

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.

Tera Portföy Para Piyasası Katılım (TL) Fonu

ISIN KODU: TRYTRPY00181

İhraç tarihi: 21.11.2025

Fon Hakkında

Bu fon, Tera Portföy Yönetimi A.Ş. Katılım Şemsiye Fonu'na bağlı Tera Portföy Para Piyasası Katılım (TL) Fonu'dur ve bu formda belirlenen risk profilindeki yatırımcılara yöneliktir. Fon portföyü Tera Portföy Yönetimi A.Ş. tarafından yönetilmektedir.

Yatırım Amacı ve Politikası

- Fon'un yatırım stratejisi; birikimlerini gerektiği anda nakde çevirmek isteyen yatırımcılara, faizsiz/katılım finans ilkelerine uygun şekilde kısa vadede istikrarlı getiri sağlayan sermaye piyasası araçlarına yatırım yapmaktır.

- Fon toplam değerinin tamamı devamlı olarak vadesine en fazla 184 gün kalmış, likiditesi yüksek, faize dayalı olmayan para ve sermaye piyasası araçlarına yatırılır. Fon portföyünün günlük olarak hesaplanan ağırlıklı ortalama vadesi 45 günü aşamaz. Fon portföyüne vadeye kalan gün sayısı hesaplanamayan varlıklar dâhil edilemez. Fon portföyüne sadece Türk Lirası (TL) cinsi varlıklar ve işlemler dâhil edilir.

- Fonun karşılaştırma ölçütü, %100 BIST-KYD 1 Aylık Kar Payı TL Endeksi'dir.

- Portföye katılım finans ilke ve esaslarına uygun olması kaydı ile; riskten korunmak ve/veya yatırım amacıyla faiz içermeyen, tezgâhüstü (OTC) piyasalarda en az bir tarafın cayma hakkını içeren vaad sözleşmeleri dahil edilir. Şu kadar ki, bu işlemlerin hiçbir tarafı yabancı para birimi cinsinden varlık ve altın ile diğer kıymetli madenler ve bunlara dayalı sermaye piyasası araçlarından oluşturulamaz.

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

Portföy Dağılımı (%)



Alım Satım ve Vergileme Esasları

- Fon katılma payları günlük olarak alınıp satılır.
- Fon katılma payı alım satımının yapılacağı para birimi TL'dir.
- Gerçek ve tüzel kişilerin fon katılma payı alım satım kazancı stopaja tabi olup bu konudaki istisnalar ve

diğer detaylar için ise formun “Önemli Bilgiler” bölümü incelenmelidir.

- Yatırımcılar, BIST Borçlanma Araçları Piyasası'nın açık olduğu iş günlerinde TSİ (Türkiye saati ile) 09:00 ile 13:30 saatleri içinde Türkiye Elektronik Fon Alım Satım Platformu (TEFAS) aracılığıyla bir önceki işgünü fon izahnamesinin 5.2. maddesinde yer alan esaslar çerçevesinde hesaplanan ve o gün için geçerli olan fiyat üzerinden alım ve satımda bulunabilir. Katılma payı alım/satım bedelleri Türkiye Elektronik Fon Alım Satım Platformu (TEFAS) aracılığıyla talimatın verildiği işlem gününde yatırımcılardan tahsil edilir/yatırımcılara ödenir. Bu saatlerin dışında alım satım işlemleri yapılamaz. Tatil günlerinde, tatilden bir önceki iş günü hesaplanan ve tatili takip eden ilk iş günü için geçerli olan birim pay fiyatı üzerinden alım ve satım yapılacaktır. Fon'a katılmak veya ayrılmakta başka herhangi bir şart aranmaz. Kurucu'nun kendi adına yapacağı işlemler de dahil alınan tüm katılma payı alım satım talimatlarına alım ve satım talimatları için ayrı ayrı olmak üzere müteselsil sıra numarası verilir ve işlemler bu öncelik sırasına göre gerçekleştirilir.

