# 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 Borçlanma Araçları Fonu

**ISIN KODU: TRYBEUR00033**

**İhraç tarihi: 21/07/2003**

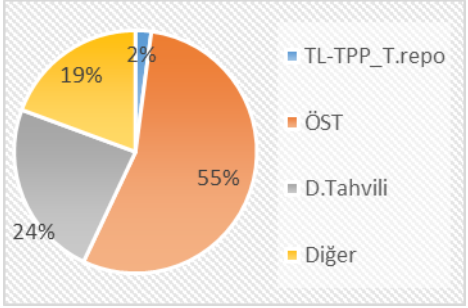
### Fon Hakkında

Bu fon, **Borçlanma Araçları** Fonu'dur ve bu formda belirlenen risk profilindeki yatırımcılara yöneliktir. Fon portföyü **Fiba Portföy Yönetimi A.Ş**. tarafından yönetilmektedir.

### Yatırım Amacı ve Politikası

- Fonun yatırım amacı, yüksek ağırlıkla kamu ve özel sektör tahvillerine yatırım yaparak, orta-uzun vadede daha fazla faiz getirisi ve değer artış kazancı sağlamaktır. Fon portföy dağılımı, değişken piyasa koşullarına göre aktif olarak belirlenmektedir.
- Fon portföyünün en az %80'i devamlı olarak kamu ve özel sektör borçlanma araçlarına yatırılır. Fon portföyünün %20'lik kısmı ise izahnamede belirtilen diğer yatırım araçlarına, belirtilen limitler dahilinde yatırım yapılabilir.
- Fon'un karşılaştırma ölçütü, %60 BİST-KYD ÖSBA Değişken Endeksi, %15 BİST-KYD ÖSBA Sabit Endeksi, %15 BİST-KYD DIBS 365 Gün Endeksi, %5 BİST-KYD Repo Brüt Endeksi, %5 BİST-KYD 1 Aylık TL Mevduat Endeksi olarak belirlenmiştir.
- 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.

### Varlık Dağılımı




### Alım Satım ve Vergileme Esasları

- Fon katılma payları günlük olarak alınıp satılır. Fon payı alım satımı 1.000 pay ve katları şeklinde yapılabilir. İşgünlerinde saat 13:00'a kadar verilen alım satım emirleri, ilk hesaplama da 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 hesaplamada bulunacak fiyat ile gerçekleştirilir.
- 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 İmzalanmıştır.

### 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, portföyünde asgari %80 oranında özel sektör ve devlet tahvili bulundurduğundan piyasa riski açısından orta derecede oynaklığa işaret eden bir risk değerine sahiptir.

## 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 | **3,650** |
| Yönetim ücreti (yıllık)(Bsmv Dahil)<br>Kurucu/Yönetici: Asgari.%35-Azami.%65<br>Fon Dağıtım Kuruluşu: Asgari.%35-Azami.%65<br>(Dağıtıcı kuruluşa ödenen tutar, dağıtıcı Kuruluş aracılığıyla satılan Fon tutarı dikkate alınarak hesaplanır.) | **1,190** |
| Saklama ücreti (Tahmini) | **0,042** |
| Diğer giderler (Tahmini) | **0,087** |

## Fon'un Geçmiş Performansı

- Fon'un geçmiş performansı, gelecek dönem performansı için bir gösterge olamaz.
- Fon performansının hesaplamasında birim pay değeri esas alınmıştır.

| Yıl | Toplam Getiri (%) | Fonun Eşik Değer Getirisi Oranı (%) | Nispi Getiri (%) |
|---|---|---|---|
| 2017 | 11.2 | 13.6 | -2.3 |
| 2018 | 17.1 | 18.4 | -1.3 |
| 2019 | 21.9 | 25.5 | -3.6 |
| 2020 | 10.5 | 12.1 | -1.7 |
| 2021 | 12.26 | 19.24 | -6.98 |

- Fon paylarının satışına 21/07/2003 tarihinde başlanmıştır.

## Önemli Bilgiler

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

Portföy saklayıcısı **QNB Finans Yatırım Menkul Değerler A.Ş. 'dir**.

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

Fon izahnamesi "www.kap.gov.tr" ve "www.fibaportfoy.com.tr"da yayımlanmıştır. Bu husus …… tarihinde ticaret siciline tescil ettirilmiştir.

Fon katılma payı fiyatı "www.fibabanka.com.tr" yer alan Sürekli Bilgilendirme Formun'da ve "www.fonturkey.com.tr" adresinde ilan edilir.

Fon, T.C. vergi düzenlemelerine tâbidir.

**Fiba 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 ve **Fiba Portföy Yönetimi A.Ş**, Türkiye'de yetkilendirilmiş olup, Sermaye Piyasası Kurulu'nun gözetimine ve denetimine tâbidir. Bu form**, 16/02/2022** tarihi itibarıyla günceldir.