğu bu portföyde, yatırımcılarımız tercihleri doğrultusunda (banka / vade / oran) birikimlerini değerlendirebilmektedir.

TÜREV PORTFÖY GRUPLARI

Karşılaştırma Ölçütü: % 100 KYD 1 Aylık Mevduat Endeksi

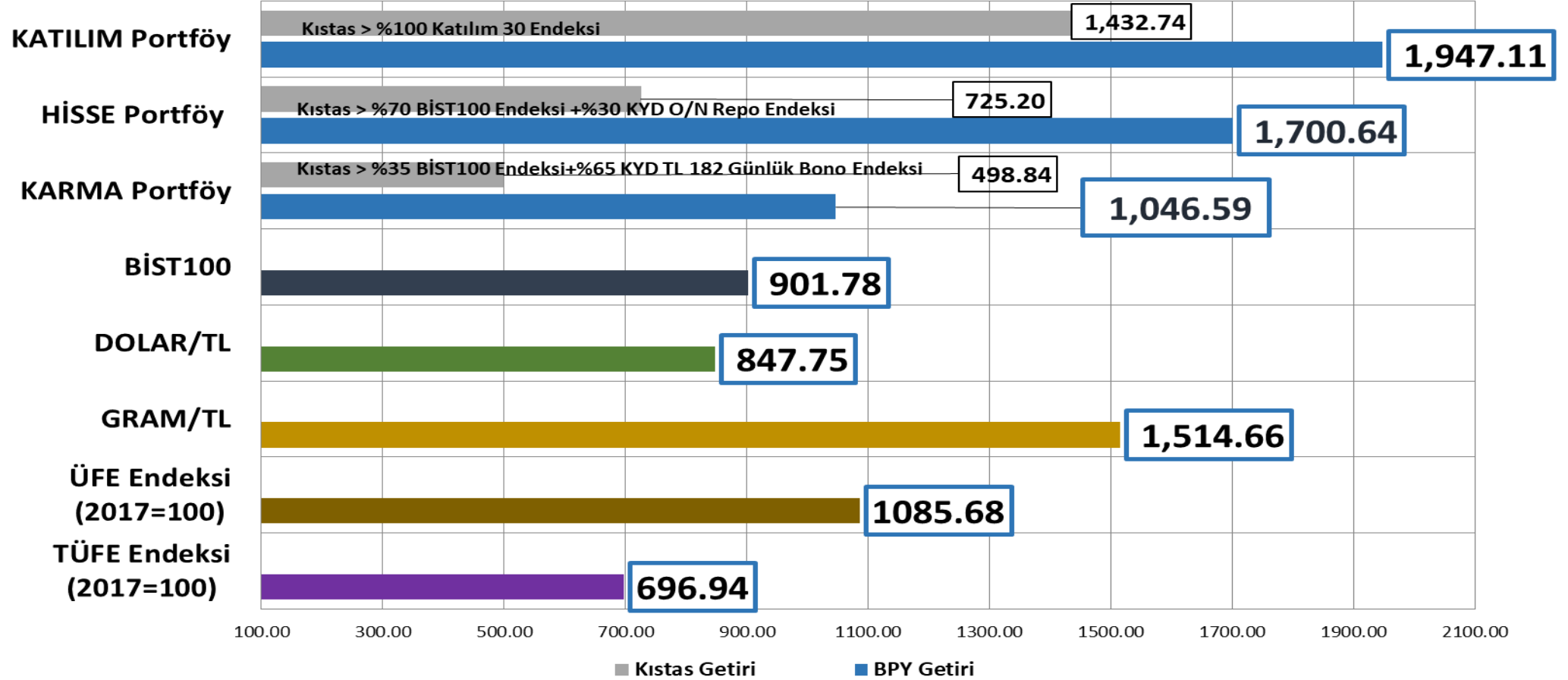
Tezgah üstü piyasalarda, bankalar aracılığıyla her enstrüman özelinde (SWAP-DCD-Opsiyon-vb.) en rekabetçi fiyatlamalar bireysel ve kurumsal yatırımcılarımızın hizmetine sunulmaktadır. Ağırlıklı tercih edilen SWAP işlemleri, mevduat benzeri (vade başında faiz oranı sabitlenir, vade sonu riski yoktur) bir ürün olmakla beraber, piyasa koşullarında dönem dönem mevduat faizlerinden daha iyi getiriye yatırımcılarımıza sağlamaktadır.

