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.

İŞ PORTFÖY TEMKİNLİ DEĞİŞKEN FON

ISIN KODU: TRMTI4WWWWW4

İhraç tarihi: 17.01.1990

Fon Hakkında

- Bu fon, değişken fon statüsündedir ve bu formda belirlenen risk profilindeki yatırımcılara yöneliktir. Fon portföyü İş Portföy Yönetimi A.Ş. tarafından yönetilmektedir. İş Portföy Yönetimi A.Ş. bir Türkiye İş Bankası A.Ş. Grubu kuruluşudur.

Yatırım Amacı ve Politikası

Fon orta ve uzun vadede TL bazında mutlak getiri sağlamayı hedeflemektedir. Bu hedef doğrultusunda hem yurt içi hem de yurt dışı piyasalarda yatırım yapabilir. Fona dahil edilebilecek yurt içi ortaklık paylarının fon toplam değerine oranı %10'u geçemez. Yabancı yatırım araçları fon portföyüne dahil edilebilir. Ancak, fon portföyüne dahil edilen yabancı sermaye piyasası araçları fon toplam değerinin %10'u ve fazlası olamaz. Fon, risk değer aralığı 1-2 olacak şekilde yönetilir. Risk değeri Sermaye Piyasası Kurulunun düzenlemelerine göre hesaplanmaktadır. Fon getirisinin temelini varlık dağılım karaları oluşturmaktadır. Fon Portföyü risk limitleri dahilinde getiri optimizasyonu gerçekleştirerek otomatize bir şekilde varlık dağılım kararları alan bir portföy yönetimi modeli (Robo Dağılım Modülü) tarafından oluşturulmaktadır. Varlık dağılım kararları; varlıkların ileriye yönelik getiri beklentilerinin, geçmiş performanslarının, oynaklık seviyelerinin ve getirilerinin birbirleriyle olan istatistik ilişkilerinin belirlenen parametreler çerçevesinde analiz edilerek optimize edildiği bir algoritma tarafından sağlanmaktadır. Uygulanan varlık dağılımlarına ilişkin güncellemelerin yatırım vadesi sonunda yapılması esas olup, toplam portföy yada varlık sınıfı bazında önceden tanımlanan oynaklık ve getiri limitlerinin dışına çıkılması durumunda yatırım vadesinden bağımsız olarak güncelleme yapılması da mümkündür.

Fon toplam değerinin %80 ve fazlası döviz cinsinden para ve sermaye piyasası araçlarına yatırılamaz.

- Fonun eşik değeri KYD Mevduat Endeksi + %1 olarak belirlenmiştir.
- Fon portföyüne kaldıraç yaratan işlemlerden altın, döviz, pay, pay endekslerine dayanan türev araç (vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri) saklı türev araç, swap sözleşmesi, varant, sertifika ileri valörlü tahvil bono işlemleri dahil edilecektir.
- Yatırım yapılacak varlıkların belirlenmesinde İş Portföy Yönetimi A.Ş. yetkilidir.

Alım Satım ve Vergileme Esasları

- Fon katılma payları günlük olarak alınıp satılır.
- 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.
- Katılma paylarının alım ve satımı kurucunun yanı sıra TEFAS'a üye olan fon dağıtım kuruluşları aracılığıyla da 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'un yatırım yaptığı enstrümanların fiyat dalgalanması sınırlı olduğundan düşük risk değerine sahiptir.

Fon'un Maruz Kalacağı Temel Riskler

- Fon'un maruz kalacağı temel risklere dair detaylı bilgilere Fon izahnamesinin III. bölümünde yer verilmiştir. Temel riskler aşağıda sıralanmıştır.

1) Piyasa Riski
a- Faiz Oranı Riski
b- Kur Riski
c- Ortaklık Payı Fiyat Riski
2) Karşı Taraf Riski
3) Likidite Riski
4) Kaldıraç Yaratan İşlem Riski
5) Operasyonel Risk

6) Yoğunlaşma Riski
7) Korelasyon Riski
8) Yasal Risk
9) İhraççı Riski
10) Etik Risk
11) Baz Riski
12) Teminat Riski
13)Opsiyon Duyarlılık Riski
14) Yapılandırılmış Yatırım/Borçlanma Araçları Riskleri
15)Kıymetli Madenlere Yatırım Yapılmasından Kaynaklanan Risk

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) - Kurucu (Asgari %35, azami %65) - Fon Dağıtım Kuruluşu (Asgari %35, azami %65)	**2,00**
Saklama Ücreti	**0,05**
Diğer giderler (Tahmini)	**1,60**

Fon'un Geçmiş Performansı

- Fon'un geçmiş performansı, gelecek dönem performansı için bir gösterge olamaz.
- Fon'un kuruluş tarihi 12.01.1990'dır.
- Fon performansının hesaplamasında birim pay değeri esas alınmıştır.
- Fon paylarının satışına 17.01.1990 tarihinde başlanmıştır.

Yıl	**Toplam Getiri (TL)**	**Eşik Değer Getirisi (TL)**	**Nisbi Getiri (TL)**
2018	16,53%	20,48%	-3,95%
2019	22,22%	23,41%	-1,19%
2020	12,58%	11,61%	0,97%
2021	23,09%	19,49%	3,60%
2022	30,15%	17,67%	12,48%

- 2018 yılında fonun eşik değer getirisi (17.793%) TRLIBOR O/N getirisinin (20.48%) altında gerçekleştiği için eşik değer olarak TRLIBOR O/N kullanılmıştır. 2019 yılında fonun eşik değer getirisi (20.453%) TRLIBOR O/N getirisinin (23.41%) altında gerçekleştiği için eşik değer olarak TRLIBOR O/N kullanılmıştır. 2020 yılında fonun eşit değer getirisi (10,772%) TRLIBOR O/N getirisinin (11,608%) altında gerçekleştiği için eşik değer olarak TRLIBOR O/N kullanılmıştır.

Önemli Bilgiler

Fon, İş Portföy Yönetimi A.Ş.'nin kurucusu olduğu İş Portföy Yönetimi A.Ş. Değişken Şemsiye Fon'a bağlıdır.

Portföy saklayıcısı Türkiye İş Bankası 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.isportfoy.com.tr adresinden ulaşılabilir.

Fon izahnamesi http://www.kap.org.tr ve www.isportfoy.com.tr adresinde yayımlanmıştır. Bu husus 30.06.2015 tarihinde ticaret siciline tescil ettirilmiştir.

Fon katılma payı fiyatı www.isportfoy.com.tr 'de ve https://www.tefas.gov.tr/ 'de ilan edilir.

İş PYŞ'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, T.C. vergi düzenlemelerine tâbidir. Fonun tabi olduğu vergi düzenlemeleri ile ilgili bakanlar kurulu kararına http://www.resmigazete.gov.tr/eskiler/2006/07/20060723-7.htm adresinden erişilebilmektedir.

Fon ve İş PYŞ, Türkiye'de yetkilendirilmiş olup, Sermaye Piyasası Kurulu'nun gözetimine ve denetimine tâbidir. Bu form, 05.04.2023 tarihi itibarıyla günceldir.