

Yatırım Fonu Yapısı Nedir?

Çalışma Kağıdı

Yatırım fonu yapısı, yatırımcı parasını toplayıp, onu çeşitli şekilde yatırıp ve profesyonelce yönetmek için organize edilen sistemdir. Yatırımcılar fon hisseleri sahibi; fon, altta yatan menkul kıymetleri sahibi.

Sorular

1. Yatırım fonuna yatırım yaptığınızda nelere sahip olursunuz?
A) Bireysel hisse senetleri doğrudan
B) Fonun hisseleri
C) Sadece tahviller
D) Fon binası
2. Yatırım fonunda yatırım kararlarını kim alır?
A) Bireysel yatırımcılar
B) Hükümet
C) Profesyonel yönetici
D) Rastgele bilgisayar algoritması
3. Yatırım fonlarının ana avantajı nedir?
A) Ücretsiz
B) Sıfır risk
C) Anında zenginlik
D) Profesyonel yönetim + çeşitlendirme
4. Gider oranı nedir?
A) Bir kerelik ücret
B) Yıllık ücret (varlıkların yüzdesi)
C) Sadece satarken ödenen ücret
D) Hükümete ödenen ücret
5. 5.000 ₺ yatırım fonuna yatırıyorsunuz. 100 kişi daha yatırım yapıyor. Sonra ne olur?
6. Yatırım fonu bu yıl %10 değer kazandı. Sizin hisseniz 5.500 ₺ değerinde. Başka ne borçlusunuz?
7. Yatırım fonu kazançlı bir hisseyi kâra satarsa, siz nasıl faydalanırsınız?
8. Tanımla: Yatırım fonu nedir?
9. Tanımla: Yatırım fonunu kim yönetir?
10. Tanımla: Gider oranı nedir?

Cevap Anahtarı

1. B) Fonun hisseleri — Fonun hisselerine sahip olursunuz; fon çeşitlendirilmiş menkul kıymetleri sahip olur.
2. C) Profesyonel yönetici — Fonun hedefine uyum sağlamak için araştırma yapan ve alım-satım kararları alan profesyonel yönetici.
3. D) Profesyonel yönetim + çeşitlendirme — Yatırım fonları, küçük yatırımcıların profesyonel yönetimi ve çeşitlendirilmiş portföye erişmelerini sağlar.
4. B) Yıllık ücret (varlıkların yüzdesi) — Gider oranı, fonun işletilmesi için yıllık maliyet (genellikle yılda %0,5-1,5).
5. Toplam birleştirilen: 500.000 ₺+ (100 × 5.000 ₺+) Yönetici çeşitlendirilmiş portföy satın alır (örn. 50 hisse, 20 tahvil, nakit) Siz, bireysel menkul kıymetler değil, fonun hisselerine sahip olursunuz Herhangi bir kâr veya zararda katılırsınız
6. 500 ₺ kâr elde ettiniz Ancak fon yıllık ücret (gider oranı = %0,5-1,5) alır 5.500 ₺ üzerinden, bu yılda ~27-82 ₺ hisselerinizden doğrudan ödenir Net kazancınız $500 - 27-82 = 418-473$ ₺
7. Fonun kazançları gerçekleşir (sermaye kazancı) Yıl sonunda, kazançlar tüm hissedarlara orantılı olarak dağıtılır Siz, 'sermaye kazancı dağıtımı' alırsınız (siz satmadınız ama yine vergilendirilir) Reinvest edebilir veya nakden alabilirsiniz
8. Birçok yatırımcının parasının birleştirilip çeşitlendirilmiş portföy satın almak için kullanıldığı havuz.
9. Fonun yatırım hedefine uyum sağlamak için alım-satım kararları alan profesyonel yönetici.
10. Yatırım fonu tarafından alınan yıllık ücret, genellikle yıllık yatırımınızın %0,5-1,5'i.

Bounlu

Tüm kartlar, adım adım çözümler ve AI hoca desteği Notek uygulamasında.
Sınav tarihlerini Promy otomatik hatırlatıcıya çevirir.