FON DAĞILIM ÖNERİLERİ

Kasım 2026

www.oyakportfoy.com.tr



OYAK PORTFÖY

YATIRIMCI PROFİLİ

OYAK PORTFÖY



TEMKİNLİ (DÜŞÜK RİSK)

- Temkinli bir yaklaşımı benimseyen yatırımcı profiline yöneliktir.
- Portföy yapısı, dalgalanmanın sınırlı olduğu enstrümanlara ağırlık verilerek oluşturulur.
- Likidite ihtiyacı gözetilen, kısa ve orta vadeli planlamaya uygun dağılım esas alınır.
- Piyasa koşullarına uyumlu, dengeli yapı hedeflenir.



DENGELİ (ORTA RİSK)

- Risk ve getiri dengesini birlikte değerlendiren yatırımcı profiline yöneliktir.
- Portföy dağılımında farklı varlık sınıfları bir arada kullanılarak çeşitlendirme sağlanır.
- Orta vadeli bakış açısıyla, piyasa hareketlerinden faydalanabilecek esnek yapı kurgulanır.
- Dengeli risk profili benimsenir.



ATAK (YÜKSEK RİSK)

- Piyasa dalgalanmalarını göze alabilen ve uzun vadeli perspektife sahip yatırımcı profiline yöneliktir.
- Portföy yapısı, daha değişken getiri potansiyeline sahip varlıklara ağırlık verilerek oluşturulur.
- Kısa vadeli fiyat hareketlerine duyarlılık yüksektir.
- Yüksek risk düzeyi, uzun vadeli hedeflerle birlikte değerlendirilir.

FON DAĞILIMI

TEMKİNLİ, DENGELİ, ATAK

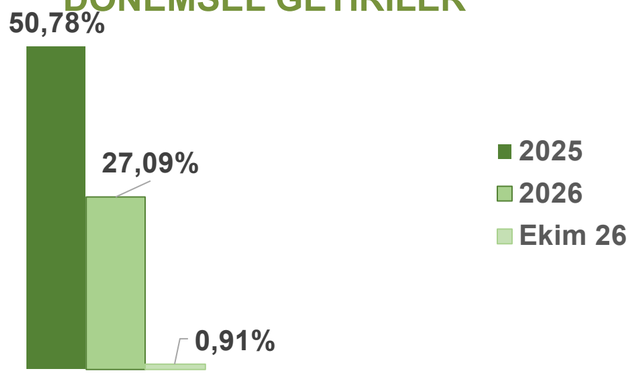
OYAK PORTFÖY

➢ **Geri çekilmenin ardından kıymetli madenlerin potansiyelini cazip bularak ağırlığımızı artırıyoruz.**

TEMKİNLİ (DÜŞÜK RİSK)

	Ekim	Kasım	Önceki Döneme Göre Değişim
OYL - Para Piyasası Fonu	50%	50%	-
OBI - Tahvil Fonu	10%	5%	-5%
OKD - Değ. Fonu(Hisse Ağırlıklı)	15%	15%	-
OBP - Değ. Fonu(Tahvil Ağırlıklı)	15%	15%	-
OFS - Fon Sepeti Fonu	10%	15%	5%

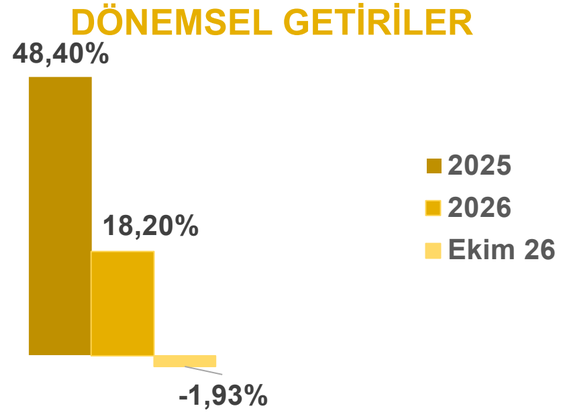
DÖNEMSEL GETİRİLER



DENGELİ (ORTA RİSK)

	Ekim	Kasım	Önceki Döneme Göre Değişim
OYL - Para Piyasası Fonu	25%	25%	-
OHB - Hisse Senedi Fonu	20%	20%	-
OBI - Tahvil Fonu	10%	10%	-
OKD - Değ. Fonu(Hisse Ağırlıklı)	15%	15%	-
OBP - Değ. Fonu(Tahvil Ağırlıklı)	20%	15%	-5%
OGD - Altın Fonu	10%	0%	-10%
OTJ - Kıymetli Madenler Fonu	0%	15%	15%

