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 Kısa Vadeli Borçlanma Araçları (TL) Fonu

ISIN KODU: TRYFIBP00013

İhraç tarihi: 06/11/2015

Fon Hakkında

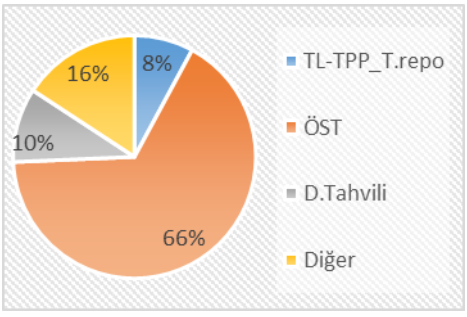
Bu fon, Borçlanma Araçları Fonu'dur ve bu formda belirlenen risk profilindeki yatırımcılara yöneliktir. Fon portföyü **Fiba Portföy Yönetimi A.Ş**. tarafından yönetilmektedir.

Yatırım Amacı ve Politikası

- Fonun yatırım amacı, kısa vadeli kamu ve özel sektör borçlanma araçlarına yatırım yaparak sahip olduğu düşük risk profili korunarak getiriyi maksimize etmektir.
- Fon portföyünün en az %80'i devamlı olarak kamu ve özel sektör borçlanma araçlarına yatırılır.
- Fon portföyüne ağırlıklı olarak kamu ve özel sektör borçlanma araçları ile ters repo dahil edilir ve fonun karşılaştırma ölçütü, %10 BİST-KYD ÖSBA Değişken Endeksi, %35 BİST-KYD ÖSBA Sabit Endeksi, %35 BİST-KYD DİBS 91 Gün, %10 BİST-KYD Gecelik Brüt Repo Endeksi, %5 BİST-KYD 1 Aylık TL Mevduat Endeksi ve %5 BİST-KYD Özel Sektör Kira Sertifikaları Endeksi olarak belirlenmiştir.

  -Fon portföyüne risktenkorunmak ve/veya yatırım amacıyla türev araçlar dahil edilebilir. Borsa dışında taraf olunan sözleşmeler hakkında izahnamade belirtilen kurallara uyulur. **Fon portföyüne sadece TL cinsi varlıklar ve işlemler dahil edilecektir**. Fon portföyüne vadeye kalan gün sayısı hesaplanamayan varlıklar dahil edilemez.
- 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.
- Alım ve satım talimatları 1.000 pay ve katları şeklinde alınır.
- Katılma payı alım ve satım işlemleri, saat 15:00'a kadar kurucu merkezine başvurularak gerçekleştirilebilir. Ayrıca Fibabanka A.Ş'nin Şube, İnternet Bankacılığı ve Telefon Bankacılığı kanalları aracılığıyla da 24 saat katılma payı alım ve satım işlemi gerçekleştirilebilir.
- Fon katılma payı satımı, iş günlerinde saat 18:00 ile ertesi iş günü saat 18:00 arası ertesi iş günü için ilan edilen fiyat ile gerçekleştirilir.
- Fon katılma payı geri alımı, iş günlerinde saat 18:00 ile 24:00 arasında o iş günü için geçerli olan fiyat üzerinden; saat 24:00 ile ertesi iş günü saat 18:00 arasında ise ertesi iş günü için belirlenen fiyat üzerinden yapılacaktır.
- Fon katılma payı alım satımının yapılacağı para birimi TL'dir.
- İş günlerinde 15:15 - 18:00 saatleri arasında, yatırımcılar tarafından satın alınabilecek toplam katılma payı adedi, bu saatler içerisinde portföye iadesi yapılan toplam katılma payı adedini aşamaz.
- 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 satım işlemleri **Fiba Portföy Yönetimi A.Ş** ve **Fibabanka A.Ş** aracılığıyla 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 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 portföyü bir gün vadeli veya kısa vadeli borçlanma araçlarından oluştuğu için fiyat oynaklığı düşüktür.

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, ve menkul kıymetlerin, faiz oranlarındaki 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	**2,56**
Yönetim ücreti (yıllık)(Bsmv Dahil) Kurucu/Yönetici: Asgari.%50 Fon DağıtımKuruluşu:Azami.%50 (Dağıtıcı kuruluşa ödenen tutar, dağıtıcı Kuruluş aracılığıyla satılan Fon tutarı dikkate alınarak hesaplanır.)	**2,10**
Saklama ücreti	**0,09**
Diğer giderler (Tahmini)	**0,033**

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	11.0	11.7	-0.7
2018	16.9	17.5	-0.7
2019	20.0	22.4	-2.4
2020	9.5	11.0	-1.5
2021	17.40	18.18	-0.78

- Fon paylarının satışına 06/11/2015 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 "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 Formunda 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, **21/01/2022** tarihi itibarıyla günceldir.