

# 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.

## İŞ PORTFÖY MAKSİMUM HESAP KISA VADELİ BORÇLANMA ARAÇLARI FONU

ISIN KODU: TRYTISB00026

İhraç tarihi: 28.03.2005

### Fon Hakkında

Bu fon, borçlanma araçları fonu statüsündedir ve bu formda belirlenen risk profilindeki yatırımcılara yöneliktir. Fon portföyü İş Portföy Yönetimi A.Ş. tarafından yönetilmektedir. İş Portföy Yönetimi A.Ş. bir Türkiye İş Bankası A.Ş. Grubu kuruluşudur.

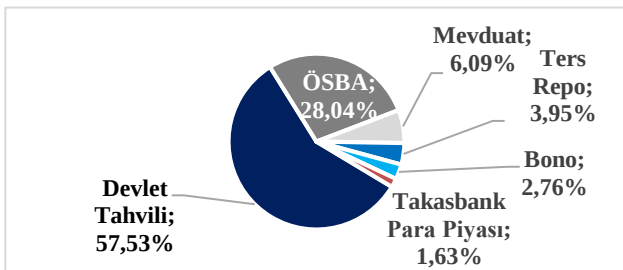
### Yatırım Amacı ve Politikası

Fon toplam değerinin en az %80'i, devamlı olarak yerli ve/veya yabancı kamu ve/veya özel sektör borçlanma araçlarına yatırılacak ve portföyünün aylık ağırlıklı ortalama vadesi en az 25 en fazla 90 gün olacaktır. Fon portföyü yönetilirken oluşturulacak strateji kapsamında likiditesi yüksek, kısa vadeli kamu ve/veya özel sektör borçlanma araçları tercih edilecektir. Fon yönetim stratejisi, kısa vadeli faiz getirisine yatırım yapmayı aynı zamanda günlük likidite ihtiyacını karşılamayı amaçlayan yatırımcıya portföydeki varlıkları farklılaştırarak katma değer yaratmayı hedeflemektedir. Fon portföyüne vadesi hesaplanamayan varlıklar dahil edilmez. Fon portföyüne vadesi hesaplanabilen yapılandırılmış yatırım araçları dahil edilebilecek olup yatırım araçlarının yatırım stratejisi ile uyumlu ve risk düzeyine uygun olması gereklidir

- Yatırım yapılacak sermaye piyasası araçlarının seçiminde, risk/getiri değerlendirmeleri sonucunda belirlenenler ve nakde dönüşümü kolay olanlar tercih edilir. Portföye dahil edilecek tüm varlıklar borsa kanalı ile dahil edilecektir.
- Fonun karşılaştırma ölçütü %35 BIST-KYD DİBS -91 Gün Endeksi + %50 BIST-KYD ÖSBA-Sabit Endeksi + %15 BIST-KYD Repo (Brüt) Endeksi olarak belirlenmiştir.
- Yatırım yapılacak varlıkların belirlenmesinde İş Portföy Yönetimi A.Ş. yetkilidir.

### Portföy Dağılımı

Portföy dağılımı aşağıdaki gibidir. (12.02.2020)



### Alım Satım ve Vergileme Esasları

- Fon katılma payları günlük olarak alınıp satılır.
- 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.
- Katılma paylarının alım ve satımı kurucunun yanı sıra Türkiye İş Bankası A.Ş. aracılığıyla yapılır.

### 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.
  - Fon'un belirtilen risk değerine sahip olma gerekçeleri: Fon'un yatırım yaptığı enstrümanların fiyat dalgalanması düşük olduğundan düşük risk değerine sahiptir.
- Fon'un Maruz Kalacağı Temel Riskler**
- Fon'un maruz kalacağı temel risklere dair detaylı bilgilere Fon izahnamesinin III. bölümünde yer verilmiştir. Temel riskler aşağıda sıralanmıştır.

