

Yatırımcı Bilgi Formu

Bu form, bu Fon ile ilgili temel bilgileri ve Fon'a yatırım yapmaktan kaynaklanan riskleri içerecek şekilde sermaye piyasası mevzuatı uyarınca hazırlanmıştır. Bu form, bir satış ya da pazarlama dokümanı değildir. Fon hakkındaki temel bilgileri edinmek ve fona ilişkin temel riskleri anlayabilmek için Fon'a yatırım yapmaya karar vermeden önce bu formu okumanız tavsiye edilir.

Bizim Portföy Birinci Katılım Fonu (AAA)

İhraç tarihi: 21/6/2011

ISIN: TRYBZIM00018

Fon Hakkında

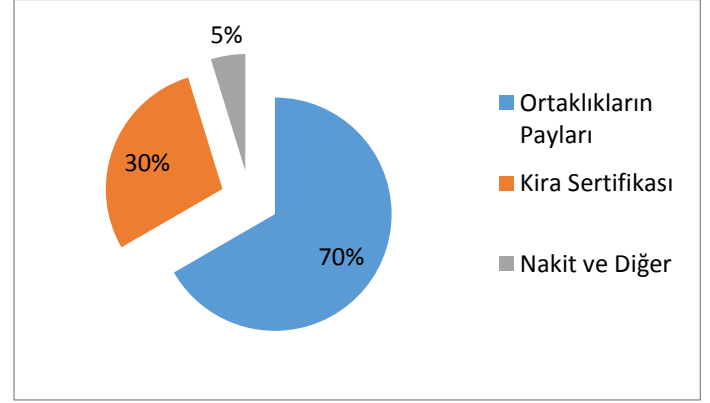
Bu fon, Bizim Portföy Yönetimi A.Ş. Katılım Şemsiye Fonu'na bağlıdır ve bu formda belirlenen risk profilindeki yatırımcılara yöneliktir. Fon portföyü Bizim Portföy Yönetimi A.Ş. tarafından yönetilmektedir.

Yatırım Amacı ve Politikası

- Fonun yatırım amacı kira sertifikaları ve benzeri faiz geliri içermeyen kamu senet ve sertifikalarına ve ortaklıkların pay senetlerine yatırım yapmaktır. Fon portföyüne özel sektör kira sertifikaları, yabancı ortaklıkların hisse senetleri, varlığa dayalı menkul kıymetler, altın ve kıymetli madenler, yabancı kira sertifikaları ve bunlara benzer Katılım Bankacılığı esaslarına uygun varlıklar alınabilir.
- Fonun yatırım amacı kira sertifikaları ve benzeri faiz geliri içermeyen kamu senet ve sertifikalarına ve ortaklıkların paylarına yatırım yapmaktır. Fon portföyüne özel sektör kira sertifikaları, yabancı ortaklıkların hisse senetleri, varlığa dayalı menkul kıymetler, altın ve kıymetli madenler, yabancı kira sertifikaları ve bunlara benzer faize dayalı olmayan para ve sermaye piyasası araçları alınabilir. Fon portföyünün en az %25'i devamlı olarak Hazine Müsteşarlığı tarafından ihraç edilen Kira Sertifikalarına, en az %25'i de Kamu iktisadi Teşebbüsleri ve özelleştirme kapsamına alınanlar dahil Türkiye'de kurulmuş ortaklıkların paylarına yatırılır. Fon portföyünün en fazla %20'lik kısmı ile ise yabancı sermaye piyasası araçlarına yatırım yapılabilir.
- Fon portföyüne türev araçlar alınamaz.
- Yatırım yapılacak varlıkların belirlenmesinde Bizim Portföy Yönetimi A.Ş. yetkilidir.
- Fonun Katılım Bankacılığı kurallarına uyumu esastır. Fon dokümantasyonu, fonun portföy stratejisi, fon portföyüne alınan varlıklar ve fonun yapacağı işlemlerin Katılım Bankacılığı kurallarına uyumluluğunun ne şekilde sağlanacağı ve izleneceğine ilişkin esaslara izahnamede yer verilmektedir.

Portföy Dağılımı

Portföy dağılımı aşağıdaki gibidir.



Alım Satım ve Vergileme Esasları

- Fon katılma payları günlük olarak alınıp satılır.
- Yatırımcılar iş günlerinde saat 14:00'e kadar alım taleplerinde o gün akşam oluşan fiyattan ertesi iş günü fona dahil olurken, saat 14:00'e kadar verilen satım taleplerinde o akşam oluşan fiyattan iki sonraki iş gününde fondan ayrılabilir. 14:00'ten sonraki verilen alım ve satım taleplerinizde ise yukarıda bahsedilen sürelerle bir iş günü daha eklenir.
- Fon katılma payı alım satımının yapılacağı para birimi TL'dir.
- Gerçek kişilerin fon katılma payı alım satım kazancı %10; tüzel kişilerin fon katılma payı alım satım kazancı %0 oranında stopaja tabidir. Bu konudaki istisnalar ve diğer detaylar için ise formun "Önemli Bilgiler" bölümü incelenmelidir.
- Fon katılma payları, portföy yönetim şirketleri ve yatırım kuruluşları aracılığıyla Türkiye Elektronik Fon Dağıtım Platformu üzerinden alınıp satılır.