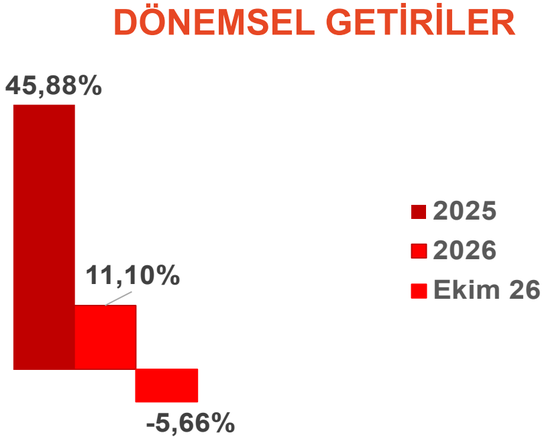
DÖNEMSEL GETİRİLER



ATAK (YÜKSEK RİSK)

	Ekim	Kasım	Önceki Döneme Göre Değişim
OYL - Para Piyasası Fonu	10%	10%	-
OHB - Hisse Senedi Fonu	30%	30%	-
OBI - Tahvil Fonu	10%	5%	-5%
OKD - Değ. Fonu(Hisse Ağırlıklı)	40%	40%	-
OTJ - Kıymetli Madenler Fonu	10%	15%	5%

DÖNEMSEL GETİRİLER



ÖNE ÇIKAN FONLARIMIZ

OYAK PORTFÖY

OYL

OYAK PORTFÖY Birinci Para Piyasası (TL) Fonu – OYL

TL cinsi kısa vadeli para piyasası ürünleri ve borçlanma araçlarından portföyünü oluşturur. Düşük risk, istikrarlı getiri ve likidite imkanı sunar.

Düşük (1)

OBI

OYAK PORTFÖY İkinci Borçlanma Araçları (TL) Fonu – OBI

Yurt içi kamu ve borçlanma araçlarına yatırım yaparak TL bazında istikrarlı getiri hedefler. Portföy yapısı ve ortalama vadesi piyasa koşullarına göre dinamik olarak yönetilir.

TEFAS Fon Bilgilendirme Platformu

Orta (3)

OBP

OYAK PORTFÖY İkinci Değişken Fon - OBP

TL bazlı sabit getirili menkul kıymetler ağırlıklı olmak üzere portföyünde hisse senedi ve kıymetli madenlere yer verebilir. İstikrarlı getiri hedefler.

TEFAS Fon Bilgilendirme Platformu

Orta (4)

OFS

OYAK PORTFÖY Birinci Fon Sepeti Fonu - OFS

Farklı varlık gruplarındaki yatırım fonlarına yatırım yaparak geniş varlık çeşitlendirmesi ve dengeli portföy yönetimi sağlar.

TEFAS Fon Bilgilendirme Platformu

Orta (4)

OKD

OYAK PORTFÖY Birinci Değişken Fon – OKD

En az %51 hisse senedi yatırımının yanı sıra borçlanma araçlarına portföyünde yer verir. Aktif portföy yönetimi uygulanır. 1 yıl elde tutulan paylar için stopaj avantajı sunar.

TEFAS Fon Bilgilendirme Platformu

Yüksek (5)

OHB

OYAK PORTFÖY Birinci Hisse Senedi (TL) Fonu – OHB

Borsa İstanbul'da işlem gören hisse senetlerine yatırım yapar. Yalnızca TL cinsi varlıklara yatırım yaparak portföyünü oluşturur.

TEFAS Fon Bilgilendirme Platformu

Yüksek (6)

OTJ

OYAK PORTFÖY Kıymetli Madenler Katılım Fon Sepeti Fonu – OTJ

Altın, gümüş, platin ve paladyuma dayalı fonlara yatırım yaparak kıymetli maden odaklı çeşitlendirilmiş bir portföy oluşturur. Katılım finans ilkelerine uygun olarak yönetilir.

TEFAS Fon Bilgilendirme Platformu

Yüksek (6)

MENKUL KIYMET YATIRIM FONLARIMIZ

OYAK PORTFÖY

Mevduata Alternatif Mutlak Getiri Hedefli Fonlar

*Katılım Esaslarına Uygun

OYL

OYAK PORTFÖY Birinci Para Piyasası (TL) Fonu – OYL
TL cinsi kısa vadeli para piyasası ürünleri ve borçlanma araçlarından portföyünü oluşturur. Düşük risk, istikrarlı getiri ve likidite imkanı sunar.

