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.

Fiba Portföy Çoklu Varlık Birinci Değişken Fon

ISIN KODU:TRYFIBP00047

İhraç tarihi:10/04/2017

Fon Hakkında

Bu fon, Değişken Fon'dur ve bu formda belirlenen risk profilindeki yatırımcılara yöneliktir. Fon portföyü Fiba Portföy Yönetimi A.Ş. tarafından yönetilmektedir. Fiba Portföy Yönetimi A.Ş. Fiba grubuna ait bir şirkettir.

Yatırım Amacı ve Politikası

- Fonun Türk Lirası bazında 2-3 seviyelerinde fiyat dalgalanma riskine sahip olması hedeflenir. Bu çerçevede fon portföyü oluşturulurken Türk Lirası bazında hedeflenen risk profilinin izin verdiği değişkenlik sınırlamaları altında mümkün olan en yüksek getiri elde etme amacı güdülür. Bu amaca ulaşmak için öncelikle daha uzun vadeli bir beklenti içeren dönemsel temel varlık dağılımı belirlenir. Daha kısa vadelerde ise bu varlık dağılımı etrafında getiri maksimizasyonu amaçlı piyasa şartlarına göre reaksiyon gösteren aktif bir yönetim stratejisi takip edilir. Dönemsel temel varlık dağılımı belirlenirken ve gerektiğinde revize edilirken, fonun Türk Lirası bazındaki risk profiline uygun şekilde, beklenen getiri ve korelasyon faktörlerini göz önünde bulunduran çoklu varlık yaklaşımı temel alınır. Fonun hedeflediği risk seviyesinin düşük-orta skalaya denk gelmesi nedeniyle özellikle fiyat dalgalanma riski yaratan ortaklık payları kategorisinde %0-30 bandı içinde kalınır. Kamu borçlanma araçlarının portföyde bulunduğu durumlarda ise bu araçların durasyonundan kaynaklanan fiyat dalgalanmasının fonun risk profiliyle uyumsuz olmaması gözetilir.
- -Fon portföyü ortaklık payları, kamu ve özel sektör borçlanma araçları, ters repo, takasbank para piyası ve izahnamenin 2.4 no'lu maddesinden yer alan diğer yatırım araçlarına yatırılır.
- Fonun eşik değeri BIST- KYD 1 Aylık Mevduat TL Endeksi'dir.
- Portföye riskten korunmak ve/veya yatırım amacıyla döviz, faiz ile fon izahnamesinde yer alan varlık tablosundaki diğer varlıklara ve bu varlıklardan oluşan finansal göstergelere dayalı vadeli işlem, opsiyon ve swap sözleşmeleri dahil edilebilir.
- Türev araçlar riskten korunmak ve/veya yatırım amacıyla kullanıdığından, piyasada oluşabiliecek olumlu ya da olumsuz durumlarda fon portföyündeki ürünlerin kompoziyonunu hızlı bir şekilde değiştirilmesini sağladığından fon performansını olumlu yönde etkilemesi beklenmektedir.
- Yatırım yapılacak varlıkların belirlenmesinde **Fiba Portföy Yönetimi A.Ş.** yetkilidir.

Alım Satım ve Vergileme Esasları

- Fon katılma payları günlük olarak alınıp satılır. Fon
- payı alım satımı 1 pay ve katları şeklinde yapılabilir. İşgünlerinde saat 13:00'a kadar verilen alım satım emirleri, ilk hesaplamada bulunacak fiyat ile T+1 günde, 13:00'dan sonra verilen alım satım emirleri T+1 günü belirlenecek fiyat ile T+2 günü gerçekleştirilir. Tatil günlerinden verilen alım satım emirleri ilk hesaplamda bulunacak fiyat ile gerçekleştirilir.
- Fon katılma payları A ve B olmak üzere iki pay grubuna ayrılmıştır. Tutar sınırı olmadan Fiba Portföy Yönetimi A.Ş'de portföy yönetim hesabı bulunan gerçek ve tüzel kişilere satılan paylar B grubu olarak nitelendirilir. Bu özellik dışındaki müşteriler ise A grubu olarak nitelendirilir. Pay gruplarına farklı yönetim ücreti uygulanmaktadır. Uygulama ile ilgili detaylara fon izahnamesinde yer verilmiştir.
- 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.
- Fibabanka A.Ş ile Aktif Pazarlama ve Dağıtım Sözleşmesi imzalanmıştır

