

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:

İhraç tarihi:

Fon Hakkında

Bu fon, Tera Portföy Yönetimi A.Ş. Katılım Şemsiye Fonu'na bağlıdır 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, katılım finans ilke ve esaslarına uygun şekilde kısa vadede istikrarlı getiri sağlayan sermaye piyasası araçlarına yatırım yapmaktır.
- Fon portföyünün 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. Portföyün ağırlıklı ortalama vadesi sermaye piyasası araçlarının ayrı ayrı ortalama vadeleri dikkate alınarak bulunur. Fon portföyüne vadeye kalan gün sayısı hesaplanamayan varlıklar dâhil edilemez.
- Fon portföyüne sadece Türk Lirası (TL) cinsi varlıklar ve işlemler dâhil edilir. Fon portföyüne yabancı para birimi cinsinden varlık ve altın ile diğer kıymetli madenler ve bunlara dayalı sermaye piyasası araçları dâhil edilmeyecektir.
- Fon'un 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 ve ileri valörlü kira sertifikaları dâhil 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

Fon katılım payları ilk defa ihraç olacağından henüz portföy dağılımı oluşmamıştır.

Alım Satım ve Vergileme Esasları

- Fon katılım payları günlük olarak alınıp satılır.
- Fon katılım payı alım satımının yapılacağı para birimi

Türk Lirası'dır.

- 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 günlerinde 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, yatırımcıların BIST Borçlanma Araçları Piyasası'nın açık olduğu günlerinde, 09:00 ile 13:30 saatleri içinde Kurucu'ya 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 Kurucu'ya veya Kurucu'nun dağıtım sözleşmesi imzaladığı kuruluşlara iletildiği 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.

TERA PORTFÖY YÖNETİMİ A.Ş.
Büyükdere Etiler, Kat: 9, No: 9
34499 Beşiktaş / Şişli / İstanbul
Müşlik V.D. 201055 6/ 67

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, 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: Yatırım stratejini oluşturan varlıkların fiyat dalgalanmalarının neticesi olarak düşük risk – düşük getiri grubunda bir fon olmasıdır.
- Risk değeri önemli riskleri kapsamakla birlikte; kredi riski, likidite riski, karşı taraf riski, operasyonel risk, katılım esaslı işlemlerden kaynaklanan riskler ile piyasalardaki olağanüstü durumlardan kaynaklanabilecek riskleri içermez. Fon'un maruz kalacağı temel risklere ilişkin açıklamalar aşağıda yer almaktadır.

Fon'un Maruz Kalacağı Temel Riskler

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'un KAP sayfasında (www.kap.org.tr) 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 toplam değeri üzerinden hesaplanarak 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	0,20
Diğer Giderler (TAHMİNİ)	0,45
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'un kuruluş tarihi .../.../2025'dir.
- Fon paylarının satışına .../.../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 Türkiye İş 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 .../.../2025 tarihinde (www.kap.org.tr)'da yayımlanmıştır. Bu husus .../.../2025 tarihinde ticaret siciline tescil ettirilmiştir.

Fon katılma payı fiyatı (www.tefas.gov.tr) ve (<https://www.teraportfoy.com/>)'da ilan edilir.

Fon, T.C. vergi düzenlemelerine tâbidir.

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, 20.10/2025 tarihi itibarıyla günceldir.

TERA PORTFÖY YÖNETİMİ A.Ş.
Tic. Sic. No: 274900 / Kat. Sic. No: 9
K. Et. 3.34.001 Maslak / Sarıyer / İstanbul
Maslak V.D. 001 008 67 67