Düşük (1)

OKP

OYAK PORTFÖY Birinci Kısa Vadeli Borçlanma Araçları (TL) Fonu - OKP
Fon, ağırlıklı olarak kısa vadeli TL cinsi borçlanma araçlarına yatırım yapar. Düşük risk düzeyindeki fon hızlı alım-satım imkanı ile likit olma avantajını sunar.

TEFAS Fon Bilgilendirme Platformu

Düşük (2)

OKF

OYAK PORTFÖY Kâr Payı Ödeyen Birinci Serbest (TL) Fon - OKF
TL cinsinden para ve sermaye piyasası araçlarına yatırım yaparak mutlak getiri hedefler. Dönemsel olarak kar payı dağıtır.

TEFAS Fon Bilgilendirme Platformu

Düşük (2)

OTF

OYAK PORTFÖY Türkiye Finans Kısa Vadeli Kira Sertifikası Katılım (TL) Fonu – OTF
Katılım finans ilkelerine uygun olarak yönetilir. Kısa vadeli kira sertifikalarına yatırım yaparak TL bazında istikrarlı getiri ve likidite imkanı sunar.

Düşük (2)

OKT

OYAK PORTFÖY Birinci Borçlanma Araçları Fonu – OKT
Yurt içinde ihraç edilmiş kamu ve özel sektör tahvillerine yatırım yapar. Ağırlıklı olarak özel sektör tahvillerinden oluşur. Orta vadede mevduat üzeri getiri hedefler.

TEFAS Fon Bilgilendirme Platformu

Orta (3)

OGF

OYAK PORTFÖY OYAK Üyeleri ile Çalışanlarına Yönelik Borçlanma Araçları Özel Fonu – OGF
Öncelikli olarak ve ağırlıklı şekilde OYAK grup şirketleri tarafından ihraç edilen borçlanma araçlarına yatırım yapar. Mevduat üzeri getiri hedefler.

Orta (3)

OBI

OYAK PORTFÖY İkinci Borçlanma Araçları (TL) Fonu – OBI
Yurt içi kamu ve borçlanma araçlarına yatırım yaparak TL bazında istikrarlı getiri hedefler. Portföy yapısı ve ortalama vadesi piyasa koşullarına göre dinamik olarak yönetilir.

TEFAS Fon Bilgilendirme Platformu

Orta (3)

OYT

OYAK PORTFÖY Birinci Serbest Fon – OYT
TL ve döviz cinsinden sermaye piyasası araçlarına yatırım yaparak mevduat üzeri getirir hedefler.

Yüksek (6)

OFB

OYAK PORTFÖY İstatistiksel Arbitraj Serbest (TL) Fon – OFB
Yalnızca TL cinsinden varlıklara yatırım yapan fon, Borsa İstanbul'daki arbitraj fırsatlarını değerlendirerek mutlak getiri sağlamayı hedefler. Algoritma destekli stratejiler kullanır.

Yüksek (7)

MENKUL KIYMET YATIRIM FONLARIMIZ

OYAK PORTFÖY

*Katılım Esaslarına Uygun

Döviz Cinsi Fonlar

OFA

OYAK PORTFÖY Türkiye Finans Katılım Serbest (Döviz-Avro) Fon – OFA

Avro (EUR) cinsinden kira sertifikalarına ve katılım finans ilkelerine uygun varlıklara yatırım yapar. Faizli enstrümanlara yer vermez. Mutlak getiri hedefler

Düşük (2)

OFK

OYAK PORTFÖY Türkiye Finans Katılım Serbest (Döviz-ABD Doları) Fon - OFK

ABD Doları (USD) cinsinden kira sertifikalarına ve katılım finans ilkelerine uygun varlıklara yatırım yapar. Faizli enstrümanlara yer vermez. Mutlak getiri hedefler

Düşük (2)

ODS

OYAK PORTFÖY İkinci Serbest (Döviz) Fon - ODS

Ağırlıklı olarak döviz cinsinden borçlanma araçları ve kira sertifikalarına yatırım yapar. Döviz cinsi mevduat getirisi hedefler, buna yönelik durasyon riski alabilir.

TEFAS

Yüksek (7)

Kıymetli Maden Fonları

OGD

OYAK PORTFÖY Altın Katılım Fonu – OGD

Katılım finans ilkelerine uygun olarak altın ve altına dayalı varlıklara yatırım yapar.

