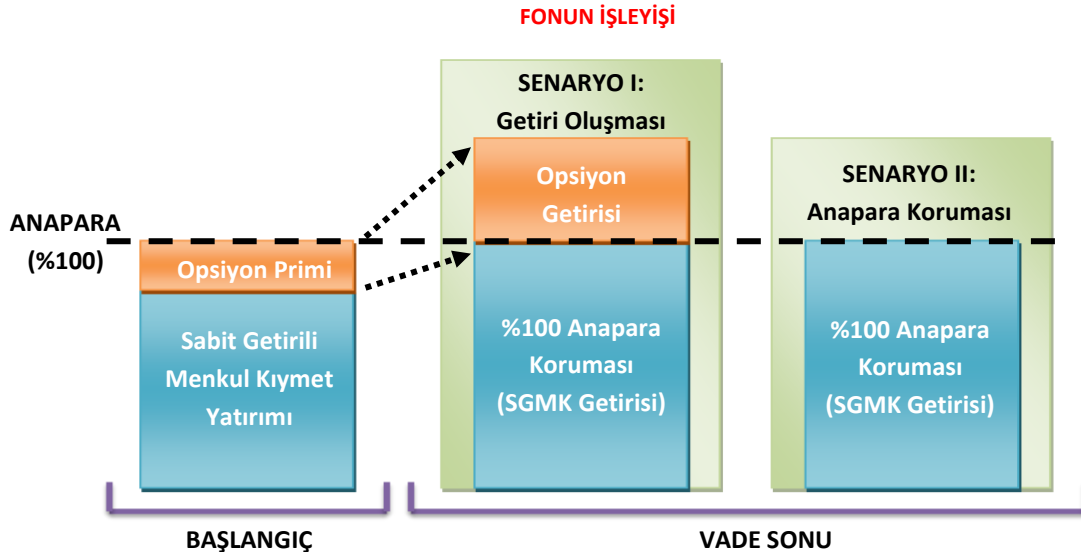


TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.
KORUMA AMAÇLI ŞEMŞİYE FONUNA BAĞLI
B TİPİ %100 ANAPARA KORUMALI ON DOKUZUNCU ALT FON

Türkiye'nin Bankasından önümüzdeki 12 ay içerisinde Gösterge Tahvil bileşik getirisinin belirli bir bant aralığında kaldığı gün sayısına göre yatırımcılarına anapara koruması eşliğinde yatırım yapma imkânı...

Fon, yaklaşık 1 yıllık yatırım dönemi içerisinde (20 Ekim 2010- 12 Ekim 2011), Gösterge Tahvilin Bileşik Faiz seviyesini günlük gözlemleyerek, faizin belirli bir seviye aralığında kaldığı gün sayısını dikkate almakta ve yıllık %13'lük bir getiri elde etme imkânı sunmaktadır; üstelik anapara koruması eşliğinde.



Fonun portföyü oluşturulurken;

- Anaparanın korunması amacıyla yönelik olarak, portföyün yaklaşık %95'i ile sabit getirili menkul kıymetlere yatırım yapılacaktır ve bu yatırım sayesinde vade sonunda anaparanın tümü korunmuş olacaktır.
- Getiri hedefine yönelik olarak ise, fonla ilgili giderler düşüldükten sonra, portföyün kalan yaklaşık %5'i ile dayanak varlığı T.C. Hazine Müsteşarlığı Gösterge Tahvili olan opsiyon sözleşmesine yatırım yapılacaktır. Söz konusu opsiyon sözleşmesinin vade sonunda fona getirisi, dayanak varlığın yatırım dönemi içerisindeki seviyesinin önceden belirlenen bant aralığında kaldığı gün sayısına bağlı olarak oluşacaktır.

