

# 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 Kehribar Katılım Serbest (TL) Fon

ISIN KODU: TRYZIP000782

İhraç tarihi: 10/01/2023

### Fon Hakkında

Bu fon, Ziraat Portföy Kehribar Katılım Serbest (TL) Fon'dur ve bu formda belirlenen risk profilindeki yatırımcılara yöneliktir. Fon portföyü Ziraat Portföy Yönetimi A.Ş. tarafından yönetilmektedir. Ziraat Portföy Yönetimi A.Ş. bir T.C. Ziraat Bankası A.Ş. iştirakidir.

### Yatırım Amacı ve Politikası

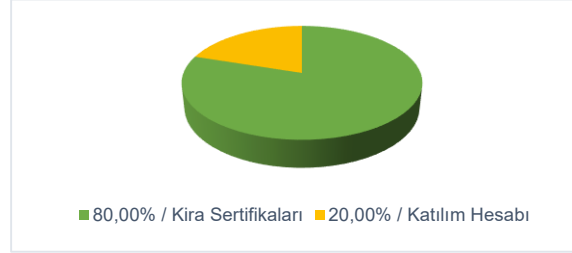
- Fon katılım serbest fon olması dolayısıyla, yatırım öngörüsü doğrultusunda faize dayalı olmayan yerli kamu ve özel sektör TL cinsi para ve sermaye piyasası araçlarına, kira sertifikalarına (SUKUK), katılma hesaplarına, Danışma Komitesinin icazet verdiği ortaklık payları ile taraf olunacak sözleşmelere yatırım yaparak sermaye kazancı sağlamak ve portföy değerini artırmayı amaçlamaktadır.
- Fon portföyüne dahil edilecek Faize dayalı olmayan ve Danışma Komitesi görüşü alınan varlık ve işlemlerden TL cinsi olarak; Türkiye'de mukim şirketler tarafından ihraç edilen özel sektör sermaye piyasası araçları (ortaklık payları ve kira sertifikaları), TCMB, Hazine ve İpotek Finansmanı Kuruluşları tarafından ihraç edilen kira sertifikaları, kamu ve/veya özel sektör tarafından ihraç edilen kira sertifikaları, yurt dışı ihraççıların çıkarmış olduğu TL cinsi menkul kıymetler, sertifikalar ve söz konusu varlıklara dayalı vadeli işlemler vaad yöntemi kullanılarak, yapılandırılmış yatırım araçları ile yurt içinde kurulmuş girişim sermayesi yatırım fonları ile unvanında (TL) ibaresi bulunan yatırım fonları, borsa yatırım fonları katılma payları ve yatırım ortaklığı payları alınabilir. Fon portföyüne yabancı para birimi cinsinden varlık ve altın ile diğer kıymetli madenler ve bunlara dayalı sermaye piyasası araçlarına yönelik organize ve/veya tezgahüstü türev araçlara yer verilmeyecektir. Fon portföyünün tamamının, Kurucu tarafından uygun görüldüğü durumlarda TL cinsi katılma hesaplarına yatırım yapılarak değerlendirilmesi mümkündür.
- Fonun eşik değeri; BIST-KYD 1 Aylık Kar Payı TL Endeksi + %1 olarak belirlenmiştir.
- Portföye riskten korunma ve/veya yatırım amacıyla fonun türüne ve yatırım stratejisine uygun olacak şekilde, Kurulca belirlenecek esaslar çerçevesinde ve Danışma Komitesinden icazeti alınan tezgahüstü piyasalar (OTC)' da tek taraflı olarak verilen söz (vaad) ile yabancı para birimi cinsinden varlık ve altın ile diğer kıymetli madenler ve bunlara dayalı sermaye piyasası araçları hariç olmak üzere Tebliğ'in 4. maddesinde yer alan faize dayalı olmayan varlıklara ve/veya işlemlere dayalı olarak forward gibi vadeli işlemleri maksimum tek tarafı

bağlayıcı tercihi ile dâhil edilebilir. Fon bu yöntemle veya İslami finans prensiplerine uygun diğer yöntemlerle kredi sağlayarak kaldıraç yaratan benzeri işlemleri de yapabilir.

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

### Portföy Dağılımı

Portföy dağılımı aşağıdaki gibidir (tahmini).