TEFAS

Yüksek (6)

OTJ

OYAK PORTFÖY Kıymetli Madenler Katılım Fon Sepeti Fonu – OTJ

Altın, gümüş, platin ve paladyuma dayalı fonlara yatırım yaparak kıymetli maden odaklı çeşitlendirilmiş bir portföy oluşturur. Katılım finans ilkelerine uygun olarak yönetilir.

TEFAS

Yüksek (6)

MENKUL KIYMET YATIRIM FONLARIMIZ

OYAK PORTFÖY

*Katılım Esaslarına Uygun

Çoklu Varlık Fonları

OTK — **OYAK PORTFÖY Birinci Katılım Serbest Fon – OTK**
TL cinsi kısa vadeli para piyasası ürünleri ve borçlanma araçlarından portföyünü oluşturur. Düşük risk, istikrarlı getiri ve likidite imkanı sunar.

TEFAS Kon Bilgilendirme Platformu — Düşük (2)

OBP — **OYAK PORTFÖY İkinci Değişken Fon - OBP**
TL bazlı sabit getirili menkul kıymetler ağırlıklı olmak üzere portföyünde hisse senedi ve kıymetli madenlere yer verebilir. İstikrarlı getiri hedefler.

TEFAS Kon Bilgilendirme Platformu — Orta (4)

OFS — **OYAK PORTFÖY Birinci Fon Sepeti Fonu - OFS**
Farklı varlık gruplarındaki yatırım fonlarına yatırım yaparak geniş varlık çeşitlendirmesi ve dengeli portföy yönetimi sağlar.

TEFAS Kon Bilgilendirme Platformu — Orta (4)

OKD — **OYAK PORTFÖY Birinci Değişken Fon – OKD**
En az %51 hisse senedi yatırımının yanı sıra borçlanma araçlarına portföyünde yer verir. Aktif portföy yönetimi uygulanır. 1 yıl elde tutulan paylar için stopaj avantajı sunar.

TEFAS Kon Bilgilendirme Platformu — Yüksek (5)

OFI — **OYAK PORTFÖY İkinci Fon Sepeti Fonu – OFI**
Yerli ve yabancı borsa yatırım fonlarına yatırım yaparak sektörel ve coğrafi çeşitlendirme ile orta vadede istikrarlı getiri hedefler.

TEFAS Kon Bilgilendirme Platformu — Yüksek (6)

ODD — **OYAK PORTFÖY Dördüncü Serbest Fon – ODD**
Varlık gruplarındaki beklentilere göre portföyünü esnek şekilde şekillendirir, mutlak getiri hedefler.

TEFAS Kon Bilgilendirme Platformu — Yüksek (6)

Hisse Senedi Fonları

OHB — **OYAK PORTFÖY Birinci Hisse Senedi (TL) Fonu – OHB**
Borsa İstanbul'da işlem gören hisse senetlerine yatırım yapar. Yalnızca TL cinsi varlıklara yatırım yaparak portföyünü oluşturur.

TEFAS Kon Bilgilendirme Platformu — Yüksek (6)

OHK — **OYAK PORTFÖY Katılım Hisse Senedi (TL) Fonu – OHK**
Borsa İstanbul'da işlem gören, katılım finans ilkelerine uygun şirketlerin hisse senetleri ile portföyünü oluşturur.

TEFAS Kon Bilgilendirme Platformu — Yüksek (6)

OYAK PORTFÖY'ün yönettiği fonlara **OYAK YATIRIM**'da hesap açarak yatırım yapabilirsiniz.

Hesap açmak için QR kodunu okutabilirsiniz.

Yatırım fonlarımız hakkında detaylı bilgi için **QR** kodunu okutabilirsiniz.

www.oyakportfoy.com.tr

Bu raporda yer alan bilgiler OYAK PORTFÖY YÖNETİMİ A.Ş. tarafından bilgi vermek amacıyla hazırlanmış olup, herhangi bir yatırım fonunun alım satımına ilişkin bir teklif içermemektedir. Veriler, güvenilir olduğuna inanılan kaynaklardan alınmıştır. Bu kaynaklardaki hata ve eksikliklerden ve bu bilgilerin ticari amaçlı operasyonlarda kullanılmasından doğabilecek zararlardan OYAK PORTFÖY YÖNETİMİ A.Ş. hiçbir şekilde sorumlu tutulamaz. İş bu rapordaki tüm görüş ve tahminler, söz konusu rapor tarihi itibariyle OYAK PORTFÖY YÖNETİMİ A.Ş.'ye ait olup diğer OYAK Grup şirketlerinin görüş ve tahminlerini temsil etmemektedir.

OYAK PORTFÖY