

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.

(MJE) Albaraka Portföy Katılım Serbest (Döviz-Avro) Fon

ISIN KODU: TRYAPYS00502

İhraç tarihi : 24.04.2023

Fon Hakkında

- Bu fon, Serbest Fon statüsündedir. Uluslararası katılım finans ilkeleri ve prensiplerine uygun olarak yönetilen Katılım Serbest (Döviz-Avro) Fonu'dur ve bu formda belirlenen risk profilindeki yatırımcılara yöneliktir. Sermaye piyasası mevzuatında tanımlanan "Nitelikli Yatırımcı"lar katılma paylarını alabilmektedir.
- Fon portföyü Albaraka Portföy Yönetimi A.Ş. tarafından yönetilmekte olup; Albaraka Portföy Yönetimi A.Ş. bir Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş. iştirakidir.
- Fon, portföy yatırımlarında ve yaptığı tüm işlemlerde uluslararası katılım finans ilkelerine uyumluluğu gözetir. Fonun uluslararası katılım finans ilkelerine uyumluluğu Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş. Danışma Komitesi'nden hizmet alınarak sağlanır.

Yatırım Amacı ve Politikası

- Fon toplam değerinin %80'i devamlı olarak T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından döviz (Avro) cinsinden ihraç edilen katılım esaslarına uygun kira sertifikaları ve/veya yerli ihraççıların döviz (Avro) cinsinden ihraç edilen para ve sermaye piyasası araçları, kira sertifikaları, vaad işlemleri, murabaha işlemleri, yerli bankalarda açılacak avro cinsinden kâr zarar ortaklığı sözleşmesine/yatırım vekâleti (vekale-wakala) sözleşmesine dayalı katılma hesaplarından oluşacaktır. Fon toplam değerinin geri kalan kısmı ise döviz cinsinden para ve sermaye piyasası araçları ile Türk Lirası cinsi para ve sermaye piyasası araçlarına yatırılarak Avro bazında düzenli gelir elde edilmesi hedeflenmektedir. Fon'un "Katılım Fonu" olması sebebiyle, portföye dahil edilecek varlıklar ve işlemler katılım esaslarına uygun olanlar seçilecektir.
- Fonun eşik değeri; BIST-KYD 1 Aylık Kar Payı EUR Endeksi'dir. Türk Lirası (TL) cinsinden ihraç edilen A grubu paylar için eşik değer getirisi, BIST-KYD 1 Aylık Kar Payı EUR 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. Avro cinsinden ihraç edilen B grubu paylar için ise BIST-KYD 1 Aylık Kar Payı EUR 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 forward, opsiyon, swap alınabilir. Yatırım yapılacak varlıkların belirlenmesinde Albaraka Portföy Yönetimi A.Ş. yetkilidir.

Alım / Satım ve Vergileme Esasları

- Fon katılma payları günlük olarak alınıp satılır.
- Fon katılma payları A Grubu ve B Grubu olarak iki pay grubuna ayrılmıştır. Pay gruplarına ilişkin detaylı bilgiler izahnamenin 6.maddesinde yer almaktadır.
- Katılma payı satın almak veya elden çıkarmak isteyen yatırımcılar, Fon izahnamesinin 6.5. nolu maddesinde ilan ettiği katılma payının alım satımının yapılacağı yerlere başvurarak izahnamede belirtilmiş olan esaslara göre saptanan 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. Döviz (Avro) üzerinden alım satımı gerçekleştirilen B Grubu katılma paylarının döviz cinsinden anapara kur farkı gelirlerinin vergilendirilmesinde T.C. 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, Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş. ve/veya Türkiye Emlak Katılım Bankası A.Ş. ile Kurucu'dur. Fon, TEFAS'ta işlem görmeyecektir.
- Katılma payı satın almak veya elden çıkarmak isteyen yatırımcılar, Kurucu veya Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş. ile Türkiye Emlak Katılım Bankası A.Ş. Genel Müdürlük ile Şubelerine veya alternatif dağıtım kanalları ile iş günlerinde 09:00 ile 17:00 saatleri içinde başvurarak, pay alım ve satım talimatları verebilirler.
- Yatırımcıların BIST Borçlanma Araçları Piyasası'nın ve Fon izahnamesinin 5.2. maddesinde belirtilen yurt dışı piyasaların açık olduğu günlerde TSİ 15:00'a kadar verdikleri katılma payı alım talimatları, talimatın verilmesini takip eden ilk hesaplamada bulunacak pay fiyatı üzerinden; TSİ 15:00'dan sonra iletilen talimatlar ise, ilk pay fiyatı hesaplamasından sonra verilmiş olarak kabul edilir ve izleyen hesaplamada bulunan pay fiyatı üzerinden yerine getirilir.
- BIST Borçlanma Araçları Piyasası'nın ve Fon izahnamesinin 5.2. maddesinde belirtilen yurt dışı piyasaların açık olduğu günlerde TSİ 15:00'dan önce iletilen satım talimatları, talimatın verilmesini takip eden ilk hesaplamada bulunacak pay fiyatı üzerinden yerine getirilir ve talimatın verilmesini takip eden birinci işlem gününde yatırımcılara ödenir, TSİ 15:00'dan sonra iletilen talimatlar ise, ilk fiyat hesaplanmasından sonra verilmiş olarak kabul edilir ve izleyen hesaplamada bulunan pay fiyatı üzerinden yerine getirilerek, talimatın verilmesini takip eden ikinci işlem gününde yatırımcılara ödenir.

- Yurt dışı piyasaların kapalı olduğu günlerde iletilen alım veya satım talimatları, izleyen ilk iş günü yapılacak ilk hesaplamada bulunacak pay fiyatı üzerinden gerçekleştirilir. BIST Borçlanma Araçları Piyasası'nın kapalı olduğu günlerde katılma payı alım veya satım talimatı iletilmez.

Risk ve Getiri Profili

A Grubu TL Cinsinden Paylar için;

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

B Grubu AVRO Cinsinden Paylar için;

Düşük Risk				Yüksek risk		
Potansiyel Düşük Getiri				Potansiyel Yüksek Getiri		
1	2	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 dalgalanması sınırlı olduğundan B grubu paylar orta düzeyde risk değerine, kur riski nedeniyle A grubu paylar yüksek düzeyde risk değerine sahiptir.
- 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 Kamuyu Aydınlatma Platformu (KAP)'nda (www.kap.org.tr) yayımlanan fon izahnamesinin 3.maddesinde 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	1,46
Saklama ücreti (Yıllık Onbinde)+BSMV	0,05
Diğer giderler (Tahmini)	0,60
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 24 / 04 / 2023 tarihinde başlanmıştır.

Önemli Bilgiler

Fon, Albaraka Portföy Yönetimi A.Ş.'nin kurucusu olduğu Serbest Şemsiye Fonu'na bağlıdır.

Portföy saklayıcısı QNB Finans Yatırım Menkul Değerler 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.albarakaportfoy.com.tr adresinden ulaşılabilir.

Fon izahnamesi 07.04.2023 tarihinde <http://www.kap.org.tr/> 'de yayımlanmıştır.

Bu husus 12.04.2023 tarihinde ticaret siciline tescil ettirilmiştir. 12.04.2023-10810 TTSG Yayınlanmıştır.

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

Fon, T.C. vergi düzenlemelerine tâbidir.

Albaraka 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 Albaraka Portföy Yönetimi A.Ş., Türkiye'de yetkilendirilmiş olup, Sermaye Piyasası Kurulu'nun gözetimine ve denetimine tâbidir. Bu form, **24.04.2023** tarihi itibarıyla günceldir.