

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.

Finans Portföy Özel Sektör Borçlanma Araçlarına Yatırım Yapan %100 Anapara Koruma Amaçlı Dördüncü Fon

ISIN KODU:

Talep Toplama Dönemi: 22/08/2016-23/08/2016

Yatırım Dönemi: 24/08/2016-23/02/2017

Fon Hakkında

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

Yatırım Amacı ve Politikası

- Fon'un yatırım stratejisi yatırım dönemi sonu olan 23/02/2017 tarihi itibarıyla;

i) Yatırımcının anaparasının tamamının korunmasını,
ii) Amerikan Doları / TL kuruna dayalı ve detaylarına aşağıda yer verilen belirli kısıtlar içeren borsa dışı opsiyon sözleşmesinden kaynaklanan bir getiri oluşması halinde bu getiriyi iştirak oranı ölçüsünde yatırımcılara sağlamayı hedeflemektedir.

- Asgari olarak, başlangıç yatırımınızın % 100 ünün, yatırım döneminin sonunda (23/02/2017) geri ödenmesi amaçlanmaktadır. Yatırım dönemi öncesinde fondan çıkılması halinde, anapara korumasından yararlanılamaz. Sadece fonun yatırım dönemi sonuna kadar fonda kalan yatırımcılar anapara korumasından yararlanabilir.

- Fonun eşik değeri: $\text{İştirak Oranı} \times [(\% \text{ Sabit Getiri Oranı} 1 \times \text{Kurun 1. Bant Aralığında Kaldığı Gün Sayısı}) / 365] + (\% \text{ Sabit Getiri Oranı} 2 \times \text{Kurun 2. Bant Aralığında Kaldığı Gün Sayısı}) / 365$]] olarak belirlenmiştir.

- Söz konusu hedefe yönelik olarak, portföyün yaklaşık % 95,50'si Finansbank A.Ş. tarafından fona tahsisli olarak ihraç edilecek özel sektör tahvillerine yatırım yapılacaktır.

- Portföyün yaklaşık % 4,50' si ile Amerikan Doları / TL kurunun belirlenmiş olan bant aralıklarında kaldığı gün sayısına göre getiri elde edilecek bir opsiyon sözleşmesi borsa dışından satın alınacaktır.

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

Alım Satım ve Vergileme Esasları

- Katılma payı satın almak isteyen yatırımcılar tarafından, adres ve iletişim bilgileri izahnamenin 7.7 bölümünde yer alan kurumlara başvurularak "talep formu" doldurulur. Fon payı alımı sırasında yatırımcılardan fon izahnamesi ve yatırımcı bilgi formunun okunup anlaşıldığı ve risklerin algılandığı bilgisini içeren pay alım talimatları alınacaktır.

- Yatırımcıların fon payı alımında asgari pay alım limiti 25.000 pay (25,000 TL) dir.

- Fon katılma payı alım satımının yapılacağı para birimi

TL'dir.

- Fon pay fiyatı ayda 2 (iki) defa olmak üzere her ayın 15. Günü (tatil günü olması halinde takip eden işgünü) ve sonuncu işgünü hesaplanır ve aynı günlerde ilan edilir. Fon satım talimatları fonun yatırım dönemi başlangıç tarihinden itibaren her işgünü içinde verilebilir. Ancak bu emirler, emrin girilmesini takip eden ilk hesaplamada bulunan pay fiyatı üzerinden gerçekleştirilecektir.

- Talep toplama başlangıç ve bitiş tarihleri arasında (2 iş günü) her gün Kurucu, Finansbank A.Ş. ve Finans Yatırım Menkul Değerler A.Ş. merkez ve şubelerinde, 09:00 ile 13:30 saatleri arasında pay alım talepleri kabul edilecektir.

- Talep toplama döneminde iletilen alım talepleri, halka arzın son günü saat 15:00'a kadar iptal edilebilir.

- Fon pay fiyatının hesaplanacağı gün (T) saat 10:30'a kadar verilen satım emirleri, açıklanacak fiyat üzerinden yatırımcı hesaplarına pay fiyatının hesaplandığı günden 3 işgünü (T+3) sonra aktarılır.

- T günü saat 10:30'dan sonra iletilen satım emirleri ise bir sonraki fiyat açıklama tarihine kadar bekletilir.

- Yatırım dönemi sonu ile yatırım dönemi sonundan bir önceki fiyat ilan etme günü arasında gelen Fon'dan çıkış talepleri izahnamenin 7.6 Yatırım Dönemi Sonunda Satım Bedellerinin Ödenme Esasları maddesindeki esaslar doğrultusunda yatırımcı hesaplarına aktarılır.

- Bu fonun yatırım dönemi sonunda fon portföyünü oluşturan varlıklar nakde dönüştürülür ve fonun yatırım döneminin son günü bu fonun katılma payı bedellerinden kaynaklanan ödemelerin yapılması amacıyla tüm katılma payı sahipleri için otomatik satım talimatı yaratılır. Fon katılma bedellerinin TL tutarları aynı iş günü nakit olarak yatırımcıların hesaplarına aktarılır. 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 "Önemli Bilgiler" bölümü incelenmelidir.

- Fon katılma payı alım satımına Finansbank A.Ş. ve Finans Yatırım Menkul Değerler A.Ş. aracılık edecektir.

