

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.

(RBV) Albaraka Portföy Kısa Vadeli Kira Sertifikaları Katılım (TL) Fonu

ISIN KODU: TRYAPYS00064

İhraç tarihi: 01.10.2018

Fon Hakkında

Bu fon, uluslararası katılım finans ilkelerini ve prensiplerine uygun olarak kısa vade esaslarına göre yönetilen Kira Sertifikası Katılım Fonudur ve bu formda belirlenen risk profilindeki yatırımcılara yöneliktir. Fon portföyü Albaraka Portföy Yönetimi A.Ş. tarafından yönetilmektedir. Fon, portföy yatırımlarında ve yaptığı tüm işlemlerde uluslararası katılım finans ilkelerine uyumluluğu gözetir. Fonun uluslararası katılım finans ilkelerine uyumluluğu Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş. Danışma Kurulu'ndan hizmet alınarak sağlanır.

Yatırım Amacı ve Politikası

Fonun yatırım amacı kısa vadede düşük riskli getiri getiri elde etmektir. Fon kısa vadeli kira sertifikaları katılım fonu olması nedeniyle, fon portföyünün aylık ağırlıklı ortalama vadesi 25-90 gün olacak şekilde, fon portföyünün en az %80'i devamlı olarak, yerli kamu ve özel sektör kira sertifikalarına yatırılır, en fazla %20'si oranında ise katılım hesapları, vaad sözleşmeleri ve Kurulca uygun görülen diğer faize dayalı olmayan para ve sermaye piyasası araçları alınabilir. Portföyüne sadece TL cinsi varlıklar alınabilir.

Fon portföyüne ağırlıklı olarak Kamu ve Özel Sektör Kira Sertifikaları dahil edilir ve fonun karşılaştırma ölçütü %40 BIST-KYD Kamu Kira Sertifikaları Endeksi + %40 BIST-KYD Özel Sektör Kira Sertifikaları Endeksi + %20 BIST-KYD 1 Aylık Kar Payı TL Endeksi olarak belirlenmiştir. Fona uluslararası katılım finans ilkelerini sağlamak kaydı ile riskten korunma ve/veya yatırım amacıyla kira sertifikalarına dayalı türev araçlar, ileri valörlü kira sertifikaları, sadece riskten korunma amacıyla borsa dışında aynı varlıklara dayalı forward, opsiyon ve swap sözleşmeleri dahil edilebilir. Fon'un portföyüne yabancı para birimi cinsinden varlık ve altın ile diğer kıymetli madenler ve bunlara dayalı sermaye piyasası araçları ile vadeye kalan gün sayısı hesaplanamayan varlıklar fon portföyüne dahil edilemez. Yatırım yapılacak varlıkların belirlenmesinde Albaraka Portföy Yönetimi A.Ş. yetkilidir.

Alım Satım ve Vergileme Esasları

Fon katılma payları günlük olarak alınıp satılır. Katılma payı satın almak veya elden çıkarmak isteyen yatırımcılar, katılma payının alım satımının yapılacağı yerlere iş günlerinde 9:00 ile 12:30 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. Katılma payı bedelleri talimatın verildiği işlem gününde yatırımcılara ödenir.

- Fon katılma payı alım satımının yapılacağı para birimi TL'dir.
- Gerçek kişilerin fon katılma payı alım satım kazancı üzerinden **%10**, tüzel kişilerin fon katılma payı alım satım kazancı üzerinden %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 (TEFAS) üzerinden ve aktif dağıtım sözleşmesi imzalanan Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş. aracılığıyla alınıp satılabilir.

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: Yatırım stratejini oluşturan varlıkların fiyat dalgalanmalarının neticesi olarak düşük risk – düşük getiri grubunda bir fon olmasıdır.
- Risk değeri önemli riskleri kapsamakla birlikte; finansman riski, likidite riski, karşı taraf riski, operasyonel risk, türev araç kullanımından kaynaklanan riskler ile piyasalardaki olağanüstü durumlardan kaynaklanabilecek riskleri içermez. Fonun maruz kalacağı temel risklere ilişkin açıklamalar aşağıda yer almaktadır.

Fon'un Maruz Kalacağı Temel Riskler

Fon'un maruz kalacağı temel riskler; Piyasa Riski, Kar Payı Oranı Riski, Karşı Taraf Riski, Likidite Riski olmakla birlikte başka risklerde mevcut olup, bu risklere ilişkin detaylı açıklamalar Kamuyu Aydınlatma Platformu (KAP)'nda (www.kap.org.tr) yayımlanan fon izahnamesinin 3.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	2,56
Yönetim ücreti (yıllık) - Kurucu/Yönetici Asgari %35, azami %65 - Fon Dağıtım Kuruluşu Asgari %35, azami %65	1,50
Saklama ücreti	0,60
Diğer giderler (Tahmini)	0,09
B) Yatırımcılardan tahsil edilecek ücret ve komisyonlar: YOKTUR	

Fon'un Geçmiş Performansı

- Fon'un geçmiş performansı, gelecek dönem performansı için bir gösterge olamaz.
- Fon performansının hesaplamasında birim pay değeri esas alınmıştır.
- Fon paylarının satışına **01.10.2018** tarihinde başlanmıştır.
- TL unvanı ile pay alım ve satışına 24.10.2022 tarihinde başlanacaktır.

Önemli Bilgiler

Fon, Albaraka Portföy Yönetimi A.Ş.'nin kurucusu olduğu Katılım 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 <http://www.kap.org.tr/> ve www.albarakaportfoy.com.tr adresinden ulaşılabilir.

Fon izahnamesi **07.09.2018** tarihinde <http://www.kap.org.tr/> 'de yayımlanmıştır.

Bu husus **19.09.2018** tarihinde ticaret siciline tescil ettirilmiştir. TTSG; 25.09.2018, Sayı:9667, Sayfa:446
24.10.2022 tarihinden itibaren, Fon Unvanına (TL) ibaresi gelmiştir.

Fon katılma payı fiyatı www.albarakaportfoy.com.tr ve www.fonturkey.com.tr'de ilan edilir.

Fon, T.C. vergi düzenlemelerine tâbidir.

Albaraka PYS'nin, bu formla ilgili sorumluluğu, formdaki yanılıcı, yanlış ve izahname ile tutarlı olmayan bilgiler ile sınırlıdır.

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

Fon ve Albaraka PYS, Türkiye'de yetkilendirilmiş olup, Sermaye Piyasası Kurulu'nun gözetimine ve denetimine tâbidir.

Bu form, **15.01.2025** tarihi itibarıyla günceldir.