

# 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 ÜÇÜNCÜ KISA VADELİ BORÇLANMA ARAÇLARI (TL) FONU

ISIN KODU: TRYTISB00505

İhraç tarihi: 14.10.2011

### Fon Hakkında

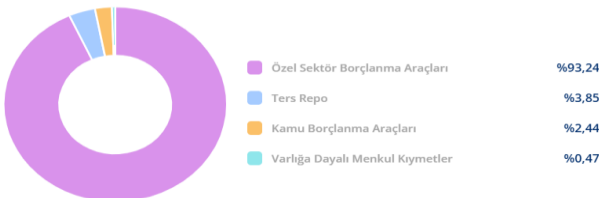
Bu fon, borçlanma araçları fonu statüsündedir ve bu formda belirlenen risk profilindeki yatırımcılara yöneliktir. Fon portföyü İş Portföy Yönetimi A.Ş. tarafından yönetilmektedir. İş Portföy Yönetimi A.Ş. bir Türkiye İş Bankası A.Ş. Grubu kuruluşudur.

### Yatırım Amacı ve Politikası

- Fonun yatırım amacı, kısa vadeli faiz getirisine yatırım yapmayı, aynı zamanda günlük likidite ihtiyacını karşılamayı amaçlayan yatırımcıya portföydeki varlıkları farklılaştırarak katma değer yaratmaktır.
- Fon toplam değerinin en az %80'i, devamlı olarak yerli kamu ve/veya özel sektör borçlanma araçlarına ve kira sertifikalarına yatırılacak ve portföyünün aylık ağırlıklı ortalama vadesi en az 25 en fazla 90 gün olacaktır. Fon portföyü yönetilirken oluşturulacak strateji kapsamında likiditesi yüksek, kısa vadeli kamu ve/veya özel sektör borçlanma araçları tercih edilecektir. Fon portföyüne vadesi hesaplanamayan varlıklar dahil edilmez. Yatırım yapılacak sermaye piyasası araçlarının seçiminde, risk/getiri değerlendirmeleri sonucunda belirlenenler ve nakde dönüşümü kolay olanlar tercih edilir. Portföye dahil edilecek tüm varlıklar borsa kanalı ile dahil edilecektir.
- Fon portföyüne sadece TL cinsi varlıklar ve işlemler dahil edilecek olup, yabancı para birimi cinsinden varlık ve altın ile diğer kıymetli madenler ve bunlara dayalı sermaye piyasası araçları dahil edilmeyecektir.
- Fonun karşılaştırma ölçütü %35 BIST-KYD DİBS -91 Gün Endeksi + %50 BIST-KYD ÖSBA-Sabit Endeksi + %15 BIST-KYD Repo (Brüt) Endeksi olarak belirlenmiştir.
- Yatırım yapılacak varlıkların belirlenmesinde İş Portföy Yönetimi A.Ş. yetkilidir.

### Portföy Dağılımı

Portföy dağılımı aşağıdaki gibidir. (05.08.2026)



### Alım Satım ve Vergileme Esasları

- Fon katılma payları günlük olarak alınıp satılır.
- Fon katılma payı alım satımının yapılacağı para birimi TL'dir.
- Dağıtıcı Türkiye İş Bankası A.Ş. tarafından uygulanacak fon katılma payı asgari alım/satım adeti 1 pay ve katları olarak belirlenmiştir. Kurucu tarafından uygulanacak fon katılma payı asgari alım satım adeti 1 pay ve katları olarak belirlenmiştir.
- İş günlerinde saat 18.00 ile 24.00 arasında yatırımcıya fon katılma payı satışları bu izahnamede belirlenmiş esaslar çerçevesinde o gün belirlenen ve ertesi iş günü için ilan edilen fiyat üzerinden yapılacaktır. İş günlerinde 24.00 ile 18.00 arasında yatırımcılara fon katılma payı satışları ise, bu izahnamede belirlenmiş esaslar çerçevesinde o gün için ilan edilen fiyat üzerinden yapılacaktır. Yatırımcılardan katılma payı geri alım işlemleri ise, iş günlerinde 18.00 ile ertesi iş günü 9.00 saatleri arasında bu izahnamede belirlenmiş esaslar çerçevesinde o gün 18.00'den önceki işlemler için geçerli olan fiyat üzerinden, 9.00 ile 18.00 saatleri arasında ise bu izahnamede belirlenmiş esaslar çerçevesinde o gün için ilan edilen fiyat üzerinden yapılacaktır. 18.00 itibarıyla açıklanan yatırımcıya fon katılma payı satım fiyatının, o gün için geçerli olan yatırımcıdan fon katılma payı geri alım fiyatından düşük olması durumunda, katılma payı geri alım fiyatı satım fiyatına eşitlenir. Hafta sonu ve resmi tatil günlerinde yatırımcılardan fon katılma payı geri alımında izleyen ilk iş günü saat 9.00'a kadar tatil öncesi son iş gününde uygulanan fiyat üzerinden işlem yapılacaktır. Yatırımcıya fon katılma payı satışları ise, izleyen ilk iş günü saat 18.00'a kadar, tatil öncesi son iş gününde saat 18.00'de ilan edilen fiyatla gerçekleştirilecektir. İş günlerinde 14.00-18.00 saatleri arasında yatırımcılar tarafından satın alınabilecek toplam katılma payı adedi, bu saatler içerisinde portföye iadesi yapılan toplam katılma payı adedini aşmayabilir. Kurucunun merkezine başvurularak fon katılma payı alım satım emirleri ancak iş günlerinde ve mesai saatleri içerisinde verilebilmektedir.
- Gerçek kişilerin fon katılma payı alım satım kazancı %17,5; 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 Türkiye İş Bankası A.Ş. aracılığıyla yapılır.