Risk ve Getiri Profili

Düşük Risk Potansiyel Düşük Getiri			Yüksek risk Potansiyel Yüksek Getiri			
1	2	3	4	5	6	7

- Fonun risk değeri fonun yatırım yaptığı opsiyonun dayanak varlığı olan USD/TL kuruna ilişkin geçmiş veriler kullanılarak yapılan simülasyona göre belirlenmiştir ve fonun 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: Opsiyonun dayanak varlığının volatilitesine bağlı olarak 3 hesaplanmıştır.
- 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

Fonun karşılaşılabileceği muhtemel riskler; Piyasa Riski, kur riski, karşı taraf riski, likidite riski, yasal risk, operasyonel risk, yoğunlaşma riski, kaldıraç riski, faiz oranı riski ve teminat riskidir. Fonun maruz kalacağı temel risklerle ilgili detaylı bilgilere Fon izahnamesinin III. Bölümünde yer verilmiştir.

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	2.19
Yönetim ücreti (yıllık) %1.50	
Finansbank A.Ş.	
- Kurucu % 0.62	
- Fon dağıtım Kurulu % 0.38	
Finans Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	
- Kurucu % 0.64	
- Fon dağıtım Kurulu % 0.36	
Saklama ücreti (Tahmini)	0.10
Diğer giderler (Tahmini)	0.60
B) Yatırımcılardan tahsil edilecek ücret ve komisyonlar	
Erken Çıkış Komisyonu % 1.00	

Fon'un Geçmiş Performansı

- Fon'un geçmiş performansı, gelecek dönem performansı için bir gösterge olamaz. Fon'un kuruluş tarihi dır.

- Fon performansının hesaplamasında birim pay değeri esas alınmıştır. Fon paylarının satışına 24/08/2016 tarihinde başlanacaktır. Yatırım dönemi sonu olan 23/02/2017 tarihi itibarı ile, opsiyon sözleşmesi şartlarına göre bir getiri oluşur ise, aşağıda yer verilen kısıtlar dahilinde getiri sağlanması hedeflenmektedir. Getiriye ilişkin kısıtlar aşağıda açıklanmaktadır.

- 1) Örnek senaryolarda hesaplanan getiriler ve vade sonu değeri vergi öncesi rakamları yansıtmaktadır.
- 2) Varsayım olarak iştirak oranı %100 olacaktır. İştirak oranının daha düşük gerçekleşmesi durumunda fon getirisi de örnek senaryolara göre daha düşük olabilecektir.
- 3) Aşağıda gösterilen örnek senaryolar geleceğe yönelik tahmin niteliğinde değildir ve senaryoların gerçekleşme olasılıkları eşit değildir.
- 4) Ayrıca, yatırım dönemi sona ermeden fondan çıkılması halinde fon getirisi, opsiyon getirisine esas olan getiri formülü ile değil, çıkış tarihindeki piyasa koşulları dikkate alınarak hesaplanacaktır.
- 5) Örnek senaryolarda USD/TL kur aralığının 1. (dar) bant için 2.98-3.10, 2. (geniş) bant için ise 2.95-3.15 olacağı varsayılmıştır.
- 6) Örnek senaryolarda, 1. bant aralığı için sabit getiri oranı 183 günlük dönem için %8, 2. bant aralığı için sabit getiri oranı 183 günlük dönem için %3,5 ve iştirak oranı ise %100 olarak esas alınmıştır. Kötü senaryoda yatırımcı sadece anaparasını alacak, ekstra bir getiri elde edemeyecektir.

Kötü Senaryo	
\$ / TL Kurunun 1. Bant Aralığında Kaldığı Gün Sayısı	0
\$ / TL Kurunun 2. Bant Aralığında Kaldığı Gün Sayısı	0
Dönemsel Getiri (183 günlük getiriyi belirtmektedir)	0,00%
Orta Senaryo	
\$ / TL Kurunun 1. Bant Aralığında Kaldığı Gün Sayısı	85
\$ / TL Kurunun 2. Bant Aralığında Kaldığı Gün Sayısı	50
Dönemsel Getiri (183 günlük getiriyi belirtmektedir)	4.68%
İyi Senaryo	
\$ / TL Kurunun 1. Bant Aralığında Kaldığı Gün Sayısı	150
\$ / TL Kurunun 2. Bant Aralığında Kaldığı Gün Sayısı	20
Dönemsel Getiri (183 günlük getiriyi belirtmektedir)	7.48%

Önemli Bilgiler

Fon, Finans Portföy Yönetimi A.Ş.'nin kurucusu olduğu. Finans Portföy Yönetimi A.Ş. Koruma Amaçlı Şemsiye Fonu'na bağlıdır. Portföy saklayıcısı Finans Yatırım Menkul Değerler AŞ'dir. Fon hakkında daha fazla bilgiye, izahnameye, içtüzüğe, performans sunum raporuna, yıllık rapor ile finansal tablolara <http://www.kap.gov.tr/> ve www.finansportfoy.com adresinden ulaşılabilir. Fon izahnamesi 18/08/2016'da yayımlanmıştır. Bu husus 18/08/2016 tarihinde ticaret siciline tescil ettirilmiştir. Fon katılma payı fiyatı www.finansportfoy.com'da ilan edilir. Fon, T.C. vergi düzenlemelerine tâbidir. Fonun tabi olduğu vergi düzenlemeleri ile ilgili Bakanlar Kurulu'nun 2006/10371 sayılı kararına <http://www.resmigazete.gov.tr/eskiler/2006/07/20060723-7.htm> adresinden erişilebilmektedir. Finans 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 Finans Portföy Yönetimi A.Ş., Türkiye'de yetkilendirilmiş olup, Sermaye Piyasası Kurulu'nun gözetimine ve denetimine tâbidir. Bu form, 18/08/2016 tarihi itibarıyla günceldir.