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.

Tera Portföy Katılım Serbest (Döviz) Fon

ISIN KODU: TRYTRPY00116

İhraç tarihi : 23.09.2024

Fon Hakkında

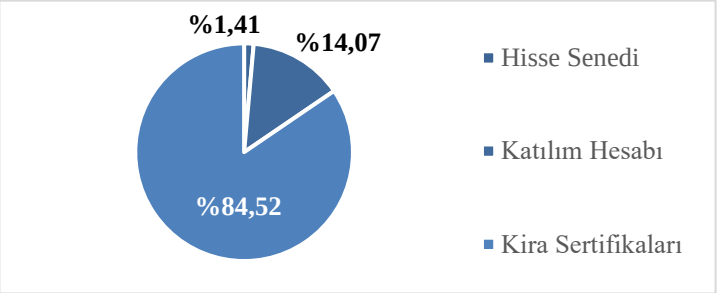
- Bu fon serbest fon statüsündedir. Uluslararası katılım finans ilkeleri ve prensiplerine uygun olarak yönetilen Katılım Serbest (Döviz) Fon'udur ve bu formda belirlenen risk profilindeki yatırımcılara yöneliktir. Sermaye piyasası mevzuatında tanımlanan "Nitelikli Yatırımcı"lar katılma paylarını alabilmektedir.

- Fonun faizsiz finans ilkelerine uyumluluğu ISFA İslami Finans Danışmanlık Ltd. Danışma Kurulu'ndan hizmet alınarak sağlanır.

Yatırım Amacı ve Politikası

- Fon toplam değerinin en az %80'i devamlı olarak, T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından döviz cinsinden ihraç edilen kira sertifikaları ile yerli ihraççıların döviz cinsinden ihraç edilen para ve sermaye piyasası araçlarına yatırılacaktır. Fon toplam değerinin geri kalan kısmı ise döviz cinsinden para ve sermaye piyasası araçları ile Türk lirası cinsi para ve sermaye piyasası araçlarına yatırılarak döviz bazında düzenli gelir elde edilmesi hedeflenmektedir.
- Fonun eşik değeri; BIST-KYD 1 Aylık Kar Payı USD Endeksi'dir. Türk Lirası (TL) cinsinden ihraç edilen A grubu paylar için eşik değer getirisi, BIST-KYD 1 Aylık Kar Payı USD Endeksi'nin hesaplama dönemindeki, dönem başı ve dönem sonu değerinin ilgili günlerde TCMB tarafından saat 15:30'da açıklanan gösterge niteliğindeki döviz alış kuru dikkate alınarak TL'ye çevrilmesi sonucu hesaplanan TL getirisidir. Amerikan Doları (USD) cinsinden ihraç edilen B grubu paylar için ise BIST-KYD 1 Aylık Kar Payı USD Endeksi'nin hesaplama dönemindeki getirisidir.
- Fon portföyüne, riskten korunma ve/veya yatırım amacıyla, Kurulca belirlenecek esaslar çerçevesinde, faiz içermeyen, tezgah üstü (OTC) piyasalarda en az bir tarafın cayma hakkını içeren sözleşmeler (Vaad işlemi/sözleşmesi) dahil edilebilir. Fon portföyüne uluslararası katılım finans ilkelerine uygun olmak kaydı ile futures, forward, opsiyon, swap alınabilir. Fonun kaldıraç oranı %200'dür. Yatırım yapılacak varlıkların belirlenmesinde Tera Portföy Yönetimi A.Ş. yetkilidir.

