

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 (TL) Fonu

ISIN KODU: TRYBEUR00033

İhraç tarihi: 21/07/2003

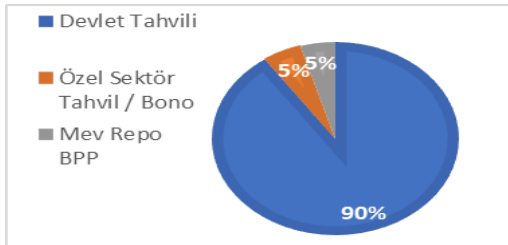
Fon Hakkında

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. Sadece TL cinsi varlıklar ve işlemler dahil edilir.
- 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 türev araçlar dahil edilebilir. Türev araçlar hakkında izahnamede belirtilen kurallara uyulur. Fon portföyüne sadece TL cinsi varlıklar ve işlemler dahil edilecektir.
- 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.

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. İş günlerinde saat 13:00'e kadar verilen alım satım emirleri, ilk hesaplama da bulunacak fiyat ile T+1 günde, 13:00'ten 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 %15; 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

Düşük Risk Yüksek risk
Potansiyel Düşük Getiri 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 ve diğer menkul kıymetlerin, faiz oranları ve ortaklık paylarındaki 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	3,65
Yönetim ücreti (yıllık)(Bsmv Dahil) Kurucu/Yönetici: Asgari.%35-Azami.%65 Fon Dağıtım Kuruluşu: Asgari.%35-Azami.%65 (Dağıtıcı kuruluşa ödenen tutar, dağıtıcı Kuruluş aracılığıyla satılan Fon tutarı dikkate alınarak hesaplanır.)	1,19
Saklama ücreti (Tahmini)	0,32
Diğer giderler (Tahmini)	0,46

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 (%)
2022	26.89	21.22	5.67
2023	17.71	22.95	-5.23
2024	32.70	59.52	-26.83

-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 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 05/11/2015 tarihinde yayımlanmıştır. Bu husus 10/11/2015 tarihinde ticaret siciline tescil ettirilmiştir.

Fon katılma payı fiyatı TEFAS'ta ilan edilir.

Fon, T.C. vergi düzenlemelerine tâbidir. Fonun tabi olduğu vergi düzenlemeleri ile Bakanlar Kurulu'nun 2006/10731 sayılı Kararı'na www.gib.gov.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, **30/01/2025** tarihi itibarıyla günceldir.