

YAPAY ZEKA İLE PARAMI YÖNETİYORUM BÜLTENİ

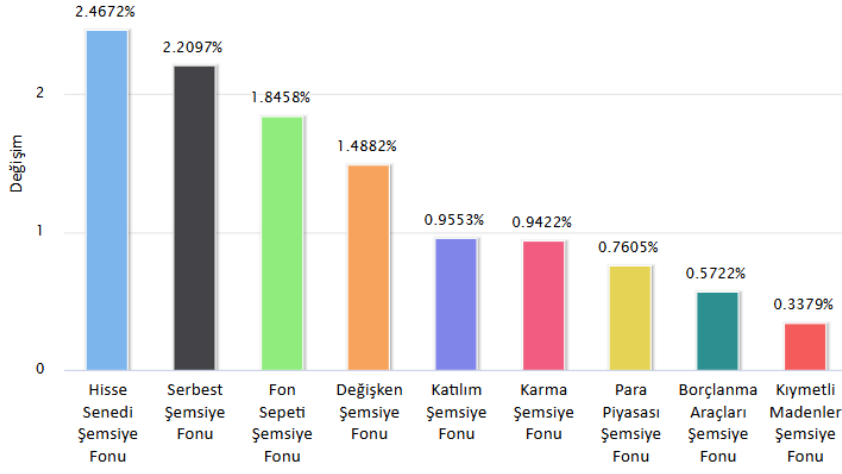
Makroekonomik Sentez ve Yönetici Özeti

"12 Aralık 2025 tablosu, Türkiye ekonomisinde beklenen 'makas değişikliğinin' resmen başladığını teyit etmektedir. Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası'nın politika faizini 150 baz puan indirerek % 38'e çekmesi, 'sıkı duruş'tan 'kontrollü gevşeme'ye geçişin en somut sinyalidir. Piyasa, bu adımı enflasyondaki düşüş eğiliminin bir teyidi olarak okumuş ve Borsa İstanbul, yabancı yatırımcının 154,3 milyon dolarlık güçlü girişiyle 11.200 direncini aşarak cevap vermiştir. Yatırımcı için yeni denklem şudur: Risksiz getiri olarak görülen mevduat cazibesini yitirmeye başlarken, hikayesi olan ve nakit akışı güçlü şirketler için 'hisse senedi çağı' yeniden aralanmaktadır. Artık 'değer yatırımı'nın ön planda olduğu bir dönemdeyiz."

	12 Aralık 2025	Son 1 Haftalık Değişim	Son 1 Yıllık Değişim	Değerlendirme ve Stratejik Analiz
BİST 100 Endeksi	11.233,00	+ 2,05 %	+ 13,87 %	TCMB'nin faiz indirimi ve 154 milyon dolarlık yabancı girişi, endeksin 11.000 direncini hacimli kırmasını sağladı. Madencilik ve sanayi endekslerindeki pozitif ayrışma, piyasa derinliğinin arttığını gösteriyor.
USD	42,55	+ 0,09 %	+ 23,10 %	Faiz indirimine rağmen kurdaki yatay seyir, TCMB'nin rezerv yönetimindeki (186,4 milyar dolar rekor rezerv) başarısını ve yabancı girişinin kur üzerindeki dengeleyici etkisini kanıtlıyor.
Euro	49,6	+ 0,18 %	+ 36,20 %	Parite etkisiyle sınırlı yükseliş sürse de, Euro Bölgesi'ndeki durgunluk emareleri ihracatçı şirketlerimizin karlılığı üzerinde baskı unsuru olmaya devam etmektedir.
Mevduat Faizi	%38,00	- 1,50 %	- 9,50 %	Politika faizinin %38'e indirilmesiyle, risksiz getiri "reel getiri" sınırına çekildi. Bu durum, yerleşik yatırımcının mevduattan çıkarak temettü verimi yüksek hisselerle yönelmesini hızlandıracaktır.
Altın (Gram)	5.785,00	+ 0,14 %	+ 97,10 %	Küresel faiz indirim döngüsü beklentisi ve jeopolitik riskler altını "güvenli liman" olarak tutmaya devam ediyor. Portföylerde sigorta rolünü korumalıdır.
Gümüş (Gram)	80,1	+ 0,58 %	+ 101,20 %	Yeşil enerji yatırımları ve endüstriyel talep, gümüşü canlı tutuyor. Volatilitesi yüksek olsa da, büyüme odaklı portföylerde beta katsayısını artırmak için tutulabilir.
TÜFE (Yıllık)	31,07 %		0 - 29,74 %	Kasım ayı verilerinin beklentilerin altında gelmesi, TCMB'nin elini rahatlatarak faiz indirim döngüsünü başlatmasına zemin hazırladı. Dezenflasyon süreci ana senaryo olmaya devam ediyor.
ÜFE (Yıllık)	27,23 %		0 - 25,00 %	ÜFE'nin TÜFE'nin altında kalması, şirketlerin maliyet baskısının azaldığını ve önümüzdeki dönemde kar marjlarının genişleyebileceğini müjdeliyor.
CDS (Risk Primi)	230,5	- 1,23 %	- 26,00 %	Risk primindeki düşüş ve yabancı takas oranındaki artış, Türkiye'nin dış finansman kalitesini artırıyor. Bu durum, bankacılık sektörü değerlemelerini orta vadede yukarı taşıyacaktır.