Portföy Dağılımı



Alım / Satım ve Vergileme Esasları

- Fon katılma payları günlük olarak alınıp satılır.
- Katılma payı satın almak veya elden çıkarmak isteyen yatırımcılar, Fon'un Kamuyu Aydınlatma Platformu (KAP) sayfasında (www.kap.gov.tr) ilan edilen katılma payının alım satımının yapılacağı yerlere başvurarak günlük hesaplanan fiyat üzerinden alım/satım da bulunabilirler.
- Gerçek kişilerin fon katılma payı alım satım kazancı %10, Tüzel kişilerin fon katılma payı alım satım kazancı %0 oranında stopaja tabidir. Amerikan Doları (USD) üzerinden alım satımı gerçekleştirilen B Grubu katılma paylarının döviz cinsinden anapara kur farkı gelirlerinin vergilendirilmesinde Hazine ve Maliye Bakanlığı'nın ilgili düzenlemeleri dikkate alınır. Bu konudaki istisnalar ve diğer detaylar için ise formun "Önemli Bilgiler" bölümü incelenmelidir
- Fon katılma payları sadece mevzuatta tanımlanan nitelikli yatırımcılara satılabilir. Fon katılma payı alım satımına aracılık edecek kuruluşlar Kurucu'nun yanı sıra TEFAS'a üye olan fon dağıtım kuruluşları aracılığıyla da yapılır.
- Katılma payı satın almak veya elden çıkarmak isteyen yatırımcılar, Kurucu veya TEFAS'a üye olan fon dağıtım kuruluşları aracılığıyla iş günlerinde 09:00 ile 13:00 saatleri içinde başvurarak, pay alım ve satım talimatları verebilirler.
- Yatırımcıların yurt dışı piyasaların açık olduğu günlerde TSİ 13:00'a kadar verdikleri katılma payı alım talimatları verilmesini takip eden ilk hesaplamada bulunacak pay fiyatı üzerinden yerine getirilir.
- Yurt dışı piyasaların açık olduğu günlerde TSİ 13:00'dan sonra iletilen talimatlar ise, ilk pay fiyatı hesaplamasından sonra verilmiş olarak kabul edilir ve izleyen hesaplamada bulunan pay fiyatı üzerinden yerine getirilir.
- Yurt dışı piyasaların kapalı olduğu günlerde iletilen talimatlar, izleyen ilk iş günü yapılacak ilk hesaplamada bulunacak pay fiyatı üzerinden gerçekleştirilir.
- Yatırımcıların değerleme günü saat 13:00'a kadar verdikleri satım talimatları, talimatın verilmesini takip eden ilk hesaplamada bulunacak pay fiyatı üzerinden talimatın verilmesini takip eden üçüncü iş gününde yerine getirilir.
- Türkiye'de resmi tatil olan günlerde katılma payı alım talimatı iletilmez.

Risk ve Getiri Profili

Düşük Risk
Potansiyel Düşük Getiri

Yüksek risk
Potansiyel Yüksek Getiri

1	2	3	3	4	**5**	6	7

- Belirtilen risk değeri, Fon yatırım stratejisi doğrultusunda 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

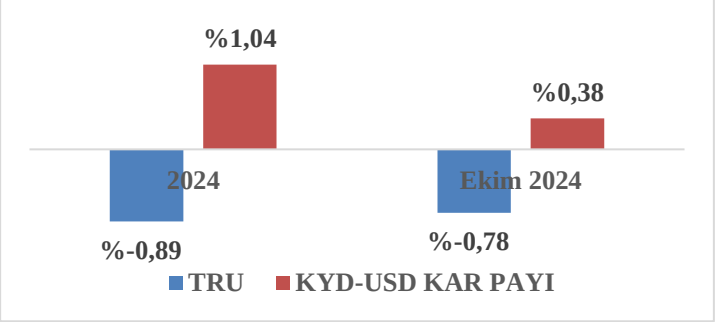
Fon'un maruz kalacağı temel riskler; Kur Riski, Piyasa Riski, Kar Payı Oranı Riski, Karşı Taraf Riski, Likidite Riski olmakla birlikte başka riskler de mevcut olup, bu risklere ilişkin detaylı açıklamalar Fon'un KAP sayfasında (www.kap.org.tr) yer almaktadır.

Ücret, Gider ve Komisyon Bilgileri

Aşağıdaki tabloda yer alan ücret, gider ve komisyonlar Fon'un getirisini doğrudan etkiler. Tablonun (A) bölümünde yer alan tutarlar hesap dönemi boyunca Fon'dan tahsil edilmektedir.

A) **Fon'dan karşılanan giderler**	**%**
Yönetim ücreti (yıllık) - Kurucu/Yönetici Asgari %35, azami %65 - Fon Dağıtım Kuruluşu : Asgari %35, azami %65	**1,00**
Saklama ücreti (Yıllık Onbinde)+BSMV	**0,045**
Diğer giderler (Tahmini)	**0,10**
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 23.09.2024 tarihinde başlanmıştır

Önemli Bilgiler

Fon, Tera Portföy Yönetimi A.Ş.'nin kurucusu olduğu Serbest Şemsiye Fonu'na bağlıdır. Portföy saklayıcısı T. 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.teraportfoy.com adresinden ulaşılabilir.

Fon izahnamesi 06.08.2024 tarihinde http://www.kap.org.tr ve www.teraportfoy.com adresinde yayımlanmıştır.

Bu husus ticaret siciline tescil ettirilmiştir.

Fon katılma payı fiyatı www.tefas.gov.tr'de ilan edilir.

Fon, T.C. vergi düzenlemelerine tâbidir.

Tera Portföy Yönetim 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 Tera Portföy Yönetimi A.Ş., Türkiye'de yetkilendirilmiş olup, Sermaye Piyasası Kurulu'nun gözetimine ve denetimine tâbidir.

Bu form, **01.11.2024** tarihi itibarıyla günceldir.