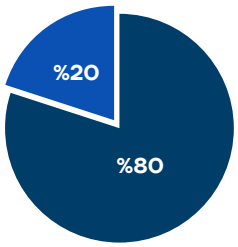
Varlık Dağılım Önerileri

Kasım 2026

YATIRIMCI PROFİLİM



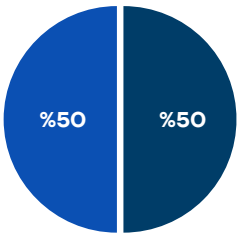


Temkinli

Risk almayı sevmiyor, yatırımınızda dalgalanmayı tercih etmiyorsunuz. Anaparanızı riske atmadan, makul bir getiri elde edebileceğiniz yatırım stratejileri size uygun olabilir. Sabit getirili veya düşük riskli değişken getirili ürünlerle yatırımlarınızı enflasyon karşısında koruyabilirsiniz.

%20 Varlık Yönetimi İdeal Fon Dağılımı + %80 Vadeli Mevduat



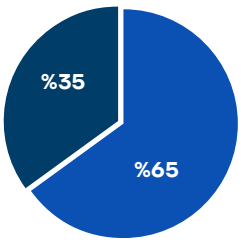


Dengeli

Yatırım yaparken risk/getiri beklentiniz doğrultusunda makul bir dalgalanmayı kabul ediyorsunuz. Yatırımınızı ölçülü riskler alarak orantılı bir getiri sağlayabilirsiniz. Orta riskli ürünlere yatırım yaparak enflasyon üzerinde getiri elde edebilirsiniz.

%50 Varlık Yönetimi İdeal Fon Dağılımı + %50 Vadeli Mevduat



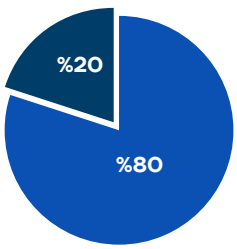


Dinamik

Daha yüksek potansiyel getiri karşılığında, yüksek seviyede dalgalanma kabul eden bir yatırımcısınız. Öncelikli hedefiniz portföyünüzü büyütmek, bunun için piyasaları takip ediyor dönemsel riskler alabiliyorsunuz. Yüksek derecede risk içeren ürünlere portföyünüzde yer verebilirsiniz.

%65 Varlık Yönetimi İdeal Fon Dağılımı + %35 Vadeli Mevduat





Atak

Risk alma potansiyeli ve getiri beklentisi oldukça yüksek, alternatif yatırım araçlarını da deneyimlemeyi seven, bütün yatırım ürünlerine uygun bir yatırımcı profilisiniz. Kazanç kadar kayıp da sizin için kabul edilebilir bir sonuç. Fiyatlarında büyük oranda dalgalanma yaşanabilen, çok yüksek seviye risk içeren yatırım ürünlerine de portföyünüzde yer verebilirsiniz.

%80 Varlık Yönetimi İdeal Fon Dağılımı + %20 Vadeli Mevduat

** Yatırımcı profilinizi belirlemek için Yapı Kredi Mobil Bankacılık'ta, yatırım ürünleri başlığı altından Yatırımcı Profil Testi'ni yapabilirsiniz.*