- TEFAS Dışı Alım ve Satım Esaslarında, katılma payı satın almak veya elden çıkarmak isteyen yatırımcılar, katılma payının alım satımının yapılacağı yerlere BIST Borçlanma Araçları Piyasası'nın açık olduğu iş günlerinde TSİ (Türkiye saati ile) 09:00 ile 13:30 saatleri içinde Kurucuya veya Kurucu'nun dağıtım sözleşmesi imzaladığı kuruluşlara başvurarak, bir önceki işgünü fon izahnamesinin 5.2. maddesinde yer alan esaslar çerçevesinde hesaplanan ve o gün için geçerli olan fiyat üzerinden alım ve satımda bulunabilir. Katılma payı alım/satım bedelleri talimatın Kurucuya veya Kurucu'nun dağıtım sözleşmesi imzaladığı kuruluşlara iletilindiği işlem gününde yatırımcılardan tahsil edilir/yatırımcılara ödenir. Bu saatlerin dışında alım satım işlemleri yapılamaz. Tatil günlerinde, tatilden bir önceki iş günü hesaplanan ve tatili takip eden ilk iş günü için geçerli olan birim pay fiyatı üzerinden alım ve satım yapılacaktır. Fon'a katılmak veya ayrılmakta başka herhangi bir şart aranmaz. Kurucu'nun kendi adına yapacağı işlemler de dahil alınan tüm katılma payı alım satım talimatlarına alım ve satım talimatları için

ayrı ayrı olmak üzere müteselsil sıra numarası verilir ve işlemler bu öncelik sırasına göre gerçekleştirilir.

- Fon katılma payları, Kurucu'nun yanı sıra Tera Yatırım Menkul Değerler A.Ş. alınıp satılır.
- Fon katılma payları, portföy yönetim şirketleri ve yatırım kuruluşları aracılığıyla Türkiye Elektronik Fon Dağıtım Platformu üzerinden 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 yeni ihraç olması nedeniyle planlanan varlık dağılımına 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: Fon, yatırımcısına günlük nakde dönüşüm olanağı sağlamayı hedeflerken fon stratejisi düşük risk düzeyinde yönetimi esas almaktadır.
- 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 yatırım stratejisi ile yatırım yapılan varlıkların yapısına ve risk düzeyine uygun bir risk yönetim sistemi oluşturulmuştur. Yatırımcıların Fona yatırım yapmadan önce, temel yatırım risklerini

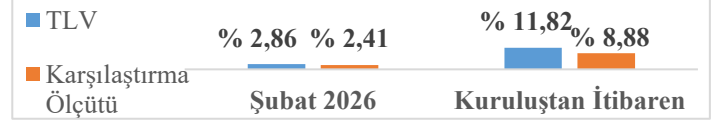
değerlendirmesi gerekir. Fon'un maruz kalabileceği temel riskler: Piyasa riski, karşı taraf riski, likidite riski, katılım esaslı işlem riski, operasyonel riski, yoğunlaşma riski, korelasyon riski, yasal riski, ihraççı riski olup bu risklere ilişkin detaylı açıklamalar fon izahnamesinin III. bölümünde 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 sınırını kapsamında bir hesap dönemi boyunca Fon'dan tahsil edilmektedir.

A) Fon'dan karşılanan giderler	%
Yıllık azami fon toplam gider oranı	1,65
Yönetim ücreti (yıllık)	1,00
- Kurucu/Yönetici % (En az %35 en fazla %65)	
- Fon Dağıtım Kuruluşu % (En az %35 en fazla %65) (Dağıtıcı kuruluşa ödenen tutar, dağıtıcı kuruluş aracılığıyla satılan Fon tutarı dikkate alınarak hesaplanır.)	
Saklama ücreti	0,06
Diğer giderler (Tahmini)	0,50

Fon'un Geçmiş Performansı



- Fon'un geçmiş performansı, gelecek dönem performansı için bir gösterge olamaz.
- Fon performansının hesaplamasında birim pay değeri esas alınmıştır.
- Fon'un kuruluş tarihi 16/10/2025'dir.
- Fon paylarının satışına 21/11/2025 tarihinde başlanmıştır.

Önemli Bilgiler

Fon, Tera Portföy Yönetimi A.Ş.'nin kurucusu olduğu Tera Portföy Yönetimi A.Ş. Katılım Şemsiye Fonu'na bağlıdır.

Portföy saklayıcısı Tera Yatırım Bankası A.Ş.'dir.

Fon hakkında daha fazla bilgiye, izahnameye, içtüzüğe, performans sunum raporuna, yıllık rapor ile finansal tablolara <http://www.kap.gov.tr/> ve <https://www.teraportfoy.com/> adresinden ulaşılabilir.

Fon izahnamesi 24/10/2025 tarihinde www.kap.org.tr'da yayımlanmıştır. Bu husus 07/11/2025 tarihinde ticaret siciline tescil ettirilmiştir.

Fon katılma payı fiyatı www.tefas.gov.tr/de ve <https://www.teraportfoy.com/>'da 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.

Tera 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 Tera Portföy Yönetimi A.Ş., Türkiye'de yetkilendirilmiş olup, Sermaye Piyasası Kurulu'nun gözetimine ve denetimine tâbidir. Bu form, 02/03/2026 tarihi itibarıyla günceldir.