

# 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 Birinci Borçlanma Araçları (TL) Fon

ISIN KODU: TRYTRPY00157

İhraç tarihi : 05.03.2025

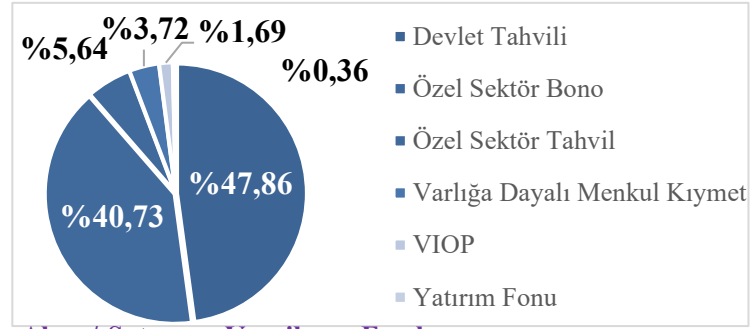
### Fon Hakkında

Bu fon, Tera Portföy Yönetimi A.Ş. Borçlanma Araçları Şemsiye Fonuna bağlıdır ve bu formda belirlenen risk profilindeki yatırımcılara yöneliktir. Fon portföyü Tera Portföy Yönetimi A.Ş. tarafından yönetilmektedir.

### Yatırım Amacı ve Politikası

- Fon yatırım stratejisi kapsamında; fon toplam değerinin devamlı olarak en az %80'i ile yerli kamu ve özel sektör borçlanma araçlarına yatırım yapar. Fon makroekonomik görünümün ve piyasa şartlarının değerlendirilmesine dayalı aktif bir yönetim anlayışı ile orta ve uzun vadeli verim eğrisinin üzerinde bir getiri sunmayı hedeflemektedir. Portföye alınacak kamu ve özel kesim borçlanma araçlarının seçiminde fona yüksek getiri sağlanması amaçlanmakta olup, bu araçların seçiminde likiditesi yüksek olanlara öncelik verilir. Fonun likiditesinin sağlanması amacıyla portföye ters repo, borsa para piyasası ve mevduat işlemi yapılabilir.
- Fon portföyüne sadece TL cinsi varlıklar ve işlemler dahil edilecek olup, yabancı para birimi cinsinden varlık ve altın ile diğer kıymetli madenler ve bunlara dayalı sermaye piyasası araçları dahil edilmeyecektir. Fon portföyüne alınacak varlıklar ve işlemler ilişkin olarak Tebliğ ve Kurulun diğer düzenlemelerinde yer alan esaslara uyulur.
- Fonun karşılaştırma ölçütü %50 BIST-KYD DİBS Tüm Endeksi + %35 BIST-KYD ÖSBA Sabit Endeksi + %15 BIST-KYD Repo (Brüt) Endeksi'dir.
- Portföye riskten korunma ve/veya yatırım amacıyla türev araç (vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri), swap sözleşmesi, varant ve sertifikalar, ileri valörlü tahvil/bono işlemleri, dayanak varlığı ortaklık payı ve endeksleri, faize dayalı menkul kıymetler ve endeksleri ve diğer herhangi bir yöntemle kaldıraç yaratan benzeri işlemler dahil edilebilir.
- Yatırım yapılacak varlıkların belirlenmesinde Tera Portföy Yönetimi A.Ş. yetkilidir.

