

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.

Ziraat Portföy BIST TLREF Endeksi (TL) Borsa Yatırım Fonu

ISIN KODU: TRYZIPO01111

Halka arz tarihi: 27.10.2025

Fon Hakkında

Bu fon, Ziraat Portföy BIST TLREF Endeksi (TL) Borsa Yatırım Fonu'dur ve bu formda belirlenen risk profilindeki yatırımcılara yöneliktir. Fon'un kurucusu ve Fon portföyünün yöneticisi Ziraat Portföy Yönetimi A.Ş.'dir. Ziraat Portföy Yönetimi A.Ş. bir T.C. Ziraat Bankası A.Ş. iştirakidir.

Fon'un Takip Ettiği Endeks ve Endeks Takip Stratejisi

- Fon, BIST TLREF Endeksi'ni takip etmektedir.
- Endeks yapıcısı Borsa İstanbul A.Ş.'dir.
- Fonun temel stratejisi, takip edilen endeksin performansını yansıtmaktır. Bunun ölçümü, takip farkı ve takip hatasının izahnamede yer verilen şekilde hesaplanması suretiyle yapılır.
- Takip hatasının 27/10/2025 - 27/10/2026 arası normal piyasa koşulları altında öngörülen tahmini değeri %2,00'dir.
- Takip farkı ile takip hatasının büyüklüğünü etkileyen faktörler aşağıda yer almaktadır:
Fon'dan karşılanan giderler ve işlem maliyetleri de takip farkına ve takip hatasına yol açabilecektir.
- Fon, fon toplam değerinin en az %80'ini devamlı olarak sadece takip edilen endeks kapsamındaki varlıklara, yatırım yapmak suretiyle endeksi takip eder.
- Fon portföyüne yabancı para birimi cinsinden varlık ve altın ile diğer kıymetli madenler ve bunlara dayalı organize piyasalarda işlem gören sermaye piyasası araçları dahil edilmeyecektir.

Portföy Dağılımı

Henüz Fon portföyü henüz oluşmadığından bu bilgilere yer verilmemiştir.

Birincil Piyasa İşlemleri:

- Fon katılma paylarının BIST'te işlem görmeye başladığı gün itibarıyla, birincil piyasa işlemleri gerçekleştirilebilir.
- Fon katılma payı oluşturma ve geri alım işlemlerinin gerçekleştirilmesi için gerekli olan asgari katılma payı miktarını ifade eden asgari işlem birimi 40.000 paydır.
- Fon katılma payı alım satımının yapılacağı para birimi TL'dir.
- Birincil piyasa işlemlerinde, izahnamede belirtilen yetkilendirilmiş katılımcının yanı sıra Fon'un KAP

sayfasında yer alan Fon Sürekli Bilgilendirme Formu'nda ilan edilen yetkilendirilmiş katılımcılar aracılığıyla da işlem yapılması mümkündür.

İkincil Piyasa İşlemleri

- Fon katılma payları BIST'in "BIST Yapılandırılmış Ürünler ve Fon Pazarı'nda BIST'in düzenlemeleri çerçevesinde işlem görür.
- ### Vergileme Esasları
- 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.

Risk ve Getiri Profili

Düşük Risk
Potansiyel Düşük Getiri

Yüksek risk
Potansiyel Yüksek Getiri

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

- Risk değeri, oluşturulması öngörülen portföyün volatilitesine göre hesaplanmıştır.
- 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 gerekçesi; Fonun yatırım yaptığı enstrümanların fiyat dalgalanmaları sınırlı olduğundan düşük risk değerine sahiptir.

Fon'un Maruz Kalacağı Temel Riskler

- 1) Piyasa Riski:
 - a) Faiz Oranı Riski
 - b) Kar Payı Oranı Riski
- 2) Karşı Taraf Riski
- 3) Likidite Riski
- 4) Kaldıraç Yaratılan İşlem Riski
- 5) Operasyonel Risk
- 6) Yoğunlaşma Riski
- 7) Korelasyon Riski
- 8) Yasal Risk
- 9) İhraççı Riski
- 10) İtibar Riski
- 11) Ülke Riski
- 12) Etik Risk

13) Baz Riski

14) Teminat Riski

15) Opsiyon Duyarlılık Riskleri

Yatırımcılar Fon'a yatırım yapmadan önce, Fon'la ilgili temel yatırım risklerini değerlendirmelidir. Fon'un maruz kalabileceği temel risklerden kaynaklanabilecek değişimler sonucunda Fon birim pay fiyatındaki olası düşüşlere bağlı olarak yatırımlarının değerinin başlangıç değerinin altına düşebileceğini göz önünde bulundurulmalıdır.