BİRİKİM PORTFÖY

Karşılaştırma Ölçütü: % 100 KYD 1 Aylık Mevduat Endeksi

Nitelikli yatırımcılarımıza mevduat getirisinden daha iyi performans sunmayı hedeflemektedir. Portföyün içeriği ağırlıklı olarak Özel Sektör Tahvili, SWAP ve mevduat ürünlerinden oluşmaktadır. AKTİF olarak portföy yöneticileri tarafından yönetilmektedir. Karşılaştırma ölçütünün üzerinde kalan getiri üzerinden %10 performans komisyonu alınır. Portföye giriş çıkışlarda 3 gün öncesinden portföy yöneticilerine bilgilendirme yapılması esastır.

100 TL Ne Oldu? 2018 Ocak - 2024 Mayıs



PORTFÖY GRUPLARI	Yıllık Brüt Kistas Getiri	Yıllık Net Kistas Getiri	Yıllık Ort. Net Getiri
MEVDUAT PORTFÖY % 100 KYD 1 Aylık Mevduat Endeksi	28.33%	26.76%	38.21%
BİRİKİM PORTFÖY % 100 KYD 1 Aylık Mevduat Endeksi	28.33%	26.76%	37.50%
TÜREV PORTFÖY % 100 KYD 1 Aylık Mevduat Endeksi	28.33%	26.76%	34.50%
KARMA PORTFÖY % 65 KYD TL 182 Günlük Bono Endeksi, % 35 BIST 100 Endeksi	15.17%	***	33.63%
HİSSE PORTFÖY % 70 BIST 100, % 30 KYD O/N Repo Endeksi	30.22%	***	31.34%
KATILIM PORTFÖY % 100 Katılım 30 Endeksi	32.41%	***	29.93%

2023 YILI GETİRİ TABLOSU

PORTFÖY GRUPLARI	Yıllık Brüt Kıstas Getiri	Yıllık Net Kıstas Getiri	Yıllık Ort. Net Getiri
MEVDUAT PORTFÖY % 100 KYD 1 Aylık Mevduat Endeksi	16.68%	16.82%	19.11%
BİRİKİM PORTFÖY % 100 KYD 1 Aylık Mevduat Endeksi	16.68%	16.82%	21.85%
TÜREV PORTFÖY % 100 KYD 1 Aylık Mevduat Endeksi	16.68%	16.82%	18.81%
KARMA PORTFÖY % 65 KYD TL 182 Günlük Bono Endeksi, % 35 BIST 100 Endeksi	86.39%	***	125.65%
HİSSE PORTFÖY % 70 BIST 100, % 30 KYD O/N Repo Endeksi	141.13%	***	180.97%
KATILIM PORTFÖY % 100 Katılım 30 Endeksi	210.40%	***	225.81%

