

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 Birikim Hesabı Kısa Vadeli Borçlanma Araçları Fonu

ISIN KODU: TRYISPO00118

İhraç tarihi: 06.02.2017

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

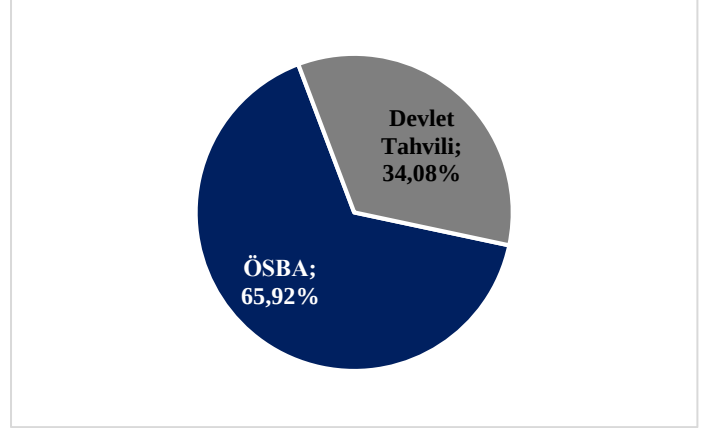
Fonun yatırım amacı kısa vadeli faiz getirilerini yatırımcıya sunmaktır. Fon toplam değerinin en az %80'i, devamlı olarak yerli ve yabancı kamu ve özel sektör borçlanma araçlarına yatırılacak ve portföyünün aylık ağırlıklı ortalama vadesi en az 25 en fazla 90 gün olacaktır. Fon portföyü yönetilirken 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. 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 Fonun karşılaştırma ölçütü %35 BIST-KYD DİBS 91 Gün Endeksi + %50 BISTKYD 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. (26.02.2021)



Alım Satım ve Vergileme Esasları

Fon katılma payları günlük olarak alınıp satılır. Fon katılma payı alım satımının yapılacağı para birimi TL.'dir. Fonun katılma paylarının alım ve satımı sadece Türkiye İş Bankası A.Ş. nezdinde açılacak bir Fonlu Mevduat Hesabı aracılığıyla yapılır. Fonlu Mevduat Hesabı'nın işleyişi, müşteri tarafından Türkiye İş Bankası A.Ş.'ye yatırılan tutarın tamamının vadeli mevduat hesabına aktarılmasının ardından, Türkiye İş Bankası A.Ş. tarafından belirlenen ve müşteriye sunulan vadeli mevduat/Fon dağılımı ve vade seçeneklerinden müşterinin tercihinin uygun olarak belirli bir kısmının vadeli mevduat hesabında bırakılması, kalan tutarın ise müşteri nam ve hesabına Fon katılma payı alınması için öncelikle vadesiz mevduat hesabına, ardından yatırım hesabına aktarılması ve bu tutar ile satın alınan Fon katılma paylarının vadeli mevduat hesabının vade sonuna kadar yatırım hesabında muhafaza edilmesi şeklindedir. Fonlu Mevduat Hesabı vade sonunda hesap açılışında belirlenen vade ve yenileme tarihinde geçerli olan faiz oranı üzerinden yenilenmiş sayılacak ve tahakkuk eden faizler anaparaya eklenecektir. Vade sonunda, Fonlu Mevduat Hesabı kapsamında alınan Fon katılma paylarının iadesi yapılmayacak ve söz konusu fon katılma payları müşterinin aksine bir talimatı olmadığı ve Fonlu Mevduat Hesabı açık kaldığı sürece yatırım hesabında muhafaza edilecektir.

- 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 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.
- Fon’un belirtilen risk değerine sahip olma gerekçeleri: Fon’un yatırım yaptığı enstrümanların fiyat dalgalanması düşük olmasıdır. - Risk değeri önemli riskleri kapsamakla birlikte; kredi riski, likidite riski, karşı taraf riski, operasyonel risk, türev araç kullanımından kaynaklanan riskler ile piyasalardaki olağanüstü durumlardan kaynaklanabilecek riskleri içermez. Fonun maruz kalacağı temel risklere ilişkin açıklamalar aşağıda yer almaktadır.

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) Likidite Riski
- 3) Operasyonel Risk

- 4) Yoğunlaşma Riski
- 5) Korelasyon Riski
- 6) Yasal Risk
- 7) İhraççı Riski
- 8) Etik Risk

Ücret, Gider ve Komisyon Bilgileri

Aşağıdaki tabloda yer alan ücret, gider ve komisyonlar Fon’un getirisini doğrudan etkiler. Tablodaki tutarlar Fon’un toplam gider sınırı kapsamında bir hesap dönemi boyunca Fon’dan tahsil edilmektedir.

Fon’dan karşılanan giderler	%
Yıllık azami fon toplam gider oranı	2,56
Yönetim ücreti (yıllık) - Kurucu (%10) - Fon Dağıtım Kuruluşu (%90)	2,01
Saklama Komisyonu	0,05
Diğer giderler (Tahmini)	0,50

Fon’un Geçmiş Performansı

- Fon’un geçmiş performansı, gelecek dönem performansı için bir gösterge olamaz.
- Fon’un kuruluş tarihi 23.01.2017’dir.
- Fon performansının hesaplamasında birim pay değeri esas alınmıştır.
- Fon paylarının satışına 06.02.2017 tarihinde başlanmıştır.

Yıl	Toplam Getiri (TL)	Karşılaştırma Ölçütü Getirisi (TL)	Nisbi Getiri (TL)
2017*	9,98%	10,58%	-0,60%
2018	18,38%	17,53%	0,86%
2019	19,50%	22,11%	-2,61%
2020	8,37%	10,92%	-2,55%

*2017 yılı verileri 07.02.2017 tarihinden sene sonuna kadar olan değerleri vermektedir.

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 <https://www.kap.org.tr/> ve www.isportfoy.com.tr adresinden ulaşılabilir. Fon izahnamesi <http://www.kap.org.tr> ve www.isportfoy.com.tr yayımlanmıştır. Bu husus 27.01.2017 tarihinde ticaret siciline tescil ettirilmiştir. Fon katılma payı fiyatı www.isportfoy.com.tr’de ilan edilir. İş Portföy Yönetimi A.Ş.’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, 01.03.2021 tarihi itibarıyla günceldir.