YapıKredi

İdeal Fon Dağılımı Önerisi

Kasım 2026

Yeni Dağılım Önerisi

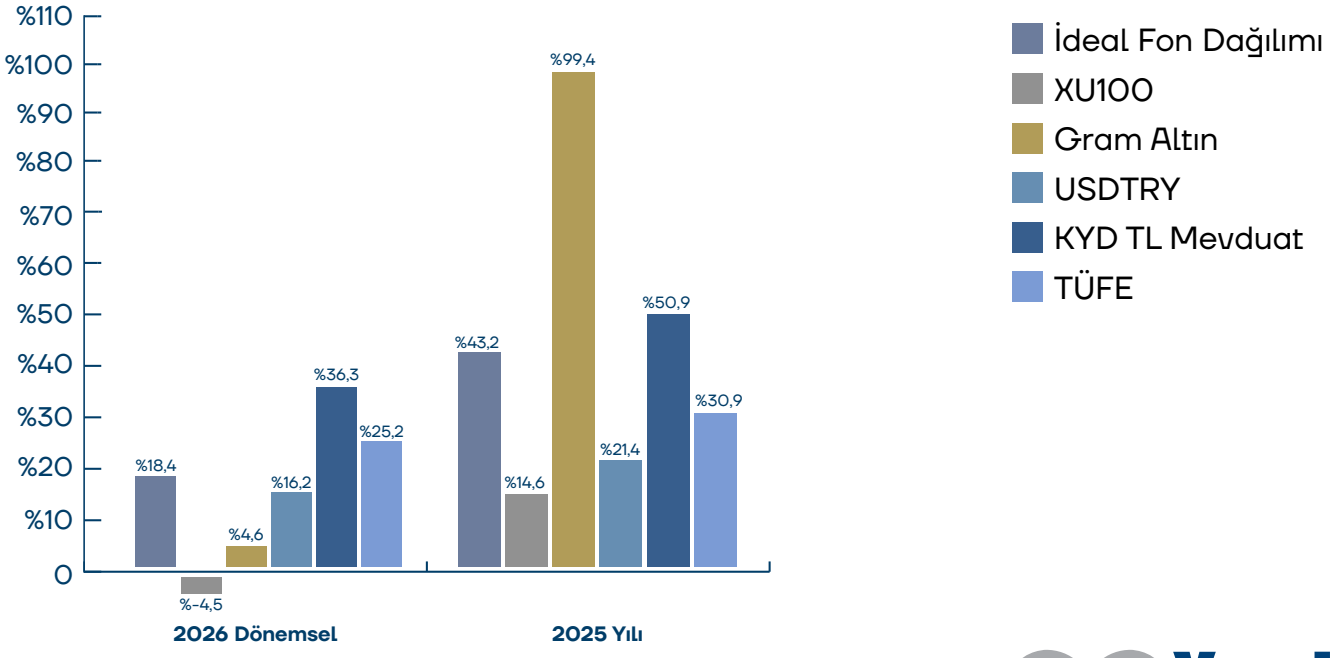
Varlık Sınıfları	Oran	Önerilen Fonlar	Oran
TL Hisse Senetleri	%25	YFAI1/YAS - Yapı Kredi Portföy Koç Holding İştirak ve Hisse Senedi Fonu (Hisse Senedi Yoğun Fon)	%10
		YFAH1/YHS - Yapı Kredi Portföy Birinci Hisse Senedi Fonu (Hisse Senedi Yoğun Fon)	%15
TL Faiz	%45	YFBL1/YLB - Yapı Kredi Portföy Para Piyasası Fonu	%45
Kıymetli Maden	%20	YFBA1/YKT - Yapı Kredi Portföy Altın Fonu	%20
YP Hisse Senetleri	%10	YFAY1/YAY - Yapı Kredi Portföy Yabancı Teknoloji Sektörü Hisse Senedi Fonu	%10
	%100		%100

İdeal Fon Dağılımı Performansı

	İdeal Fon Dağılımı	XU100	Gram Altın	USDTRY	KYD TL Mevduat	TÜFE
2026 Dönemsel	%18,4	%-4,5	%4,6	%16,2	%36,3	%25,2
2025	%43,2	%14,6	%99,4	%21,4	%50,9	%30,9

30/10 kapanışları baz alınmıştır.
(*) TÜFE, Ekim sonu itibarıyladır.

İdeal Fon Dağılımı Performansı



YapıKredi

Piyasa Bilgileri ve Önerilen Fonlar

Kasım 2026

PİYASA BİLGİLERİ

ABD ara seçimlerinde Trump yönetimi beklenenden daha fazla zayıfladı. Kongre'nin her iki kanadını da kaybeden Trump, görev süresinin kalan 2 yılında muhalif Kongre ile karşı karşıya kalacak. Karar alma sürecinde görevinin ilk 2 yılında olduğu gibi rahat olamayacak.