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 portföyüne sabit getirili araçlar dışında volatilitesi yüksek hisse senedi ve zaman zaman kıymetli madenlere dayalı araçların dahil edilmesi, orta derecede risk profili ortaya çıkarmaktadır.

- 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 kalabileceği riskler, Piyasa riski, karşı taraf riski, likidite riski, Kaldıraç Yaratan İşlem Riski, Operasyonel Risk, Yoğunlaşma Riski, Korelasyon Riski ve Yasal Risk olup detaylı bilgiye "www.kap.gov.tr" adresinde yayınlanan fon izahnamesinden ulaşabilirsiniz. Bununla birlikte temel 3 risk aşağıda kısaca açıklanmıştır.

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.

Karşı Taraf Riski: Karşı tarafın sözleşmeden kaynaklanan yükümlülüklerini yerine getirmek istememesi ve/veya yerine getirememesi veya takas işlemlerinde ortaya çıkan aksaklıklar sonucunda ödemenin yapılamaması riskini ifade etmektedir.

Likidite Riski: : Fon portföyünde bulunan finansal varlıkların istenildiği anda piyasa fiyatından nakde dönüştürülememesi halinde ortaya çıkan zarar 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/Yönetici: Asgari.%35-Azami.%65 Fon Dağıtım Kuruluşu: Asgari.%35-Azami.%65 (Dağıtıcı kuruluşa ödenen tutar, dağıtıcı Kuruluş aracılığıyla satılan Fon tutarı dikkate alınarak hesaplanır.)	**1,3687**
Saklama ücreti	**0,15**
Diğer giderler (Tahmini)	**0,50**

Fon'un Geçmiş Performansı

- Fon'un geçmiş performansı, gelecek dönem performansı için bir gösterge olamaz.
- Fon'un kuruluş tarihi 22/02/2017'dir.
- Fon performansının hesaplamasında birim pay değeri esas alınmıştır.

Yıl	Toplam Getiri (%)	Fonun Eşik Değer Getirisi Oranı (%)	Nispi Getiri (%)
2017	7.9	9.1	-1.3
2018	17.8	19.0	-1.2
2019	20.3	21.7	-1.4

- Fon paylarının satışına 10/04/2017 tarihinde başlanmıştır.

Önemli Bilgiler

Fon, Fiba Portföy Yönetimi A.Ş.'nin kurucusu olduğu Fiba Portföy Yönetimi A.Ş Değişken Şemsiye Fonu'na bağlıdır.

Portföy saklayıcısı **T. Halk Bankası A.Ş**.'dır.

Fon hakkında daha fazla bilgiye, izahnameye, içtüzüğe, performans sunum raporuna, yıllık rapor ile finansal tablolara http://www.kap.gov.tr/ 'den ulaşılabilir.

Fon izahnamesi "www.kap.gov.tr" da yayımlanmıştır. Bu husus 27/03/2017 tarihinde ticaret siciline tescil ettirilmiştir. Fon katılma payı fiyatı "www.fonturkey.com.tr" adresinde ilan edilir.

Fon, T.C. vergi düzenlemelerine tâbidir.

Fiba 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 **Fiba PYŞ**, Türkiye'de yetkilendirilmiş olup, Sermaye Piyasası Kurulu'nun gözetimine ve denetimine tâbidir. Bu form, 20/01/2020 tarihi itibarıyla günceldir.