Fon'un gösterge niteliğindeki birim pay değeri, birim pay değeri ve BIST'teki işlem fiyatı zaman zaman piyasa koşullarına göre farklılıklar gösterebilir. Fon Kurucusu'nun sorumluluğunda Yönetici tarafından devamlı bir şekilde hesaplanan ve 15 saniyede bir açıklanan gösterge niteliğindeki birim pay değeri sadece gösterge niteliğindeki bir rakamdır. Bu rakamın doğru olarak hesaplanmasından kurucu sorumludur, ancak veri dağıtım firmalarından alınan verilerden veya teknik nedenlerden kaynaklanan sorunlardan ötürü gösterge niteliğindeki birim pay değerinin yayınlanmasında ve hesaplanmasında sorunlar yaşanabilir. Bu değer kullanılarak yapılacak işlemlerde teknik ve verisel hatalardan ötürü yanlış hesaplama veya yayın durumunda oluşacak zarardan Kurucu sorumlu tutulamaz.

Ücret, Gider ve Komisyon Bilgileri

Aşağıdaki tabloda yer alan ücret, gider ve komisyonlar Fon'un getirisini doğrudan etkiler. Tabloda yer alan tutarlar Fon'un toplam gider sınırı kapsamında bir hesap dönemi boyunca Fon'dan tahsil edilmektedir.

Fon'dan karşılanan giderler	%/TL
Yıllık azami Fon toplam gider oranı	%2,19
Yönetim ücreti (yıllık) -Kurucu/Yönetici (%96,65) -Portföy Saklayıcısı (%3,35)	%0,25
Aracılık Komisyonları	Ters Repo: %0,0003 SGMK: %0,0003
Yıllık Endeks Kullanım Sabit Ücreti (KDV Hariç) (Her yıl yeniden belirlenir.)	146.500 TL
Yıllık Endeks Kullanım Değişken Ücreti	Fon büyüklüğünün onbinde 2'si yıllık sabit ücretin üzerindeyse sabit ücretin üzerinde kalan tutar
Diğer giderler (Tahmini)	100.000 TL

Ücret ve komisyonlar hakkında daha fazla bilgi için, www.kap.org.tr adresinden ulaşılacak Fon izahnamesine ve ücretlerle ilgili diğer açıklamalara bakınız.

Fon'un Geçmiş Performansı

- Fon'un geçmiş performansı, gelecek dönem performansı için bir gösterge olamaz.
- Fon'un kuruluş tarihi 15/10/2025'tir.
- Fon performansının hesaplamasında birim pay değeri esas alınmıştır.
- Fon paylarının satışına 27/10/2025 tarihinde başlanmıştır.

Önemli Bilgiler

Portföy saklayıcısı T.C. Ziraat Bankası A.Ş.'dir.

Fon hakkında daha fazla bilgiye, izahnameye, içtüzüğe ve finansal raporlara [http://www.kap.org.tr/](http://www.kap.org.tr) ve www.ziraatyatirim.com.tr adresinden ve www.ziraatportfoy.com.tr adresinden ulaşılabilir.

Fon izahnamesi www.ziraatportfoy.com.tr'de yayımlanmıştır. Bu husus 04/11/2025 tarihinde ticaret siciline tescil ettirilmiştir.

Fon katılma payı fiyatı www.ziraatportfoy.com.tr'de ilan edilir.

Fon, T.C. vergi düzenlemelerine tâbidir.

Ziraat PYS'nin, bu formla ilgili sorumluluğu, formdaki yanıltıcı, yanlış ve izahname ile tutarlı olmayan bilgiler ile sınırlıdır.

Fon ve Ziraat PYS, Türkiye'de yetkilendirilmiş olup, Sermaye Piyasası Kurulu'nun gözetimine ve denetimine tâbidir.

Bu form, 05/11/2025 tarihi itibarıyla günceldir.