

# 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.

## TEB Portföy ING Bank Özel Bankacılık ve Platinum Değişken Özel Fon

ISIN KODU:

İhrac tarihi:

### Fon Hakkında

Bu fon, bir değişken fondur ve bu formda belirlenen risk profilindeki yatırımcılara yöneliktir. TEB Portföy Yönetimi A.Ş. TEB grubuna ait bir şirkettir. Fon portföyü TEB Portföy Yönetimi A.Ş. tarafından yönetilmektedir.

### Yatırım Amacı ve Politikası

**Fonun yatırım amacı:** Fon, portföy sınırlamaları itibariyle Tebliğ'de belirtilen türlerden herhangi birine girmeyen değişken bir fondur. Fon, uzun vadeli yatırım perspektifiyle, TL mevduat getirisi üzerinde bir getiri sağlamak hedefiyle hareket eder.

- Bu çerçevede, para piyasası araçları ile devlet ve özel sektör borçlanma araçlarından istikrarlı bir getiri amaçlarken; ortaklık payı, borçlanma araçları ve döviz piyasasındaki aşağı veya yukarı yönlü hareketlerden faydalanmak amacıyla uzun veya kısa pozisyon olarak getiri hedefine ulaşmaya çalışır.

- Fonun eşik değeri %100 BIST-KYD 1 Aylık Mevduat TL Endeksi'dir

- Fon, portföyünün riskten korunması ve/veya yatırım amacıyla kaldıraç yaratan işlemler gerçekleştirebilir. Kıymetli madenler ile diğer para ve sermaye piyasası araçları ve bu araçlara ve finansal endekslere dayalı türev araçlara (swap, vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri) yatırım yaparak, bu varlık sınıfları arasındaki getiri farklarından faydalanma amacını taşır. Bu amaca ulaşabilmek için, fon portföyündeki varlıkların dağılımını aktif olarak yönetir. Yabancı yatırım araçları fon portföyüne dahil edilebilir. Ancak, fon portföyüne dahil edilen yabancı para ve sermaye piyasası araçları fon toplam değerinin %80'i ve fazlası olamaz.

- Yatırım yapılacak varlıkların belirlenmesinde TEB Portföy Yönetimi A.Ş. yetkilidir.

### Portföy Dağılımı

- Fon bir Değişken fon olması sebebiyle Portföy dağılımına yer verilmemiştir.

### Alım Satım ve Vergileme Esasları

- Fon katılma payları günlük olarak alınıp satılır. Fon, katılma payları sadece önceden belirlenmiş kişi veya kuruluşlara tahsis edilmiş fonlar olarak adlandırılan

"Özel Fon" niteliğini taşımaktadır.

- BIST Borçlanma Araçları Piyasası'nın açık olduğu günlerde saat 13:30'a kadar verilen katılma payı alım ve satım talimatları, talimatın verilmesini takip eden ilk hesaplamada bulunacak pay fiyatı üzerinden yerine getirilir. Satım bedelleri talimatın verilmesini takip eden ikinci işlem gününde yatırımcılara ödenir.
- 13:30 den sonra iletilen talimatlar ise, ilk fiyat hesaplanmasından sonra verilmiş olarak kabul edilir ve izleyen hesaplamada bulunan pay fiyatı üzerinden yerine getirilir. Bu durumda satım bedelleri talimatın verilmesini takip eden üçüncü işlem gününde yatırımcılara ödenir.
- 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 payı alım talimatları yalnızca ING Bank A.Ş. Özel Bankacılık ve Platinum müşterileri tarafından ING Bank A.Ş. aracılığıyla verilebilir.

### 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 izleyeceği strateji dikkate alınarak oluşturulan simülasyonlardan elde edilen verilerin kullanılması suretiyle 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, ortaklık payları ve borçlanma araçları gibi farklı sermaye piyasası araçlarına yatırım yaparak aktif olarak yönetildiği için bu risk değerini almaktadır.

### Fon'un Maruz Kalacağı Temel Riskler

- **Piyasa Riski:** Piyasalardaki fiyat, kur ve oran değişimlerin, pozisyonları olumsuz etkileme potansiyelidir.

TEB  
PORTFÖY YÖNETİMİ A.Ş.

