

# 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 Para Piyasası (TL) Fonu

ISIN KODU: TRYBEUR00017

İhraç tarihi: 21/07/2003

### Fon Hakkında

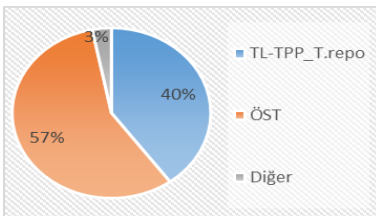
Bu fon, Para Piyasası Fonu'dur ve bu formda belirlenen risk profilindeki yatırımcılara yöneliktir. Fon portföyü **Fiba Portföy Yönetimi A.Ş.** tarafından yönetilmektedir.

### Yatırım Amacı ve Politikası

- Fonun yatırım amacı, fon portföyünü kamu ve/veya özel sektör borçlanma araçları ile ters repoda değerlendirerek risksiz ve düzenli bir getiri elde etmektir.
- Fon portföyüne sadece TL cinsi varlıklar ve işlemler, ağırlıklı olarak kamu ve/veya özel sektör borçlanma araçları ile ters repo dahil edilir. Fon portföyünde yabancı para birimi cinsinden varlık ve altın ile diğer kıymetli madenler ve bunlara dayalı sermaye piyasası araçları bulunmayacaktır. Fonun karşılaştırma ölçütü %5 BİST-KYD ÖSBA Değişken Endeksi, %20 BİST-KYD ÖSBA Sabit Endeksi, %25 BİST-KYD DİBS 91 Gün, %40 BİST-KYD Gecelik Brüt Repo Endeksi, %5 BİST-KYD 1 Aylık TL Mevduat Endeksi ve %5 BİST-KYD Özel Sektör Kira Sertifikaları Endeksi'nden oluşmaktadır.
- Portföye riskten korunmak veya yatırım amacıyla faiz ile izahnamesindeki varlık tablosunda yatırım yapılabileceği belirtilmiş olan 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 kullanıldığından, piyasada oluşabilecek olumlu ya da olumsuz durumlarda fon portföyündeki ürünlerin kompozisyonunu hızlı bir şekilde değiştirilmesini sağladığından fon performansını olumlu yönde etkilemesi beklenmektedir.
- Yatırım yapılacak varlıkların belirlenmesinde **Fiba Portföy Yönetimi A.Ş.** yetkilidir.

### Portföy Dağılımı

Portföy dağılımı aşağıdaki gibidir.



### Alım Satım ve Vergileme Esasları

- Fon katılma payları A Grubu ve B Grubu olarak iki pay grubuna ayrılmıştır. Fon alım satım talimatlarını direkt olarak Fiba Portföy Yönetimi A.Ş. üzerinden gerçekleştiren ve müşteri hesabına portföy yönetim ücreti tahakkuk ettirilen bir aylık sürede fon sahipliği tutarı ortalama 250.000.000 TL'nin (ikiyüzelli milyon Türk Lirası) üzerinde olan gerçek ve tüzel kişilere satılan paylar B Grubu olarak nitelendirilir. B grubu payların alım satım talimatı portföy yöneticisi tarafından verilebilir. Bu özellik dışındaki müşteriler ise A grubu olarak nitelendirilir. B Grubu paylar TEFAS dışında kurucu tarafından satılan paylardan oluşur. Ayrıca, B Grubu paylara yatırım yapan yatırımcıların fon katılma payları Kurucu'nun bireysel portföy saklayıcısı olan QNB Finans Yatırım Menkul Değerler A.Ş. nezdinde saklanır..
- 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.

- Katılma payları alım ve satımı kurucunun yanı sıra **TEFAS**'a üye olan fon dağıtım kuruluşları ile ayrıca kurucu ile katılma payı alım satımına aracılık sözleşmesi imzalamış olan **Fibabanka A.Ş** aracılığıyla yapılır.

### 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 Yaratıcı İşlem Riski, Operasyonel Risk, Yoğunlaşma Riski, Korelasyon Riski ve Yasal Risk olup detaylı bilgiye "[www.kap.gov.tr](http://www.kap.gov.tr)" adresinde yayımlanan 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 getirmemesi 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.

Fon'dan karşılanan giderler	%
Yönetim Ücreti (Yıllık) (BSMV Dahil) -Kurucu (Asgari %35, Azami %65) -Fon Dağıtım Kuruluşu (Asgari %35, Azami %65)	0,75
Saklama Ücreti	0,07
Diğer Giderler (Tahmini)	0,023

### Fon'un Geçmiş Performansı

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

Yıl	Toplam Getiri (%)	Fonun Eşik Değer Getirisi Oranı (%)	Nispi Getiri (%)
2017	12.1	11.7	0.4
2018	18.7	17.7	0.9
2019	20.9	22.4	-1.4
2020	10.8	11.1	-0.3
2021	18.64	18.51	0.13

- 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 "[www.kap.gov.tr](http://www.kap.gov.tr)" ve "[www.fibaportfoy.com.tr](http://www.fibaportfoy.com.tr)" adresinden ulaşılabilir.

Fon izahnamesi "[www.kap.gov.tr](http://www.kap.gov.tr)" ve "[www.fibaportfoy.com.tr](http://www.fibaportfoy.com.tr)"da yayımlanmıştır. Bu husus ..... tarihinde ticaret siciline tescil ettirilmiştir. Fon katılma payı fiyatı katılma payı alım satım yerlerinde ve TEFAS'ta ilan edilir. Fon, T.C. vergi düzenlemelerine tâbidir. Fonun tabi olduğu düzenlemelerine ve ilgili Bakanlar Kurulu Kararı'na [www.gib.org.tr](http://www.gib.org.tr) adresinden ulaşılabilir.

**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, 27/05/2022 tarihi itibarıyla günceldir.