Piyasalar Cumhuriyetçilerin ağır yenilgisine tepki üretiyor. Trump yönetiminin beklenenden daha fazla zayıflaması Trump politikalarının belirgin törpüleneceği beklentisi-algısı yaratıyor. Ekonomik, siyasi, jeopolitik kararların ABD ortalama karar anlayışına yakınsaması bekleniyor. Hal böyle olunca İran meselesinde Trump'ın anlaşma tarafına kayacağı önden tahmin ediliyor ve piyasa fiyatlamasını buna göre yapıyor.

İran savaşı, Trump'ın seçimi kaybetmesinin ana gerekçesi olarak bizzat kendi yönetimi tarafından dile getiriliyor. Bu noktada Trump'ın meselenin nasıl tamamlanacağına ilişkin karar alması gerekiyor: barış, savaş? Piyasanın tahmini diplomasiye kayıyor, risk iştahı toparlanıyor. Trump bunu teyit ederse kasım ayı daha primli tamamlanabilir. Geleneksel yıl sonu rallisi bekleyenlerin sayısı artabilir. Trump her şeye rağmen "savaş" derse, risk iştahı tekrar bozulma yaşayabilir.

Yukarıdaki ifadelerimiz çerçevesinde küresel piyasalar ABD seçim belirsizliğini arkada bıraktı. İran belirsizliği biraz azaldı algısı fiyatlanıyor ve Trump'ın kararı bekleniyor.

Yerel tarafta ise global dinamikteki olumlu seyrin etkisi görülüyor. ABD-İran eksenine dair karar kasım ayının yönünü tayin eder diye düşünüyoruz. Yatırımcılar ayrıca SPK düzenlemelerini ve etkilerini de fiyatlıyor.

Körfez sorununda tansiyonun biraz düşmesi yerel finansal araçlara olan iştahı biraz artırıyor. Bu kapsamda portföy dağılımında nakit miktarının biraz azaltılması, diğer finansal araçlarda ise sınırlı miktarlarda pozisyonlar alınması gerektiğini düşünüyoruz.

Kasım ayı "İdeal Fon Dağılımı" önerimizi aşağıda paylaşıyoruz.

YapıKredi

Piyasa Bilgileri ve Önerilen Fonlar

Kasım 2026

ÖNERİLEN FONLARLA İLGİLİ BİLGİLER

Yapı Kredi Portföy Koç Holding İştirak ve Hisse Senedi Fonu (Hisse Senedi Yoğun Fon) – YAS – YHAI1

ABD ara seçim sonucu küresel risk iştahı lehine sonuç üretiyor. İlk fiyatlama olumlu fiyatlama yönünde. Yatırımcılar Trump politikalarının törpüleneceğini düşünüyor. Bu beklentinin Trump tarafından teyit edilmesine ihtiyaç olduğunu düşünüyoruz. Eğer Trump geri adım atarsa risk iştahının daha da iyileşmesi mümkün hale gelebilir. Riski yönetmek ve olası fırsatlardan faydalanmak adına fonun makul bir tercih olduğunu düşünüyoruz. Dünya çapında marka değerlerine sahip Koç şirketlerine portföyde pay ayırmanın olası fırsatlardan faydalanmak için potansiyel taşıdıklarını değerlendiriyoruz.

Yapı Kredi Portföy Birinci Hisse Senedi Fonu (Hisse Senedi Yoğun Fon) – YHS – YFAH1

ABD-İran ekseninde barış umudu yine doğdu. ABD seçim sonucu bu yöndeki algıyı artırdı. Trump'ın kararının ne yönde olacağı belirleyici. Farklı iş kollarına yatırım yapabilme esnekliğine sahip olduğu için fonun potansiyel taşıdığı kanaatindeyiz. Piyasalardaki sınırlı iyileşmeyi göz önüne alarak sınırlı payın biraz artırılmasından yanayız.