ANAPARA KORUMASINDAN FAYDALANMA ESASLARI

- Anapara koruması sadece vade sonuna kadar fonda kalan yatırımcılar için geçerli olup, en iyi gayret esaslarına tabidir.
- Fondan erken çıkılması durumunda, anapara koruması söz konusu olamayabilecektir. Yatırım dönemi sonuna kadar fonda kalmayan, bir başka ifadeyle yatırım dönemi içerisinde satış yapan yatırımcılar anapara korumasından yararlanamadıkları gibi başlangıç yatırımlarının altında bir tutarla çıkış yapabilirler. Bunun yanı sıra, söz konusu yatırımcılardan erken çıkış komisyonu da tahsil edilecektir.

FONUN GETİRİSİ NASIL OLUŞUR?

- Gösterge tahvilin bileşik getirisini dayanak varlık olarak alan Fonun portföy oluşturma günü belirlenecek olan bant aralığı, yatırım dönemi süresince tahvil ve bono piyasasının açık olduğu günlerde İMKB tarafından yayınlanan günlük bültende açıklanan büyük işlemler pazarında yapılan işlemlerin ağırlıklı ortalama faiz oranı ile karşılaştırılır.
- Yatırım dönemi boyunca yaklaşık bir yıllık sürede Büyük İşlemler Pazarı Ağırlıklı Ortalama Faiz Oranı'nın Fonun yatırım dönemi başlangıcında belirlenen bant aralığında kaldığı gün sayısı belirlenir.
- Bant aralığında kalınan gün sayısı yıllık % 13'lük getiri ile basit faiz formülü uyarınca ilişkilendirilerek fonun getirisini oluşturur. Tatil günleri, kendilerinden önceki iş gününün gözlem değerini almaktadır.
- Yatırım dönemi boyunca söz konusu bant aralığında herhangi bir gün bulunulmasa bile yatırım dönemi sonunda yatırımcılara anapara koruması sağlanacaktır.

Not: Talepler 13 Ekim – 19 Ekim tarihleri arasında Türkiye İş Bankası A.Ş., İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş. ve Camiış Menkul Değerler A.Ş. şubeleri aracılığıyla, yalnızca şubelerden toplanacaktır. Anapara koruması yalnızca vade sonunda geçerli olup, en iyi gayret esaslarına tabidir. Fon alım talimatları halka arz tarihleri arasında mesai saatlerinde kabul edilecektir. Fon alım talimatları yalnızca halka arz süresinde iptal edilebilir. Fondan vade sonundan önce çıkışlarda piyasa koşullarına bağlı olarak anapara kaybı olabilir ve %1,5 erken çıkış komisyonu vardır.

Bu belge yalnızca Türkiye İş Bankası A.Ş. kurum içi iletişiminde kullanılmak üzere Sermaye Piyasaları Bölümü tarafından hazırlanmıştır.

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.
KORUMA AMAÇLI ŞEMSIYE FONUNA BAĞLI
B TİPİ %100 ANAPARA KORUMALI ON DOKUZUNCU ALT FON

- **ÖRNEK HESAPLAMA**
(Yıllık Getiri Oranı, katılım oranı ve bant aralığı gerçek durumu yansıtmayıp, sadece örnek olarak verilmiştir.)
 - Yıllık Getiri Oranı: %13,
 - Bant Aralığı: +0,50 ve -0,30 baz puan,
 - Katılım Oranı: %100,
 - Yatırım Dönemi: 357 gün

Bant Aralığında Kalınan Gün Sayısı*	Yıllık Getiri Oranı	Katılım Oranı	Toplam Bileşik Getiri	Toplam Net Getiri**
357	% 13	% 100	% 12,72	% 11,44
324	% 13	% 100	% 11,54	% 10,39
250	% 13	% 100	% 8,90	% 8,01
200	% 13	% 100	% 7,12	% 6,41
100	% 13	% 100	% 3,56	% 3,21
0	% 13	% 100	% 0,00	% 0,00

Fonun Vade Sonu Değeri: Anapara x (1+(Yıllık Getiri Oranı * Bant Aralığında Kalınan Gün Sayısı/365) * Katılım Oranı)

(*)Tatil günleri, kendilerinden önceki iş gününün gözlem değerini almaktadır.