- 1) Piyasa Riski
  - a- Faiz Oranı Riski
  - b- Kur Riski
- 2) Karşı Taraf Riski
- 3) Likidite Riski
- 4) Operasyonel Risk
- 5) Yoğunlaşma Riski
- 6) Korelasyon Riski
- 7) Yasal Risk
- 8) Etik Risk
- 9) İhraççı Riski

## 10) Yapılandırılmış Yatırım Aracı Riski

### 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.

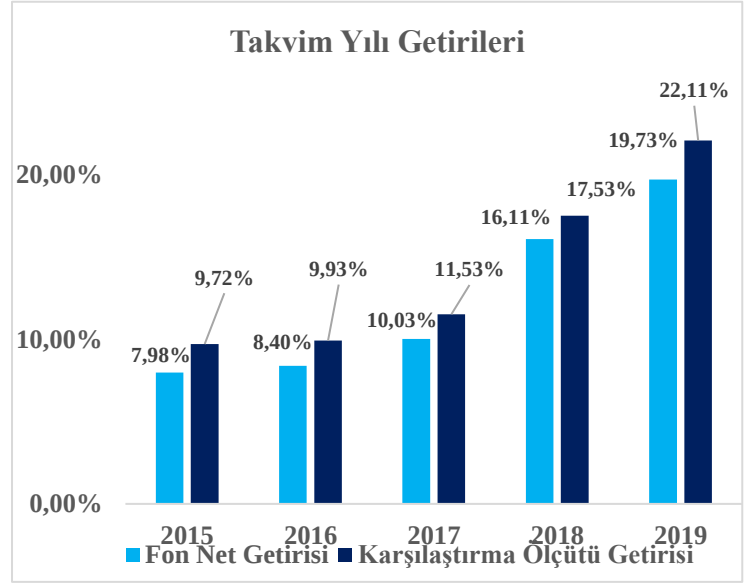
| A) Fon'dan karşılanan giderler                                                                                    | %           |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|
| Yıllık <b>azami</b> fon toplam gider oranı                                                                        | <b>2,56</b> |
| Yönetim ücreti (yıllık)                                                                                           | <b>2,38</b> |
| - Kurucu %10                                                                                                      |             |
| - Fon Dağıtım Kuruluşu %90                                                                                        |             |
| Saklama Komisyonu                                                                                                 | <b>0,05</b> |
| Diğer giderler (Tahmini) (Saklama ücreti, Aracılık Komisyonları, Bağımsız Denetim Ücreti, KAP ilan giderleri vb.) | <b>0,13</b> |

### Fon'un Geçmiş Performansı

- Fon'un geçmiş performansı, gelecek dönem performansı için bir gösterge olamaz.

- Fon'un kuruluş tarihi 28.03.2005'dir.

- Fon performansının hesaplamasında birim pay değeri esas alınmıştır.
- Fon paylarının satışına 28.03.2005 tarihinde başlanmıştır.



### Önemli Bilgiler

Fon, İş Portföy Yönetimi A.Ş.'nin kurucusu olduğu İş Portföy Yönetimi A.Ş. Borçlanma Araçları Şemsiye Fonu'na bağlıdır.

Portföy saklayıcısı Türkiye İş Bankası A.Ş.'dir.

Fon hakkında daha fazla bilgiye, izahnameye, içtüzüğe, performans sunum raporuna, yıllık rapor ile finansal tablolara <http://www.kap.gov.tr> ve [www.isportfoy.com.tr](http://www.isportfoy.com.tr) adresinden

Fon izahnamesi 26.06.2015'da yayımlanmıştır. Bu husus 30.06.2015 tarihinde ticaret siciline tescil ettirilmiştir.

Fon katılma payı fiyatı [www.isportfoy.com.tr](http://www.isportfoy.com.tr) 'de ilan edilir.

İş 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, T.C. vergi düzenlemelerine tâbidir. Fonun tabi olduğu vergi düzenlemeleri ile ilgili bakanlar kurulu kararına <http://www.resmigazete.gov.tr/eskiler/2006/07/20060723-7.htm> adresinden erişilebilmektedir.

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

Bu form, 12.02.2020 tarihi itibarıyla günceldir.