2022 YILI GETİRİ TABLOSU

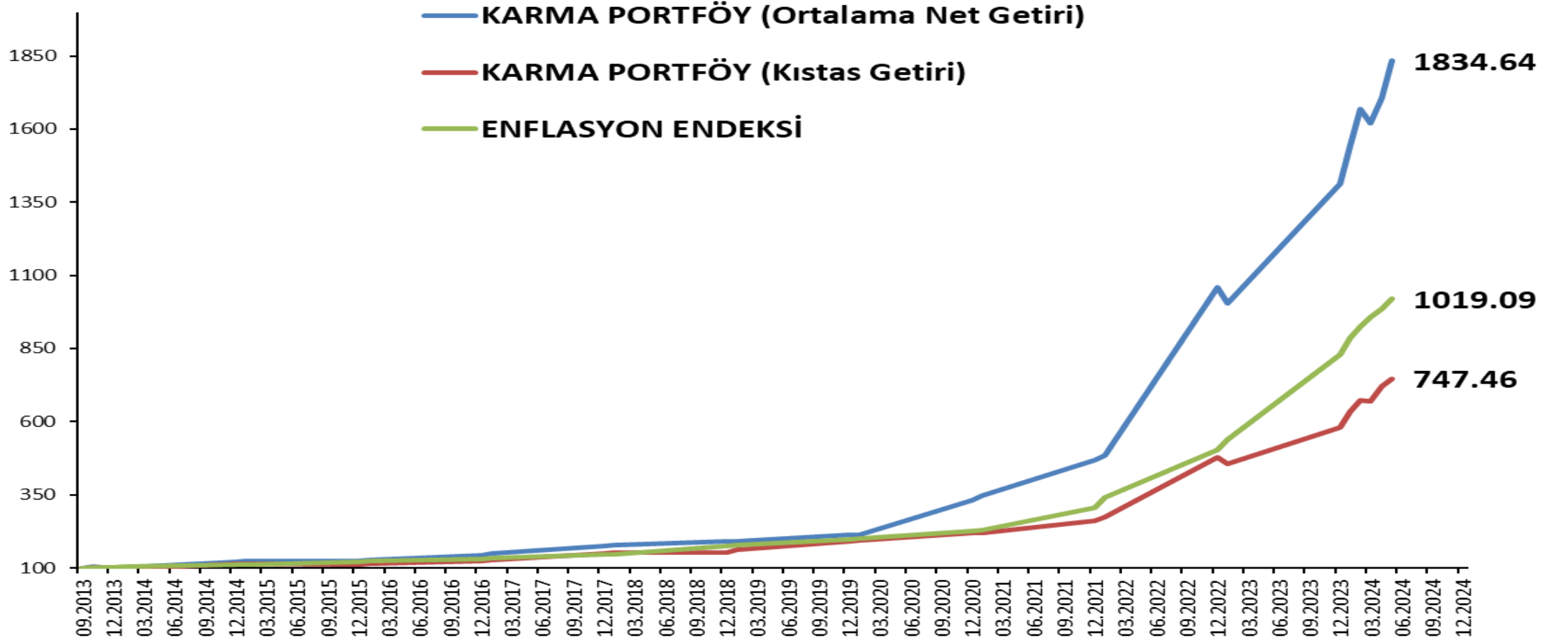
PORTFÖY GRUPLARI	Yıllık Brüt Kıstas Getiri	Yıllık Net Kıstas Getiri	Yıllık Ort. Net Getiri
MEVDUAT PORTFÖY % 100 KYD 1 Aylık Mevduat Endeksi	17.78%	16.82%	18.44%
BİRİKİM PORTFÖY % 100 KYD 1 Aylık Mevduat Endeksi	17.78%	16.82%	18.20%
TÜREV PORTFÖY % 100 KYD 1 Aylık Mevduat Endeksi	17.78%	16.82%	18.49%
KARMA PORTFÖY % 65 KYD TL 182 Günlük Bono Endeksi, % 35 BIST 100 Endeksi	19.01%	***	41.10%
HİSSE PORTFÖY % 70 BIST 100, % 30 KYD O/N Repo Endeksi	22.96%	***	55.75%
KATILIM PORTFÖY % 100 Katılım 30 Endeksi	24.77%	***	58.15%

