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.

(URD) Albaraka Portföy Üçüncü Katılım Serbest (Döviz-ABD Doları) Fon

ISIN KODU: TRYAPYS00742

İhraç tarihi : 09.10.2025

Fon Hakkında

- Bu fon, Serbest Fon statüsündedir. Uluslararası faizsiz finans ilkeleri ve prensiplerine uygun olarak yönetilen Katılım Serbest (Döviz-ABD Doları) Fonu'dur ve bu formda belirlenen risk profilindeki yatırımcılara yöneliktir. Sermaye piyasası mevzuatında tanımlanan nitelikli yatırımcılar 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 faizsiz finans ilkelerine uyumluluğu gözetir. Fonun uluslararası fazizsiz finans ilkelerine uyumluluğu Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş. Danışma Komitesi'nden hizmet alınarak sağlanır.

Yatırım Amacı ve Politikası

- Fon toplam değerinin en az %80'i devamlı olarak T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından döviz (USD) cinsinden ihraç edilen faizsiz finans ilkelerine uygun kira sertifikaları ve/veya yerli ihraççıların döviz (Amerikan Doları/USD) cinsinden ihraç edilen para ve sermaye piyasası araçları, kira sertifikaları, vaad işlemleri, murabaha işlemleri, yerli bankalarda açılacak USD 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 USD bazında düzenli gelir elde edilmesi hedeflenmektedir. Fon'un "Katılım Fonu" olması sebebiyle, portföye dahil edilecek varlıklar ve işlemler faizsiz finans esaslarına uygun olanlar seçilecektir.
- Fonun eşik değeri; BIST-KYD 1 Aylık Kar Payı USD Endeksi'dir. Türk Lirası (TL) cinsinden ihraç edilen A grubu paylar için eşik değer getirisi, BIST-KYD 1 Aylık Kar Payı USD 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. Amerikan Doları (USD) cinsinden ihraç edilen B grubu paylar için ise BIST-KYD 1 Aylık Kar Payı USD Endeksi'nin hesaplama dönemindeki getirisidir.
- Fon portföyüne, riskten korunma ve/veya yatırım amacıyla, Kurulca belirlenecek esaslar çerçevesinde, faiz içermeyen, tezgâh üstü (OTC) piyasalarda en az bir tarafın cayma hakkını içeren sözleşmeler (Vaad işlemi/sözleşmesi) dâhil edilebilir. Fon portföyüne uluslararası faizsiz finans ilkelerine uygun olmak kaydı ile futures, 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'ncı maddesinde yer almaktadır.
- Katılma payı satın almak veya elden çıkarmak isteyen yatırımcılar, Fon izahnamesinin (6.5) numaralı maddesinde ilan ettiği katılma payının alım satımının yapılacağı yerlere başvurarak izahnamede belirtilmiş olan esaslara göre saptanan fiyat üzerinden, alım/satım işlemlerini gerçekleştirebilirler.
- Gerçek kişilerin fon katılma payı alım satım kazancı %10, Tüzel kişilerin fon katılma payı alım satım kazancı %0 oranında stopaja tabidir. Döviz (USD) 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. Kurucu'nun yanı sıra, Fon katılma payı alım satımına, Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş., Türkiye Emlak Katılım Bankası A.Ş., Vakıf Katılım Bankası A.Ş. aracılık edecektir. Fon, TEFAS'ta işlem görmeyecektir.
- Yatırımcılar, Kurucu ve/veya katılma payı alım satımına aracılık sözleşmesi imzalamış olan kurumlara, BIST Borçlanma Araçları Piyasası ile New York Stock Exchange (NYSE) ve London Stock Exchange (LSE) piyasalarının açık olduğu günlerde Türkiye Saati ile (TSİ) 09.00 ile 17.00 saatleri içinde alım ve satım emri verebilir.
- Yatırımcıların BIST Borçlanma Araçları Piyasası ile New York Stock Exchange (NYSE) ve London Stock Exchange (LSE) piyasalarının açık olduğu günlerde TSİ saat 15:00'a kadar verdikleri katılma payı alım talimatları, talimatın verilmesini takip eden ilk hesaplamada bulunacak pay fiyatı üzerinden; TSİ saat 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.

-Katılma payı bedelleri; iade talimatının, BIST Borçlanma Araçları Piyasası ile New York Stock Exchange (NYSE) ve London Stock Exchange (LSE) piyasalarının açık olduğu günlerde TSİ saat 14.00'e kadar verilmesi halinde, talimatın verilmesini takip eden ilk işlem gününde, iade talimatının BIST Borçlanma Araçları Piyasası ile New York Stock Exchange (NYSE) ve London Stock Exchange (LSE) piyasalarının açık olduğu günlerde TSİ saat 14.00'den sonra verilmesi halinde ise, 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 Potansiyel Düşük Getiri				Yüksek risk Potansiyel Yüksek Getiri		
1	2	3	4	**5**	6	7

B Grubu USD Cinsinden Paylar için;

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

- Belirtilen risk değeri Fon İzahnamesi'nde belirtilen yatırım stratejisi dikkate alınarak oluşturulan simülasyondan elde edilen veriler kullanılarak 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; Piyasa Riski(Kur Riski, Kar Payı Oranı Riski, Ortaklık Payı Fiyat Riski, Kıymetli Madenler Riski, Emtiaya Dayalı Türev Araçlar Riski) Karşı Taraf Riski, Likidite Riski, Kaldıraç Yaratan İşlem Riski, Operasyonel Risk, Yoğunlaşma Riski, Korelasyon Riski, Yasal Risk, İhraççı Riski, Faizsiz Finans İlkelerine Uyum Riski, Baz Riski Teminat Riski, İşlemin Sonuçlandırılamaması Riski, Veri Güvenilirliği Riski, Etik Risk, Yapılandırışmış Yatırım Araçları Riskleri olup, bu risklere ilişkin detaylı açıklamalar KAP' ta yayımlanan Fon İzahnamesi'nin III'üncü Bölümü'nde 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 toplam değeri üzerinden hesaplanmak üzere, 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)	**0,50**
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 09 / 10 / 2025 tarihinde başlanmıştır.

Önemli BilgilerÖnemli Bilgiler

-Fon, Albaraka Portföy Yönetimi A.Ş.'nin kurucusu olduğu Albaraka Portföy Yönetimi A.Ş. Serbest Şemsiye Fonu'na bağlıdır.
-Portföy saklayıcısı QNB 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 04/09/2025 tarihinde Kamuyu Aydınlatma Platformu'nda ve www.albarakaportfoy.com.tr adresinde yayımlanmıştır. Bu husus 09/09/2025 tarihinde ticaret siciline tescil ettirilmiştir.
-Fon katılma payı fiyatı www.albarakaportfoy.com.tr adresinde ilân edilir.Bu husus 09/09/2025 tarihinde ticaret siciline tescil ettirilmiştir. 09/09/2025 TTSG Yayımlanmıştır.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, 21.09.2026 tarihi itibarıyla günceldir.