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.

OYAK Portföy OYAK Üyeleri ile Çalışanlarına Yönelik Borçlanma Araçları Özel Fonu

ISIN KODU: TRYOYKP00054

İhraç tarihi: 05.12.2018

Fon Hakkında

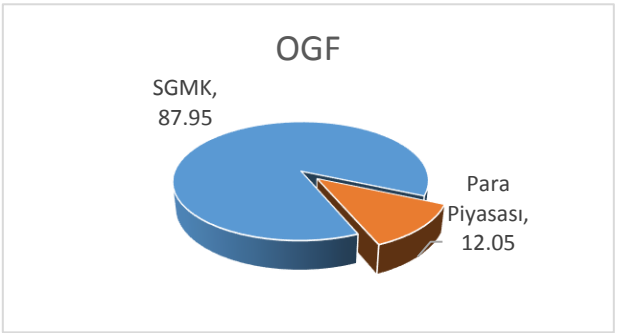
Bu fon, Borçlanma Araçları Şemsiye Fonu'na bağlıdır ve bu formda belirlenen risk profilindeki yatırımcılara yöneliktir. Fon portföyü OYAK Portföy Yönetimi A.Ş.(OYAK PYŞ) tarafından yönetilmektedir. OYAK PYŞ, ORDU YARDIMLAŞMA KURUMU (OYAK) grubuna ait bir şirkettir.

Yatırım Amacı ve Politikası

- Fon'un temel yatırım stratejisi, OYAK'ın Kurulun finansal raporlama standartlarına ilişkin düzenlemeleri kapsamındaki grup şirketleri tarafından ihraç edilen, borsada işlem gören ortaklık payları, borçlanma araçları ve/veya diğer sermaye piyasası araçlarına yatırım yapmaktır.
- Fon'un "borçlanma araçları fonu" niteliği taşıması nedeniyle, fon toplam değerinin asgari %80'i devamlı olarak, yerli ihraççılar tarafından ihraç edilen sabit ve/veya değişken faizli borçlanma araçlarına yatırılacaktır. Söz konusu yatırım stratejisi kapsamında, öncelikli ve ağırlıklı olarak, OYAK grubu şirketleri tarafından ihraç edilen kredi riski düşük ve sabit getirili özel sektör borçlanma araçlarına yatırım yapılması ve piyasa faiz öngörüsü doğrultusunda fon portföyünün vadesi ile varlık dağılımının aktif olarak yönetilerek özel sektör borçlanma araçlarının getirilerinden azami ölçüde yararlanılması hedeflenmektedir. Fon portföyünün %20'si oranında izahnamenin 2.4. nolu maddesinde belirtilen diğer para ve sermaye piyasası araçlarına yatırım yapılabilir.
- Fon portföyüne ağırlıklı olarak OYAK grubundaki şirketler tarafından ihraç edilen borçlanma araçları dahil edilir ve fonun karşılaştırma ölçütü %35 BIST KYD Özel Sektör Endeksi (Değişken) + %35 BIST KYD Özel Sektör Endeksi (Sabit) + %20 BIST KYD 91 DIBS + %10 BIST KYD Repo (Brüt) olarak belirlenmiştir.
- Fon portföyüne riskten korunma ve/veya yatırım amacıyla altın, döviz, faiz, pay ve pay endeksine dayalı türev araçlar (vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri) ve swap sözleşmeleri dahil edilebilir.
- Yatırım yapılacak varlıkların belirlenmesinde OYAK PYŞ yetkilidir.

Portföy Dağılımı

Portföy dağılımı aşağıdaki gibidir.



Alım Satım ve Vergileme Esasları

- Fon katılma payları günlük olarak alınıp satılır Fon satış başlangıç tarihinde bir adet payın nominal fiyatı (birim pay değeri) 1 TL'dir. Takip eden günlerde fonun birim pay değeri, fon toplam değerinin katılma paylarının sayısına bölünmesiyle elde edilir.
- Fon tutarını temsil eden katılma payları OYAK üyelerine ve OYAK grubundaki şirketlerin çalışanlarına tahsisli olarak satılır.
- Yatırımcıların BIST Borçlanma Araçları Piyasası'nın açık olduğu günlerde saat 13:00'e kadar verdikleri katılma payı alım/satım talimatları talimatın verilmesini takip eden ilk hesaplamada bulunacak pay fiyatı üzerinden yerine getirilir. BIST Borçlanma Araçları Piyasası'nın açık olduğu günlerde saat 13:00 'dan sonra iletilen alım/satım talimatları ise, ilk pay fiyatı hesaplamasından sonra verilmiş olarak kabul edilir ve izleyen hesaplamada bulunan pay fiyatı üzerinden yerine getirilir. BIST Borçlanma Araçları Piyasası'nın kapalı olduğu günlerde iletilen alım/satım talimatları da izleyen ilk işgünü yapılacak ilk hesaplamada bulunacak pay fiyatı üzerinden gerçekleştirilir.
- Alım talimatının karşılığında tahsil edilen tutar o gün için yatırımcı adına nemalandırılmak suretiyle bu izahnamede belirlenen esaslar çerçevesinde, katılma payı alımında kullanılır.
- Katılma payı bedelleri; iade talimatının, BIST Borçlanma Araçları Piyasası'nın açık olduğu günlerde saat 13:00'e kadar verilmesi halinde, talimatın verilmesini takip eden birinci işlem gününde, iade talimatının BİST Borçlanma Araçları Piyasası'nın açık olduğu günlerde saat 13:00'den sonra verilmesi halinde ise, talimatın verilmesini takip eden ikinci işlem gününde yatırımcılara ödenir.
- 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.
- Kurucu ile katılma paylarının alım satımına aracılık sözleşmesi imzalamış olan OYAK Yatırım Menkul Değerler A.Ş. aracılığıyla pay alım satımı gerçekleştirilebilir.

