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.

ING Portföy Para Piyasası Fonu

ISIN KODU: TRMSU1WWWWW5

İhraç tarihi: 28/04/1997

Fon Hakkında

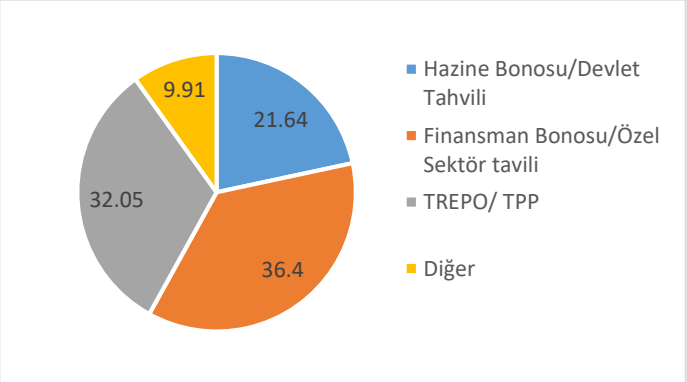
Bu fon, Para Piyasası Fonu'dur ve bu formda belirlenen risk profilindeki yatırımcılara yöneliktir. Fon portföyü ING Portföy Yönetimi A.Ş. tarafından yönetilmektedir. ING Portföy Yönetimi A.Ş bir ING Bank A.Ş. iştirakidir.

Yatırım Amacı ve Politikası

Fon'un yatırım stratejisi çerçevesinde, fon portföyünün tamamı devamlı olarak, vadesine 184 gün kalmış likiditesi yüksek para ve sermaye piyasası araçlarına yatırılır ve fon portföyünün günlük olarak hesaplanan ağırlıklı ortalama vadesi 45 günü aşamaz. Fon portföyüne vadeye kalan gün sayısı hesaplanamayan varlıklar dâhil edilemez. Fon, yabancı para ve sermaye piyasası araçlarına yatırım yapamaz. Fon portföyüne dahil edilen varlıklar kamu ve özel sektör borçlanma araçları ve para piyasası enstrümanlarından seçilir. Portföye borsa dışından repo-ters repo sözleşmeleri dahil edilebilir.

Portföy Dağılımı

Portföy dağılımı 05/02/2019 tarihi itibariyle aşağıdaki gibidir.



-Yatırım yapılacak varlıkların belirlenmesinde ING Portföy Yönetimi A.Ş yetkilidir.

-Fonun karşılaştırma ölçütü %25 KYD Kamu İç Borçlanma Araçları Endeksleri-91 gün + %75 KYD O/N Repo Endeksi-Brüt olarak belirlenmiştir.

Alım Satım ve Vergileme Esasları

Katılma payı satın almak veya elden çıkarmak isteyen yatırımcılar, katılma payının alım satımının yapılacağı yerlere iş günlerinde 09:00 ile 13:45 saatleri içinde başvurarak, bir önceki işgünü fon izahnamesinin 5.2. maddesinde yer alan esaslar çerçevesinde hesaplanan ve o gün için geçerli olan fiyat üzerinden alım ve satımda bulunabilir. Bu saatler arasında ING Bank A.Ş. Alternatif Dağıtım Kanalları (İnternet Şube, Çağrı Merkezi ve ATM) aracılığıyla yapılacak katılma payı alım satım işlemlerinde ise ayrı ayrı yatırımcı başına 500,000.-TL'lik limit uygulanacaktır. Katılma payı bedelleri talimatın verildiği işlem gününde yatırımcılara ödenir. Kurucu tarafından işlem yapılamayan işgünlerinde 13:45 ile 17:00, 17:00 ile 24:00 ve 00:00 ile 09:00 saatleri içinde dağıtıcı tarafından katılma payı alım satım talimatlarının gerçekleştirilebilmesi aşağıdaki esaslara tabidir. Kurucu tarafından işlem yapılamayan işgünlerinde 17:00 ile 24:00 ve 00:00 ile 09:00 saatleri arasında ve tatil günlerinde yatırımcıların fon satım işlemleri son işgünü geçerli olan fiyattan gerçekleştirilirken, fon alım işlemleri izleyen işgünü için geçerli olan fiyattan gerçekleştirilir. Ertesi işgünü için belirlenen fon fiyatında azalış olması durumunda saat 17:00'den sonraki alım ve satım işlemleri ertesi işgünü için belirlenen fiyattan gerçekleştirilir. Bu saatlerin dışında alım satım işlemleri yapılamaz. Fon'a katılmak veya ayrılmakta başka herhangi bir şart aranmaz.