### Alım Satım ve Vergileme Esasları

- Fon katılma payları günlük olarak alınıp satılır.
- Fon katılma payı alım satımının yapılacağı para birimi TL'dir.
- Yatırımcıların BIST Borçlanma Araçları Piyasası'nın açık olduğu günlerde saat 13:30'a kadar verdikleri katılma payı alım talimatları talimatın verilmesini takip eden ilk hesaplamada bulunacak pay fiyatı üzerinden yerine getirilir.
- Yatırımcıların BIST Borçlanma Araçları Piyasası'nın açık olduğu günlerde saat 13:30'a kadar verdikleri katılma payı satım talimatları talimatın verilmesini takip eden ilk hesaplamada bulunacak pay fiyatı üzerinden yerine getirilir.
- BIST Borçlanma Araçları Piyasası'nın açık olduğu günlerde saat 13:30'dan sonra iletilen alım ya da satım talimatları ise, ilk fiyat hesaplanmasından sonra verilmiş olarak kabul edilir ve izleyen hesaplamada bulunan pay fiyatı üzerinden yerine getirilir. BIST Borçlanma Araçları Piyasası'nın kapalı olduğu günlerde iletilen talimatlar izleyen ilk işgünü yapılacak ilk hesaplamada bulunacak pay fiyatı üzerinden gerçekleştirilir.
- Katılma payı bedelleri; iade talimatının, BIST Borçlanma Araçları Piyasası'nın açık olduğu günlerde saat 13:30'a kadar verilmesi halinde, talimatın verilmesini takip eden birinci işlem gününde, iade talimatının BIST Borçlanma Araçları Piyasası'nın açık olduğu günlerde saat 13:30'dan sonra verilmesi halinde ise, talimatın verilmesini takip eden ikinci işlem gününde yatırımcılara ödenir.
- 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.

- Kurumların, tam mükellefiyete tabi yatırım fonu katılma paylarından elde ettikleri kazançların (portföyünde yabancı para birimi cinsinden varlık ve altın ile diğer kıymetli madenler ve bunlara dayalı sermaye piyasası araçları bulunan yatırım fonlarından elde edilen kazançlar hariç) vergilendirilmesinde Kurumlar Vergisi Kanunu’nun 5 inci maddesinin birinci fıkrasının (a) bendinin dördüncü ve beşinci alt bendi hükümleri uygulanır.
- Fon katılma payları, portföy yönetim şirketleri ve yatırım kuruluşları aracılığıyla Türkiye Elektronik Fon Dağıtım Platformu üzerinden ve aktif dağıtım sözleşmesi imzalanan Golden Global Yatırım Bankası A.Ş., T.C. Ziraat Bankası A.Ş. ve Ziraat Yatırım Menkul Değerler A.Ş. aracılığıyla alınıp satılır.

### 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 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: Fonun yatırım yaptığı enstrümanların fiyat dalgalanmaları sınırlı olduğundan düşük 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

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 maruz kalacağı temel riskler; Piyasa Riski, Kara Katılım Oranı Riski, Ortaklık Payı Fiyat Riski, Karşı Taraf Riski, Likidite Riski olmakla birlikte başka risklerde mevcut olup, bu risklere ilişkin detaylı açıklamalar **Kamuyu Aydınlatma Platformu (KAP)’nda** ([www.kap.org.tr](http://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 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	<b>Yoktur</b>
Yönetim ücreti (yıllık) - Kurucu / Yönetici (Asgari %35, azami %65) - Portföy Saklayıcısı % 3,35 - Fon Dağıtım Kuruluşu (Asgari %35, azami %65)*	<b>0,30</b>
Diğer giderler (Tahmini)	<b>0,60</b>
<b>B) Yatırımcılardan tahsil edilecek ücret ve komisyonlar: YOKTUR.</b>	

\*Dağıtıcı kuruluşa ödenen tutar, dağıtıcı Kuruluş aracılığıyla satılan Fon tutarı dikkate alınarak hesaplanır.

### Fon’un Geçmiş Performansı

- Fon’un geçmiş performansı, gelecek dönem performansı için bir gösterge olamaz.
- Fon’un kuruluş tarihi 22/11/2022’dir.
- Fon performansının hesaplamasında birim pay değeri esas alınmıştır.
- Fon paylarının satışına 10/01/2023 tarihinde başlanmıştır.

### Önemli Bilgiler

Fon, Ziraat Portföy Yönetimi A.Ş.’nin kurucusu olduğu Ziraat Portföy Yönetimi A.Ş. Serbest Şemsiye Fonu’na bağlıdır. Portföy saklayıcısı T.C. Ziraat Bankası A.Ş.’dir.

Fon hakkında daha fazla bilgiye, izahnameye, içtüzüğe, performans sunum raporuna, yıllık rapor ile finansal tablolara [http://www.kap.org.tr/](http://www.kap.org.tr) ve [www.ziraatportfoy.com.tr](http://www.ziraatportfoy.com.tr) adresinden ulaşılabilir.

Fon izahnamesi [www.ziraatportfoy.com.tr](http://www.ziraatportfoy.com.tr)’da yayımlanmıştır. Bu husus 22/11/2022 tarihinde ticaret siciline tescil ettirilmiştir.

Fon katılma payı fiyatı TEFAS’ta ilan edilir.

Fon, T.C. vergi düzenlemelerine tâbidir. Fonun tabi olduğu vergi düzenlemeleri ile ilgili bakanlar kurulu Kararına <http://www.resmigazete.gov.tr/eskiler/2006/07/20060723-7.htm> adresinden erişilebilmektedir.

Ziraat 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 Ziraat PYS, Türkiye’de yetkilendirilmiş olup, Sermaye Piyasası Kurulu’nun gözetimine ve denetimine tâbidir. Bu form, 22/11/2022 tarihi itibarıyla günceldir.