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 karşılaştırma ölçütünün geçmiş performansına göre belirlenmiştir ve Fon'un gelecekteki risk profiline ilişkin güvenilir bir gösterge

olmayabilir.
- Risk değeri zaman içinde değişebilir.
- 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.
- En düşük risk değeri dahi, bu Fon'a yapılan yatırımın hiçbir risk taşımadığı anlamına gelmez.
- Fon'un belirtilen risk değerine sahip olma gerekçeleri: Karşılaştırma ölçütünde yer alan varlıkların fiyat dalgalanmaları sınırlı olduğundan söz konusu risk değerine sahiptir.

Fon'un Maruz Kalacağı Temel Riskler

- Sermaye Piyasası Kurulu'nun ilgili düzenlemeleri çerçevesinde, OYAK grubundaki şirketler tarafından ihraç edilen ortaklık payları, borçlanma araçları ve/veya diğer sermaye piyasası araçlarına yapılan yatırımlar için yoğunlaşma kuralları (konuya ilişkin detaylı açıklamalar Fon izahnamesinin 2.3. maddesinde yer almaktadır.) uygulanmayacağı için anılan şirketlerin ihraç ettiği sermaye piyasası araçlarına yapılan yatırımlardan kaynaklanan yoğunlaşma riski, ihraççı riski ve karşı taraf riskinin, yoğunlaşma kurallarının uygulandığı yatırım fonlarına kıyasla daha yüksek düzeyde olması muhtemeldir.

-Bu fon ağırlıklı olarak özel sektör borçlanma araçlarına yatırım yaptığı için, fon katılma payı satış talimatı verildiğinde özel sektör borçlanma araçlarının likiditesinin düşük olması halinde fon fiyatı bu durumdan olumsuz etkilenebilir

-Fonun karşılaşabileceği muhtemel riskler; Piyasa Riski, Faiz Oranı Riski, Kur Riski, Ortaklık Payı Fiyat Riski, Karşı Taraf Riski, Likidite Riski, Kaldıraç Yaratan İşlem Riski, Operasyonel Risk, Yoğunlaşma Riski, Korelasyon Riski, Yasal Risk, İhraççı Riski, Teminat Riski, Etik Risk, Kıymetli Madenlere İlişkin Fiyat Riski ve Yapılandırılmış Yatırım Araçları Riskleri olup, bu risklere ilişkin detaylı açıklamalar Kamuyu Aydınlatma Platformu (KAP)'nda yayımlanan fon izahnamesinin (III) nolu maddesinde yer almaktadır.

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) ** **OYAK PYŞ ile Dağıtıcı Kurum arasında imzalanan sözleşme kapsamında Fon toplam değerinin büyüklüğüne bağlı olarak aylık dönemler itibariyle Dağıtıcı Kurum'a sabit bir ücret ödenecektir.**	**0,95**
Saklama ücreti	**0,10**
Diğer giderler (Tahmini)	**1,00**

Fon'un Geçmiş Performansı

- Fon'un geçmiş performansı, gelecek dönem performansı için bir gösterge olamaz.
- Fon performansının hesaplamasında birim pay değeri esas alınmıştır.
- Fon'un kuruluş tarihi **01.11.2018** dir.
  Fon paylarının satışına **05.12.2018** tarihinde başlanmıştır.

Yıllar	Toplam Getiri (%)	Karşılaştırma Ölçütünün Getirisi (%)	Nispi Getiri %
2018	1.95%	1.43%	0.52%
2019	24.38%	23.74%	0.65%
2020 (*)	5.22%	6.24%	-1.02%

(* 30.06.2020 itibari ile)

Önemli Bilgiler

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

Portföy saklayıcısı 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.org.tr/ ve www.oyakportfoy.com.tr adresinden ulaşılabilir.

Fon izahnamesi Kamuyu Aydınlatma Platformu'nda ve www.oyakportfoy.com.tr yayımlanmıştır. Bu husus 09.11.2018 tarihinde ticaret siciline tescil ettirilmiştir.

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

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.

OYAK 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 OYAK PYŞ, Türkiye'de yetkilendirilmiş olup, Sermaye Piyasası Kurulu'nun gözetimine ve denetimine tâbidir. Bu form, **05.01.2021** tarihi itibarıyla günceldir.