2021 YILI GETİRİ TABLOSU

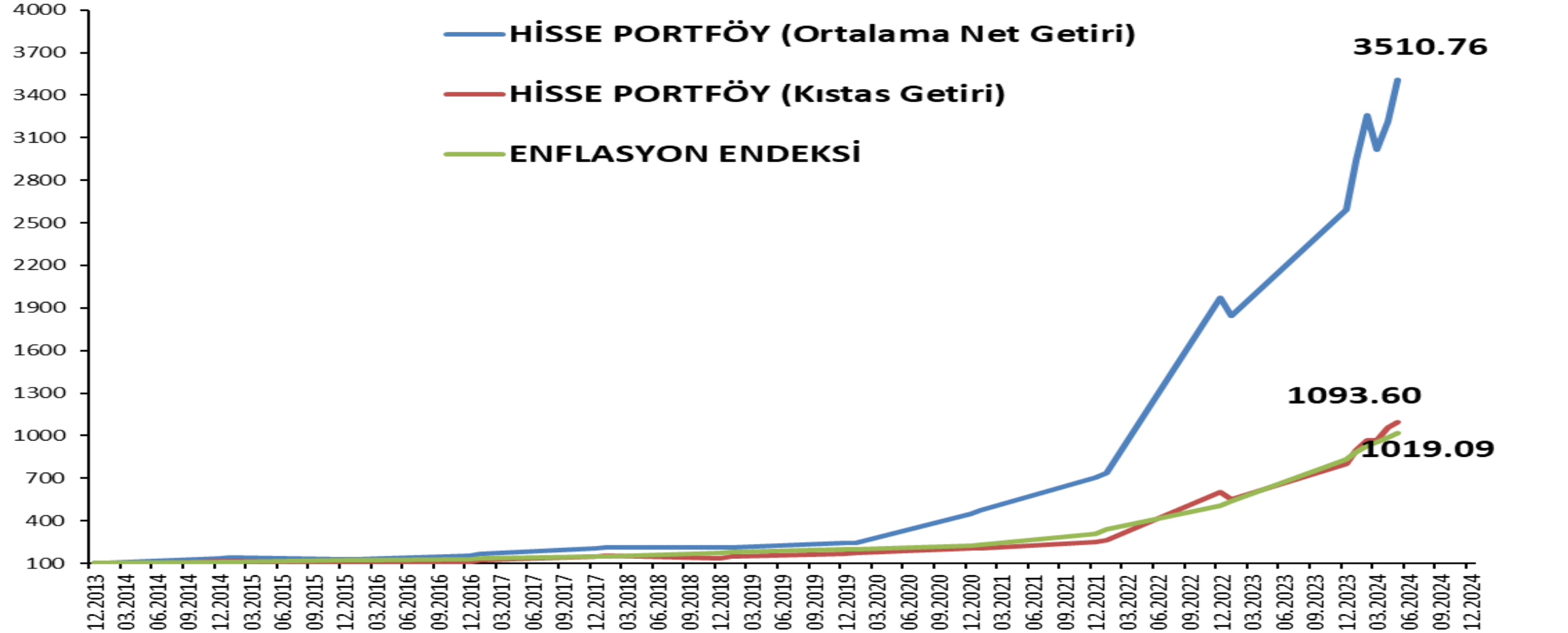
PORTFÖY GRUPLARI	Yıllık Brüt Kistas Getiri	Yıllık Net Kistas Getiri	Yıllık Ort. Net Getiri
MEVDUAT PORTFÖY % 100 KYD 1 Aylık Mevduat Endeksi	9.55%	8.40%	9.87%
BİRİKİM PORTFÖY % 100 KYD 1 Aylık Mevduat Endeksi	9.55%	8.40%	9.95%
TÜREV PORTFÖY % 100 KYD 1 Aylık Mevduat Endeksi	9.55%	8.40%	11.29%