Saat	Kanal	Yatırımcı Pay Alım Limiti (TL)	Yatırımcı Pay Satım Limiti (TL)
13:45-17:00	Şube ve ADK*	0	50.000
17:00-09:00	ADK	50.000	50.000
Tatil Günleri**	ADK	50.000	50.000

*ADK: Alternatif Dağıtım Kanalları (İnternet Şube, Çağrı Merkezi ve ATM)

** Limit her tatil günü için ayrı uygulanır.

-Fon katılma payı alım satımının yapılacağı para birimi Türk Lirası'dır.

-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 payı alım satımına aracılık edecek kuruluş ING Bank A.Ş.'dır.

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 Maruz Kalacağı Temel Riskler

-Fonun yatırım stratejisi ile yatırım yapılan varlıkların yapısına ve risk düzeyine uygun bir risk yönetim sistemi oluşturulmuştur.
-Piyasa Riski: Fonun piyasa riski ölçümünde Riske Maruz Değer Yöntemi kullanılır.
-Kredi Riski: Fon portföyüne dahil edilmesi planlanan ve kredi riski taşıyan finansal ürünler için, ihraççının kredi verilebilirliği incelenir.
-Karşı Taraf Riski: Fona dahil edilmesi düşünülen, borsa dışı türev araç ve swap sözleşmelerinin karşı tarafın, denetime ve gözetime tabi finansal bir kurum (banka, aracı kurum vb.) olması, Yatırım Fonlarına İlişkin Esaslar Tebliğinin 32. maddesinde belirtilen derecelendirme notuna sahip olması, objektif koşullarda yapılması, adil fiyat içermesi, fonun fiyat açıklama dönemlerinde güvenilir ve doğrulanabilir bir yöntemle değerlenmesi, fonun fiyat açıklama dönemlerinde gerçeğe uygun değeri üzerinden nakde dönüştürülebilir ve sona erdirilebilir nitelikte olması zorunludur.
-Likidite Riski: Fon portföyünde yer alan kıymetlerin geçmiş işlem hacimleri dikkate alınarak günlük likidite tutarları hesaplanır. Bu tutarlar üzerinden fonun günlük likidite oranı belirlenir.

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	%1,28
Yönetim ücreti (yıllık) - Kurucu ve Yönetici - Fon Dağıtım Kuruluşu	%0,94 %0,423 %0,517
Saklama ücreti	%0,060
Diğer giderler (Tahmini)	%0,186

Fon'un Geçmiş Performansı

- Fon'un geçmiş performansı, gelecek dönem performansı için bir gösterge olamaz.
- Fon'un kuruluş tarihi 16/04/1997'dır.
- Fon performansının hesaplamasında birim pay değeri esas alınmıştır.
- Fon paylarının satışına 28/04/1997 tarihinde başlanmıştır.

Önemli Bilgiler

Fon, ING Portföy Yönetimi A.Ş.'nin kurucusu olduğu Para PiyasasıŞemsiye Fonu'na bağlıdır.

Portföy Saklayıcısı Türkiye İş Bankası'dır.

Fon hakkında daha fazla bilgiye, izahnameye, içtüzüğe, performans sunum raporuna, yıllık rapor ile finansal tablolara www.kap.gov.tr/ ve www.ingportfoy.com.tr adresinden ulaşılabilir.

Fon izahnamesi 06/10/2015 tarihinde Kamuyu Aydınlatma Platformu'nda yayımlanmıştır. Bu husus 08/10/2015 tarihinde Ticaret Siciline tescil ettirilmiştir.

Fon katılma payı fiyatı www.ingportfoy.com.tr 'da ilan edilir.

Fon, T.C. vergi düzenlemelerine tâbidir. Fonun tabi olduğu düzenlemelere www.gib.gov.tr adresinde bulunan Bakanlar Kurulu'nun 2006/10371 sayılı kararından ulaşılabilmektedir.

Katılma Payı Satın Alanların Vergilendirilmesi;

Gelir Vergisi Kanunu'nun geçici 67. maddesi uyarınca Sermaye Piyasası Kanununa göre kurulan menkul kıymetler yatırım fonlarının katılma paylarının ilgili olduğu fona iadesi %10 oranında gelir vergisi tevfikatına tabidir. Gelir Vergisi Kanunu'nun geçici 67. maddesi uyarınca Sermaye Piyasası Kanununa göre kurulan menkul kıymetler yatırım fonlarından hisse senedi yoğun fon niteliğine sahip fonların katılma belgelerinin ilgili olduğu fona iadesinde %0 oranında gelir vergisi tevfikatı uygulanır.

ING 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.

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

Fon ve ING Portföy Yönetimi A.Ş, Türkiye'de yetkilendirilmiş olup, Sermaye Piyasası Kurulu'nun gözetimine ve denetimine tâbidir.

Bu form, 05/02/2019 tarihi itibarıyla günceldir.