

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 Kira Sertifikası Katılım Fonu (AYK)

İhraç tarihi: 3/2/2015

ISIN: TRYAYKB00012

Fon Hakkında

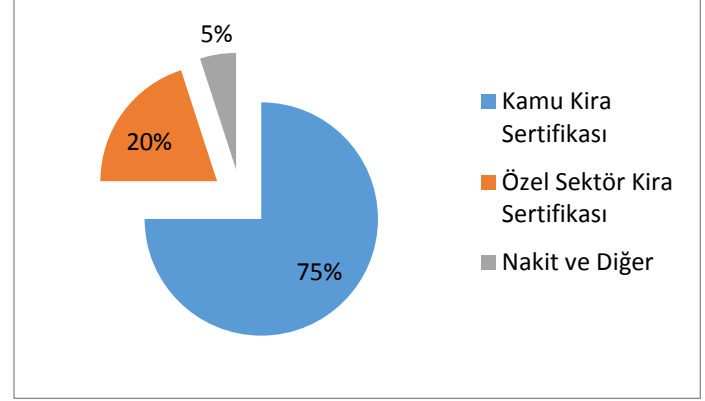
Bu fon, Bizim Portföy Yönetimi A.Ş. Katılım Şemsiye Fonu'na bağlıdır ve bu formda belirlenen risk profilindeki yatırımcılara yöneliktir. Fon portföyü Bizim Portföy Yönetimi A.Ş. tarafından yönetilmektedir.

Yatırım Amacı ve Politikası

- Fonun yatırım amacı kira sertifikaları ve benzeri faiz geliri içermeyen sermaye piyasası araçlarına yatırım yapmaktır. Fon portföyüne kamu ve özel sektör kira sertifikaları, Türkiye'de kurulmuş veya yabancı ortaklıkların hisse senetleri, varlığa dayalı menkul kıymetler, altın ve kıymetli madenler, yabancı kira sertifikaları ve bunlara benzer Katılım Bankacılığı esaslarına uygun varlıklar alınabilir. Fon portföyünün en az %80'i devamlı olarak Hazine Müsteşarlığı tarafından ihraç edilen Kira Sertifikaları ve özel sektör kira sertifikalarına yatırılır. Kamu kira sertifikalarının ağırlığı %35'in altında olamaz. Fon portföyünün en fazla %20'lik kısmı ile ise yabancı sermaye piyasası araçlarına yatırım yapılabilir.
- Fonun karşılaştırma ölçütü %70 KYD Kira Sertifikaları Kamu Endeksi+%30 KYD Kira Sertifikaları Özel Endeksi'dir.
- 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 satım taleplerinde o akşam oluşan fiyattan bir sonraki iş gününde fondan ayrılabilir. 14:00'ten sonraki verilen alım ve satım taleplerinde 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.
- Fon'un belirtilen risk değerine sahip olma

gerekçeleri:

- Fonun yatırım stratejisi çerçevesinde ağırlıklı olarak kira sertifikalarına yatırım yapması sebebiyle son 5 yıllık volatilitesi %1.74 olup risk değeri 2 olarak belirlenmiştir.

Fon'un Maruz Kalacağı Temel Riskler

1. Piyasa Riski: Piyasa riski ile borçlanmayı temsil eden finansal araçların, ortaklık paylarının, diğer menkul kıymetlerin, döviz ve dövize endeksli finansal araçlara dayalı türev sözleşmelere ilişkin taşınan pozisyonların değerinde, faiz oranları, ortaklık payı fiyatları ve döviz kurlarındaki dalgalanmalar nedeniyle meydana gelebilecek zarar riski ifade edilmektedir. Söz konusu risklerin detaylarına aşağıda yer verilmektedir:

a- Kur Riski: Fon portföyüne yabancı para cinsinden varlıkların dahil edilmesi halinde, döviz kurlarında meydana gelebilecek değişiklikler nedeniyle Fon'un maruz kalacağı zarar olasılığını ifade etmektedir.

b- Ortaklık Payı Fiyat Riski: Fon portföyüne ortaklık payı dahil edilmesi halinde, Fon portföyünde bulunan ortaklık paylarının fiyatlarında meydana gelebilecek değişiklikler nedeniyle portföyün maruz kalacağı zarar olasılığını ifade etmektedir.

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 29/12/2011'dir.
- Fon performansının hesaplamasında birim pay değeri esas alınmıştır.
- Fon paylarının satışına 3/2/2015 tarihinde başlanmıştır.

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.