Risk ve Getiri Profili

Düşük Risk
Potansiyel Düşük Getiri

Yüksek risk
Potansiyel Yüksek Getiri

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

- Belirtilen risk değeri Fon'un geçmiş performansına göre belirlenmiştir ve Fon'un gelecekteki risk profiline ilişkin güvenilir bir gösterge olmayabilir.
- Risk değeri zaman içinde değişebilir.
- En düşük risk değeri dahi, bu Fon'a yapılan yatırımın hiçbir risk taşımadığı anlamına gelmez.
- Fonun yatırım stratejisi çerçevesinde ağırlıklı olarak

kira sertifikaları ve ortaklık paylarına yatırım yapması sebebiyle son 5 yıllık volatilitesi %16.30 olup risk değeri 6 olarak belirlenmiştir.

Fon'un Maruz Kalacağı Temel Riskler

1. Piyasa Riski: Portföy içerisinde yer alan, getirisi piyasa getiri oranları ile ilişkilendirilmiş kira sertifikaları, hisse senetlerine, diğer menkul kıymetlere, farklı döviz cinslerindeki tüm döviz ve dövize endeksli varlıklar ve yükümlülüklerine, belirtilen araçlara dayalı sözleşmelere ilişkin pozisyonların değerinde katılım hesabı getirileri, hisse senedi fiyatları ve döviz kurlarındaki dalgalanmalar nedeniyle meydana gelebilecek ve "getiri oranı riski", "hisse senedi pozisyon riski", "kur riski", "emtia riski" ve bunlara ilişkin "spesifik risk" gibi unsurlardan oluşan zarar etme olasılığını ifade eder.

a- Piyasa Getiri Oranı Riski: Katılım Hesabı getiri oranındaki değişimler nedeniyle maruz kalınabilecek zarar olasılığını,

b- Pay Senedi Pozisyon Riski: Pay senedi pozisyon durumuna bağlı olarak pay senedi fiyatlarındaki hareketler nedeniyle maruz kalınabilecek zarar olasılığını,

c- Kur Riski: Döviz kurlarında meydana gelebilecek değişiklikler nedeniyle maruz kalınabilecek zarar olasılığını ifade eder.

2. Karşı Taraf Riski: Borsa dışı yapılan işlem sözleşmelerinde, işlemin yapıldığı karşı tarafın sözleşmedeki yükümlülüğünü yerine getirememesi ve karşı taraftan işlemin vadesinde işleme konu sermaye piyasası aracının veya nakdin teslim alamaması durumunda zarara uğranması olasılığını ifade eder.

3. Likidite Riski: Yatırım fonlarının portföylerindeki nakit akışındaki dengesizlik sonucunda nakit çıkışlarını tam ve zamanında karşılayacak düzeyde ve nitelikte nakde veya hazır değerlere sahip bulunamaması, hazır değerlerin nakde dönüştürülememesi nedeniyle zarara uğrama olasılığıdır.

Ücret, Gider ve Komisyon Bilgileri

Aşağıdaki tabloda yer alan ücret, gider ve komisyonlar Fon'un getirisini doğrudan etkiler. Tablonun (A) bölümünde yer alan tutarlar Fon'un toplam gider sınırı kapsamında bir hesap dönemi boyunca Fon'dan tahsil edilmektedir.

A) Fon'dan karşılanan giderler	%
Yıllık azami fon toplam gider oranı	%3,65

Yönetim ücreti (yıllık)	
- Kurucu*	%65
- Fon Dağıtım Kuruluşu*	%35
Saklama ücreti	%0.01
Diğer giderler (Tahmini)	%0.2

* Aktif dağıtım anlaşması olmadığı durumda uygulanacak oranlar, anlaşma olması durumunda satılan fon tutarı ile bağlantılı olarak kurucu en az %35, dağıtım kuruluşu en fazla %65'e kadar olabilir.

Fon'un Geçmiş Performansı

- Fon'un geçmiş performansı, gelecek dönem performansı için bir gösterge olamaz.
- Fon'un kuruluş tarihi 21/6/2011'tir.
- Fon performansının hesaplamasında birim pay değeri esas alınmıştır.
- Fon paylarının satışına 21/6/2011 tarihinde başlamıştır.

Önemli Bilgiler

- Fon, Bizim Portföy Yönetimi A.Ş.'nin kurucusu olduğu Katılım Şemsiye Fonu'na bağlıdır.
- Portföy saklayıcısı Takasbank - İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş.'dir.

Fon hakkında daha fazla bilgiye, izahnameye, içtüzüğe, performans sunum raporuna, yıllık rapor ile finansal tablolara <http://www.kap.gov.tr/>, <http://www.bizimportfoy.com.tr/> ve <http://www.bankasya.com.tr/> adresinden ulaşılabilir.

Fon izahnamesi Kamuyu Aydınlatma Platformu'nda 05/10/2015 tarihinde yayımlanmıştır. Bu husus/10/2015 tarihinde ticaret siciline tescil ettirilmiştir.

Fon katılma payı fiyatı kurucunun internet sitesinde ve Türkiye Elektronik Fon Dağıtım Platformu'nda ilan edilir.

Fon, T.C. vergi düzenlemelerine tâbidir. Vergilendirme hususunda Bakanlar Kurulu'nun 2006/10371 sayılı kararını inceleyebilirsiniz: <http://www.resmigazete.gov.tr/eskiler/2006/07/20060723-7.htm>

Bizim PYŞ'nin, bu formla ilgili sorumluluğu, formdaki yanıltıcı, yanlış ve izahname ile tutarlı olmayan bilgiler ile sınırlıdır.

Şemsiye Fon'a bağlı her bir fonun tüm varlık ve yükümlülükleri birbirinden ayrıdır.

Fon ve Bizim PYŞ, Türkiye'de yetkilendirilmiş olup, Sermaye Piyasası Kurulu'nun gözetimine ve denetimine tâbidir.

Bu form, 25/08/2015 tarihi itibarıyla günceldir.