(**)Hesaplamlarda vade sonunda oluşabilecek brüt değer kullanılmış ve gelir üzerinden %10 oranındaki Gelir Vergisi Tevkifatı hesaplamalara dahil edilmiştir.

FONUN DÖNEMLERİ



TALEP TOPLAMA DÖNEMİ: 13 Ekim – 19 Ekim 2010 tarihleri arasındadır.

YATIRIM DÖNEMİ: 20 Ekim 2010-12 Ekim 2011 tarihleri arasındadır. (357 gün)

TALEP TOPLAMA DÖNEMİ

- Koruma Amaçlı fonlarda alım “halka arz” yoluyla yapılır.
- Halka arz 13 Ekim – 19 Ekim 2010 tarihleri arasında sadece şubelerimiz kanalıyla gerçekleşecektir.
- Fona en az giriş tutarı 100.000 adet (1.000 TL) ve üzeri 1.000 adet (10 TL) ve katlarıdır.
Örneğin; 1000 TL-1010 TL...-1100 TL...-2000 TL
- Halka arzın sonrasında vade sonuna kadar fon alımı yapılamayacaktır.
- Halka arz süresince toplanan talepler Türkiye İş Bankası B Tipi Likit Fon ile değerlendirilecektir. Verilen talepler, halka arzın son günü mesai bitimine kadar iptal edilebilecekken, bu tarihten sonra iptal söz konusu olamayacaktır.

YATIRIM DÖNEMİ

- Değerleme, fonun yatırım dönemi süresi sonuna kadar her ayın 3. ve 18. günü (İstanbul ve Londra tatil günlerine denk gelmesi halinde takip eden ilk iş günü) olmak üzere ayda iki kere yapılacak ve aynı günlerde fon fiyatı ilan edilecektir. Fonun yatırım dönemi sonunda bu günlere bağlı olmaksızın değerlendirilecek ve fiyat ilan edilecektir.
- Fon fiyatı, sürekli bilgilendirme formu aracılığıyla da duyurulacaktır.
- Yatırım döneminde verilecek çıkış talimatları fiyat açıklama gününden bir önceki iş günü saat 17.00’ye kadar verilebilecektir. İşlemler, çıkış talimatlarının verilmesini takip eden ilk pay fiyatı üzerinden gerçekleştirilecektir.
- Fiyat açıklama gününden bir önceki iş günü saat 17.00’ye kadar girilen emirler, açıklanacak fiyat üzerinden yatırımcı hesaplarına üç iş günü (T+3) sonra aktarılacaktır.
- Fondan en az çıkış 100.000 adettir.
- Fondan vade sonundan önce çıkışlarda toplam fon tutarı üzerinden %1,5 erken çıkış komisyonu tahsil edilecektir.

Not: Talepler 13 Ekim – 19 Ekim tarihleri arasında Türkiye İş Bankası A.Ş., İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş. ve Camiış Menkul Değerler A.Ş. şubeleri aracılığıyla, yalnızca şubelerden toplanacaktır. Anapara koruması yalnızca vade sonunda geçerli olup, en iyi gayret esaslarına tabidir. Fon alım talimatları halka arz tarihleri arasında mesai saatlerinde kabul edilecektir. Fon alım talimatları yalnızca halka arz süresinde iptal edilebilir. Fondan vade sonundan önce çıkışlarda piyasa koşullarına bağlı olarak anapara kaybı olabilir ve %1,5 erken çıkış komisyonu vardır.

Bu belge yalnızca Türkiye İş Bankası A.Ş. kurum içi iletişimde kullanılmak üzere Sermaye Piyasaları Bölümü tarafından hazırlanmıştır.