### Portföy Dağılımı



### Alım / Satım ve Vergileme Esasları

- Fon katılma payları günlük olarak alınıp satılır.
- Yatırımcıların BIST Borçlanma Araçları Piyasası'nın açık olduğu günlerde saat 13:00'a kadar verdikleri katılma payı alım/satım talimatları talimatın verilmesini takip eden ilk hesaplamada bulunacak pay fiyatı üzerinden; saat 13:00'dan sonra iletilen talimatlar ise, ilk pay fiyatı hesaplamasından sonra verilmiş olarak kabul edilerek izleyen hesaplamada bulunan pay fiyatı üzerinden yerine getirilir.
- Katılma payı bedelleri; satım talimatının, BIST Borçlanma Araçları Piyasası'nın açık olduğu günlerde saat 13.00'e kadar verilmesi halinde, talimatın verilmesini takip eden birinci işlem gününde, iade talimatının BIST Borçlanma Araçları Piyasası'nın açık olduğu günlerde saat 13.00'den sonra verilmesi halinde ise, talimatın verilmesini takip eden ikinci işlem gününde yatırımcılara ödenir.
- Katılma payı satım talimatının verildiği gün ile satış emrinin gerçekleştirileceği gün arasında, talimatın verildiği gün dâhil olmak üzere, BIST Borçlanma Araçları Piyasası'nın yarım gün ve/veya tam gün tatil olması durumunda, yarım gün tatiller de tam gün sayılarak, katılma payı bedellerinin ödeneceği valör, tatil gün sayısı kadar artırılır.
- Katılma paylarının alım ve satımı Kurucu'nun yanı sıra Türkiye Elektronik Fon Dağıtım Platformu'na üye olan fon dağıtım kuruluşları aracılığıyla da yapılır.
- Fon katılma payı alım satımının yapılacağı para birimi Türk Lirası'dır.
- Kurucu tarafından yapılacak işlemlerde, alım talimatı karşılığında tahsil edilen tutar o gün için yatırımcı adına O/N repo ya da Tera Portföy Para Piyasası (TL) Fonu'nda nemalandırılacaktır. TEFAS'ta gerçekleşen işlemlerde nemalandırma için dağıtıcı tarafından belirlenecek yatırım aracı kullanılacaktır.
- 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              |   |   |   | Yüksek Risk              |   |   |   |
|-------------------------|---|---|---|--------------------------|---|---|---|
| Potansiyel Düşük Getiri |   |   |   | Potansiyel Yüksek Getiri |   |   |   |
| 1                       | 2 | 3 | 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: 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, 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; Piyasa Riski, Karşı Taraf Riski, Likidite Riski, Kaldıraç Yaratın İşlem Riski, Operasyonel Risk, Yoğunlaşma Riski olmakla birlikte başka riskler de mevcut olup, bu risklere ilişkin detaylı açıklamalar Fon’un KAP sayfasında ([www.kap.org.tr](http://www.kap.org.tr)) yer almaktadır.

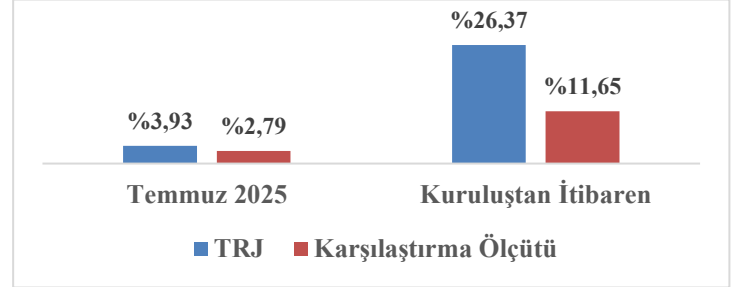
### Ücret, Gider ve Komisyon Bilgileri

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                                                                                  | 3,65 |
| Yönetim ücreti (yıllık)<br>- Kurucu/Yönetici: Asgari %35, Azami %65<br>- Fon Dağıtım Kuruluşu: Asgari %35, Azami %65 | 1,5  |
| Saklama ücreti (Yıllık )+BSMV                                                                                        | 0,05 |
| Diğer giderler (Tahmini)                                                                                             | 2,10 |
| 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 05/03/2025 tarihinde başlanmıştır.

### Önemli Bilgiler

Fon, Tera Portföy Yönetimi A.Ş.’nin kurucusu olduğu Borçlanma Araçları 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.org.tr/> ve [www.teraportfoy.com](http://www.teraportfoy.com) adresinden ulaşılabilir.

Fon izahnamesi 17/01/2025 tarihinde <http://www.kap.org.tr/> ve [www.teraportfoy.com](http://www.teraportfoy.com) adresinde yayımlanmıştır.

Bu husus 22/01/2025 tarihinde ticaret siciline tescil ettirilmiştir.

Fon katılma payı fiyatı [www.tefas.gov.tr](http://www.tefas.gov.tr)’de 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 ulaşılabilir.

Tera 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 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.