Yapı Kredi Portföy Para Piyasası Fonu – YLB – YFBL1

Güncel piyasa dinamiği nakitte kalma, likit olma istediğini kısmen besliyor. Mevcut durumda TL faiz reel getiri sunmaya devam ediyor, TL cazip olmayı sürdürüyor. Bu sebeple yatırımcılar risksiz faiz kazancından uzaklaşmıyorlar. Bu anlamda portföylerde para piyasası fonu taşınabileceğini değerlendiriyoruz.

Yapı Kredi Portföy Yabancı Teknoloji Sektörü Hisse Senedi Fonu – YAY – YFAY1

Teknoloji sektörünün kendi iç enerjisi ara ara azalsa da yapay zekâ desteği yükselişleri mümkün kılabiliyor. Kısa vadeli bakış yerine orta-uzun vadeli bakışa odaklanma tercihi teknoloji iş kolunun cazibesini korumasını sağlıyor. Kısa vadede iştah azalmasını ABD seçim sonuçları dengeliyor, hatta alıcılar biraz daha öne çıkıyor. Bu aşamada fonda bir miktar pozisyon taşınması gerektiği görüşündeyiz. Fonun bir diğer faydası ise TL riskini dengelemek için bir seçenek olması.

Yapı Kredi Portföy Altın Fonu – YKT – YFBA1

Kıymetli madenler ocak ayı sonundan beri denge arayışı içindeler ve gelinen son seviyeler kısmen dengelenme işareti veriyordu, ara ara tepki çabaları oluşuyordu. ABD ara seçimi sonrası algı biraz olumluya döndü. Buradan hareketle altının portföylerde belli bir oranda bulunmasını uygun görüyoruz. Fon, TL riskini dengeleme fırsatı da sunuyor.

Yatırımcı profilinize, Yapı Kredi Mobil'de yer alan Yatırımlar menüsü altından ulaşabilirsiniz.

YapıKredi

Çekince:

Burada yer alan yatırım bilgisi, yorumu 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 dayanılarak yatırım kararı verilmesi, beklentilerinize uygun sonuçlar doğurmayabilir.

Bu dokümanda yer alan genel yatırım tavsiyeleri, 4 ana risk grubuna göre hazırlanmıştır. Her risk grubu, farklı oranda vadeli mevduat ve Varlık Yönetimi İdeal Fon Sepeti dağılımı içermektedir. Her risk grubundaki fon dağlım önerisi farklı oranda olduğu için, yatırıma dönüşecek tutar Varlık Yönetimi İdeal Fon Sepeti dağılım önerisindeki oranlara göre hesaplanması önerilmektedir. Varlık Yönetimi İdeal Fon Sepeti, Yapı Kredi Portföy Yönetim A.Ş. ve Yapı ve Kredi Bankası Varlık Yönetimi Satış ekibi tarafından hazırlanmıştır.

Bu doküman çoğaltılamaz, yayımlanamaz, satılamaz, sadece hazırlayıcısı tarafından alınması amaçlanan yetkililerin kullanımı içindir. Yetkili değilseniz sunum içeriğini açıklamanız, kopyalamanız, yönlendirmeniz, kullanmanız kesinlikle yasaktır ve mesajı derhâl silmeniz gerekmektedir. Bu doküman sadece bilgilendirme amacıyla yayınlanmaktadır. Yorum ve tavsiyeler, yorum ve tavsiyede bulunanların kişisel görüşlerine dayanmaktadır. Bu bilgilerin kullanılması nedeni ile ortaya çıkabilecek sonuçlardan ve oluşabilecek zararlardan Yapı Kredi Portföy Yönetimi A.Ş. ve Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. sorumlu değildir.

YapıKredi