#### Risk ve Getiri Profili

| Düşük Risk<br>Potansiyel Düşük Getiri |   |   |   | Yüksek risk<br>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 ağırlıklı olarak fon portföyünün aylık ağırlıklı ortalama vadesi en az 25 en fazla 90 gün olacak şekilde yerli kamu ve/veya özel sektör borçlanma araçlarına ve kira sertifikalarına yer verildiğinden “1” risk değerine sahiptir.
- Risk değeri önemli riskleri kapsamakla birlikte; kredi 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 risklere dair detaylı bilgilere Fon izahnamesinin III. bölümünde yer verilmiştir. Temel riskler aşağıda sıralanmıştır.  
1) Piyasa Riski 2) Karşı Taraf Riski 3) Likidite Riski  
4) Operasyonel Risk 5) Yoğunlaşma Riski

6) Korelasyon Riski

7) Yasal Risk 8) Etik 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 <b>azami</b> fon toplam gider oranı                                                                        | <b>2,56</b> |
| Yönetim ücreti (yıllık)<br>- Kurucu %10<br>- Fon Dağıtım Kuruluşu %90                                             | <b>1,50</b> |
| Saklama Komisyonu                                                                                                 | <b>0,05</b> |
| Diğer giderler (Tahmini) (Saklama ücreti, Aracılık Komisyonları, Bağımsız Denetim Ücreti, KAP ilan giderleri vb.) | <b>1,01</b> |

#### 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 14.10.2011 tarihinde başlanmıştır.
- Fon unvanı 05.08.2026 tarihinde değiştirilmiştir.

| Yıl  | Toplam Getiri (TL) | Karşılaştırma Ölçütü Getirisi | Nisbi Getiri (TL) |
|------|--------------------|-------------------------------|-------------------|
| 2021 | 18,80%             | 18,00%                        | 0,80%             |
| 2022 | 18,75%             | 20,36%                        | -1,61%            |
| 2023 | 30,04%             | 24,43%                        | 5,61%             |
| 2024 | 57,39%             | 52,32%                        | 5,07%             |
| 2025 | 51,86%             | 48,54%                        | 3,32%             |

#### Önemli Bilgiler

Fon, İş Portföy Yönetimi A.Ş.’nin kurucusu olduğu İş Portföy Yönetimi A.Ş. Borçlanma Araçları Şemsiye Fonu’na 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](http://www.isportfoy.com.tr) adresinden ulaşılabilir.

Fon izahnamesi <http://www.kap.org.tr> ve [www.isportfoy.com.tr](http://www.isportfoy.com.tr) yayımlanmıştır. Bu husus 30.06.2015 tarihinde ticaret siciline tescil ettirilmiştir.

Fon katılma payı fiyatı [www.isportfoy.com.tr](http://www.isportfoy.com.tr)’de ilan edilir.

Fon, T.C. vergi düzenlemelerine tâbidir.

İş PYS’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 İş PYS, Türkiye’de yetkilendirilmiş olup, Sermaye Piyasası Kurulu’nun gözetimine ve denetimine tâbidir.

Bu form, 05.08.2026 tarihi itibarıyla günceldir.