- **Karşı Taraf Riski:** Finansal işlemlerde karşı tarafın yükümlülüklerini yerine getirememesi durumudur.
- **Likidite Riski:** Finansal varlıkların istenildiği anda piyasa fiyatından nakde dönüştürülememesi halinde ortaya çıkan zarar olasılığıdır.
- **Operasyonel Risk:** Operasyonel süreçlerindeki aksamalar sonucunda zarar oluşması olasılığını ifade eder.
- **Yoğunlaşma Riski:** Belli bir varlığa ve/veya vadeye yoğun yatırım yapılması sonucu fonun bu varlığın ve vadenin içerdiği risklere maruz kalmasıdır.
- **Korelasyon Riski:** Farklı finansal varlıkların piyasa koşulları altında belirli bir zaman dilimi içerisinde aynı anda değer kazanması ya da kaybetmesine paralel olarak, birbirleri ile olan pozitif veya negatif yönlü ilişkileri nedeniyle doğabilecek zarar ihtimalini ifade eder.
- **Kredi Riski:** Fon portföyünde yer alan bir borçlanma aracının ihraççısının temerrüde düşmesi ya da kredi notunun düşürülmesi nedeniyle maruz kalınabilecek riski ifade eder.
- **Yasal Risk:** Mevzuatta ve düzenleyici otoritelerin düzenlemelerinde meydana gelebilecek değişikliklerden olumsuz etkilenme riskidir.
- **Kaldıraç Yaratan İşlem Riski:** Kaldıraç yaratan işlemlerde bulunulması halinde, başlangıç yatırımı ile başlangıç yatırımının üzerinde pozisyon alınması sebebi ile başlangıç yatırımından daha yüksek zarar edebilme olasılığını ifade eder.
- **İhraççı Riski:** Fon portföyüne alınan varlıkların ihraççısının yükümlülüklerini kısmen veya tamamen zamanında yerine getirememesi nedeniyle doğabilecek zarar ihtimalini ifade eder.

A) Fon'dan Karşılanan Giderler	%
Yıllık azami fon toplam gider oranı	3,65%
Yönetim ücreti (yıllık)	2,50%
- Kurucu - Fon Dağıtım Kuruluşu	Asgari %25 - Azami %30 Asgari %70 - Azami %75
Portföy Saklama ücreti (yıllık)	0,04%
Saklama ücreti (tahmini yıllık)	0,05%
Diğer giderler (Tahmini) (Aracılık komisyonu, denetim ücreti, KAP ücreti, noter ücreti, Kurul kayıt ücreti, vergi beyanname, karşılaştırma ölçütlü lisans bedeli ve diğer; tahmini Yıllık)	0,12%

#### Fon'un Geçmiş Performansı

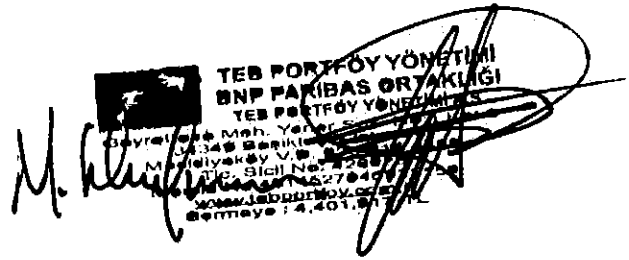
- Fon'un geçmiş performansı, gelecek dönem performansı için bir gösterge olamaz.
- Fon performansının hesaplanmasında birim pay değeri esas alınmıştır.
- Fon paylarının satışına ..... tarihinde başlanmıştır.

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

Bu form, ..... tarihi itibarıyla günceldir.

#### 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.



#### Önemli Bilgiler

Fon, TEB Portföy Yönetimi A.Ş.'nin kurucusu olduğu Değişken Şemsiye Fonu'na bağlıdır.

Portföy saklayıcısı TEB 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.tebportfoy.com.tr](http://www.tebportfoy.com.tr) adresinden ulaşılabilir.

Fon izahnamesi [www.kap.org.tr/](http://www.kap.org.tr/) ve [www.tebportfoy.com.tr](http://www.tebportfoy.com.tr) 'de yayımlanmıştır. Bu husus ..... tarihinde ticaret siciline tescil ettirilmiştir.

Fon katılma payı fiyatı [www.tebportfoy.com.tr](http://www.tebportfoy.com.tr)'da ilan edilir.

Fon, T.C. vergi düzenlemelerine tâbidir. İlgili Bakanlar Kurulu kararına <http://www.resmigazete.gov.tr/eskiler/2006/07/20060723-7.htm> adresinden ulaşılabilir.

TEB 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.