KARMA PORTFÖY % 65 KYD TL 182 Günlük Bono Endeksi, % 35 BIST 100 Endeksi	15.44%	***	56.65%
HİSSE PORTFÖY % 70 BIST 100, % 30 KYD O/N Repo Endeksi	22.17%	***	86.69%
KATILIM PORTFÖY % 100 Katılım 30 Endeksi	76.07%	***	92.53%

2020 YILI GETİRİ TABLOSU

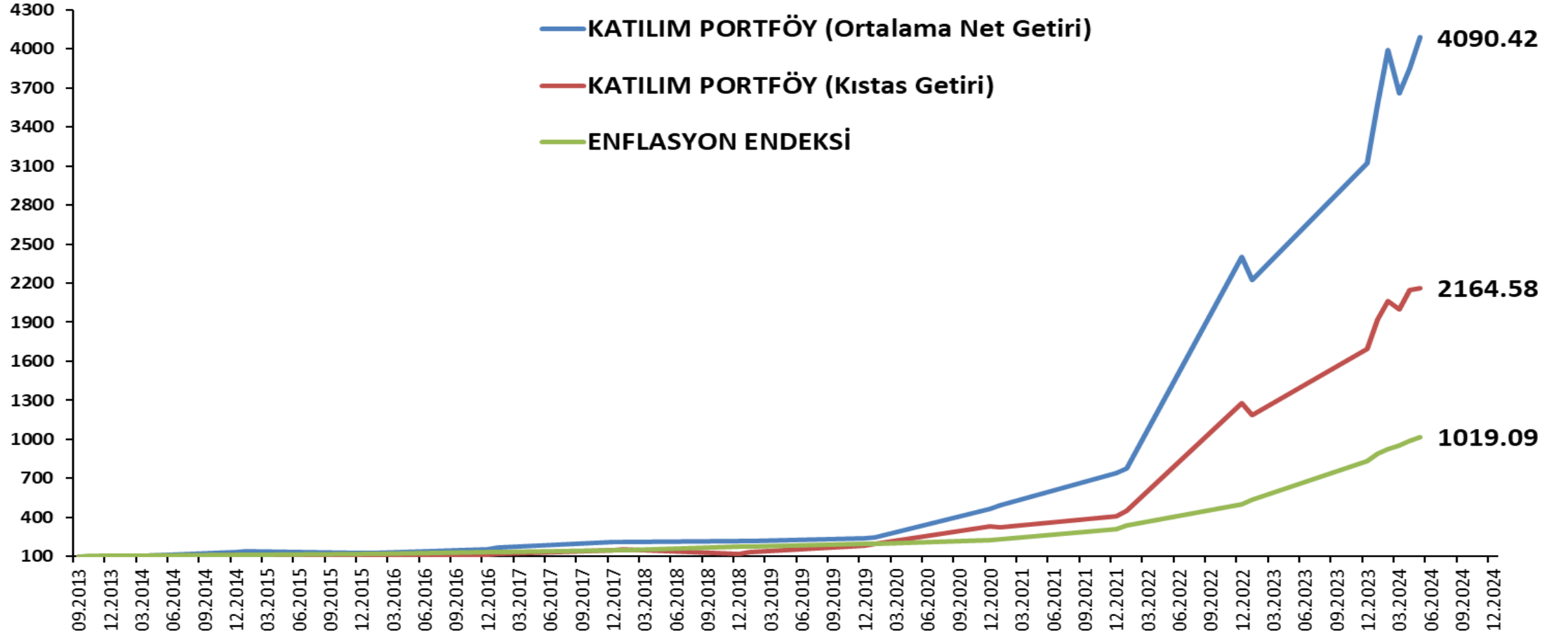
2013 Aralık Başlangıç TÜFE Endeksi ve Getiri Endekslerinin Karşılaştırılması