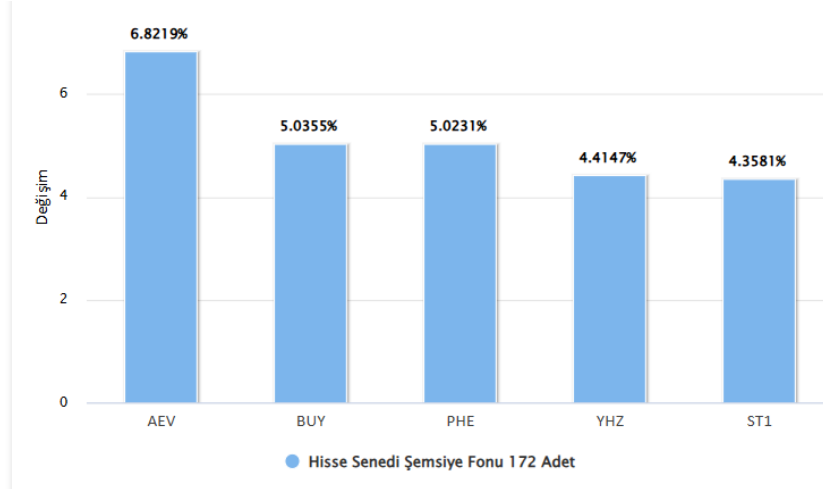
Kaynak: Borsa İstanbul, TÜİK, TCMB, TEFAS, Investing.com.

Şekil 1. Fon Türlerine Göre Haftalık Getiriler



Kaynak: <https://www.tefas.gov.tr/> (14.12.2025)

Şekil 2. Haftanın En Çok Kazandıran Hisse Senedi Şemsiye Fonları



Kaynak: <https://www.tefas.gov.tr/> (14.12.2025)

Şekil 3. Haftanın En Çok Kazandıran Fon Sepeti Şemsiye Fonu Detayları¹

ALLBATROSS PORTFÖY SANAYİ ŞİRKETLERİ HİSSE SENEDİ (TL) FONU (HİSSE SENEDİ YOĞUN FON)				
Son Fiyat (TL)	Günlük Getiri (%)	Pay (Adet)	Fon Toplam Değer (TL)	Kategorisi
1,518008	%1,3855	3.341.189	5.071.950,43	Hisse Senedi Fonu
Son Bir Yıllık Kategori Derecesi		Yatırımcı Sayısı (Kişi)	Pazar Payı	
62 / 181		285	%0	
Son 1 Ay Getirisi	Son 3 Ay Getirisi	Son 6 Ay Getirisi	Son 1 Yıl Getirisi	
%8,381765	%14,088332	%23,622427	%15,794765	

Fon Profili

Kodu	AEV
ISIN Kodu	TRYALBT00127
Platform İşlem Durumu	TEFAS'ta işlem görüyor
İşlem Başlangıç Saati	09:00
Son İşlem Saati	17:30
Fon Alış Valörü	1
Fon Satış Valörü	2
Min. Alış İşlem Miktarı	1
Min. Satış İşlem Miktarı	1
Max. Alış İşlem Miktarı	
Max. Satış İşlem Miktarı	
Giriş Komisyonu	
Çıkış Komisyonu	
Fonun Faiz İçeriği	
Fonun Risk Değeri	6



Kamuyu Aydınlatma Platformu bağlantısı: <https://www.kap.org.tr/tr/fon-bilgileri/genel/aev-allbatross-portfoy-sanayi-sirketleri-hisse-senedi-tl-fonu-hisse-senedi-yogun-fon> (14.12.2025)

Kaynak: <https://www.tefas.gov.tr/FonAnaliz.aspx?FonKod=AEV> (14.12.2025)

Haftanın Finansal Okuryazarlık Prompt Örneği

Yapay Zeka Aracı ve Kullanım Kılavuzu

"Merkez Bankası'nın belirlediği faiz oranları düşerse, tasarruflarım ve kredilerim nasıl değişir?"

Araç: ChatGPT / Gemini.

Nasıl Sorulur: Cevabın netliğini artırmak için sonuna "Kısa ve öz yanıtla." ekleyin.

Kullanım: Aldığınız cevabı bültendeki faiz kararı ile ilişkilendirerek kararın nedenlerini ve etkilerini anlamaya çalışın.

Geliştirme: "Faizdeki azalışın konut kredisi borcu olan birine etkisini senaryolaştır."

NOT: Yapay zekayı finansal okuryazarlık alanında etkin olarak kullanabilmemiz amacıyla, yukarıda paylaşılan "Merkez Bankası faiz kararı" konu başlığına ilişkin bir GEM (özel yapay zeka asistanı) oluşturulmuştur. Aşağıdaki bağlantıdan ulaşabilir ve uygulama yapabilirsiniz.

https://gemini.google.com/gem/1GYkiVLFTcU_BJEU46iHoR5XOEFr3Aqos?usp=sharing

¹ TEFAS tarafından açıklanan "En Çok Kazandıran" fon türleri listesi dikkate alınarak hazırlanmıştır. Bilgilendirme amaçlı paylaşılmıştır. Yatırım tavsiyesi değildir.