2013 Aralık Başlangıç TÜFE Endeksi ve Getiri Endekslerinin Karşılaştırılması

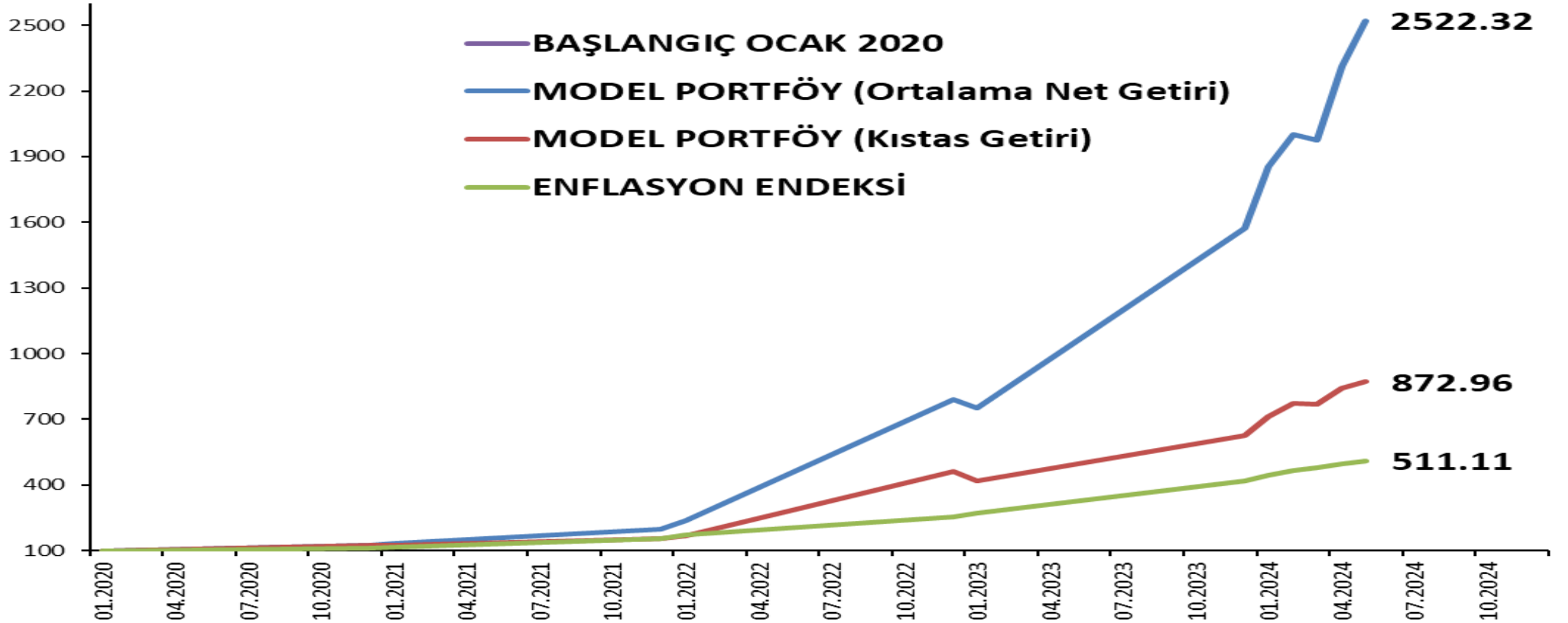


2013 Aralık Başlangıç TÜFE Endeksi ve Getiri Endekslerinin Karşılaştırılması



Model Portföy Grubu

Başlangıç Ocak 2020 TÜFE Endeksi ve Getiri Endekslerinin Karşılaştırılması



Portföylere Başlangıç Tutar ve Komisyonları

PORTFÖY GRUPLARI	BAŞLANGIÇ TUTARI TL	KOMİSYONLAR	
		YÖNETİM %	PERFORMANS %
BİRİKİM PORTFÖY	250.000	0,50	10
HİSSE PORTFÖY	600.000	0,50	15
KARMA PORTFÖY	600.000	0,75	15
KATILIM PORTFÖY	600.000	0,50	10
MEVDUAT PORTFÖY	250.000	0,60	-
TÜREV PORTFÖY	250.000	0,60	-
TÜREV 2 PORTFÖY	250.000	0,60	-
MODEL PORTFÖY	200.000	0,40	15
KIYMETLİ MADENLER	200.000	1,00	15

TEŞEKKÜR EDERİZ

UYARI NOTU:

Burada yer alan yatırım bilgi, yorum ve tavsiyeleri yatırım danışmanlığı kapsamında değildir. Yatırım danışmanlığı hizmeti, kişilerin risk ve getiri tercihleri dikkate alınarak kişiye özel sunulmaktadır. Burada yer alan ve hiçbir şekilde yönlendirici nitelikte olmayan içerik, yorum ve tavsiyeler ise genel niteliktedir. Bu tavsiyeler mali durumunuz ile risk ve getiri tercihlerinize uygun olmayabilir. Bu nedenle, sadece burada yer alan bilgilere dayanılarak yatırım kararı verilmesi beklentilerinize uygun sonuçlar doğurmayabilir.

Hiçbir şekilde yönlendirici nitelikte olmayan bu içerik, genel anlamda bilgi vermeyi amaçlamakta olup; bu içeriğin, müşterilerin ve diğer yatırımcıların alım satım kararlarını destekleyebilecek yeterli bilgileri kapsamayabileceği dikkate alınmalıdır. Bu sayfalarda yer alan çeşitli bilgi ve görüşlere dayanılarak yapılacak ileriye dönük yatırımlar ve ticari işlemlerin sonuçlarından ya da ortaya çıkabilecek zararlardan Yatırım Finansman Menkul Değerler A.Ş. sorumlu tutulamaz.

Burada yer alan fiyatlar, veriler ve bilgilerin tam ve doğru olduğu garanti edilemez; içerik, haber verilmeksizin değiştirilebilir. Tüm veriler, Yatırım Finansman Menkul Değerler A.Ş. tarafından güvenilir olduğuna inanılan kaynaklardan alınmıştır. Bu kaynakların kullanılması nedeni ile ortaya çıkabilecek hatalardan Yatırım Finansman Menkul Değerler A.Ş. sorumlu değildir.

Sunumda yer alan içeriğin tamamı veya herhangi bir kısmı yalnızca sahipleri tarafından veya sahiplerinin yazılı izni ile kullanılabilir. İçerik üzerinde İzinsiz değişiklik yapmak, kopyalamak, kiralamak, ödünç vermek, iletmek ve yayınlamak yasaktır. Bu sunumdan alınan İçerik herhangi bir ticari amaçla kullanılamaz.

Yatırım Finansman Menkul Değerler A.Ş., sunumunda diğer kurumlara ait internet adresi bağlantılarına (link) yer verebilir. Ancak, söz konusu internet bağlantıları üzerinden erişilen adres ve sayfalarda yer alan bilgi ve içeriğin doğruluğu ve hukuka uygunluğu hususunda garanti vermemektedir ve sorumluluk kabul etmemektedir. Yatırım Finansman Menkul Değerler A.Ş. web sitesi ve sosyal medya platformları haricinde, Yatırım Finansman adına yayınlanan içeriklerin dikkate alınmaması gerekmektedir. Yukarıda belirtilenler dışında bu sunumda yer alan Yatırım Finansman Menkul Değerler A.Ş. markasını ve logosunu içeren bilgi ve belgeler üzerindeki fikri mülkiyet hakları Yatırım Finansman Menkul Değerler A.Ş.'ye aittir.