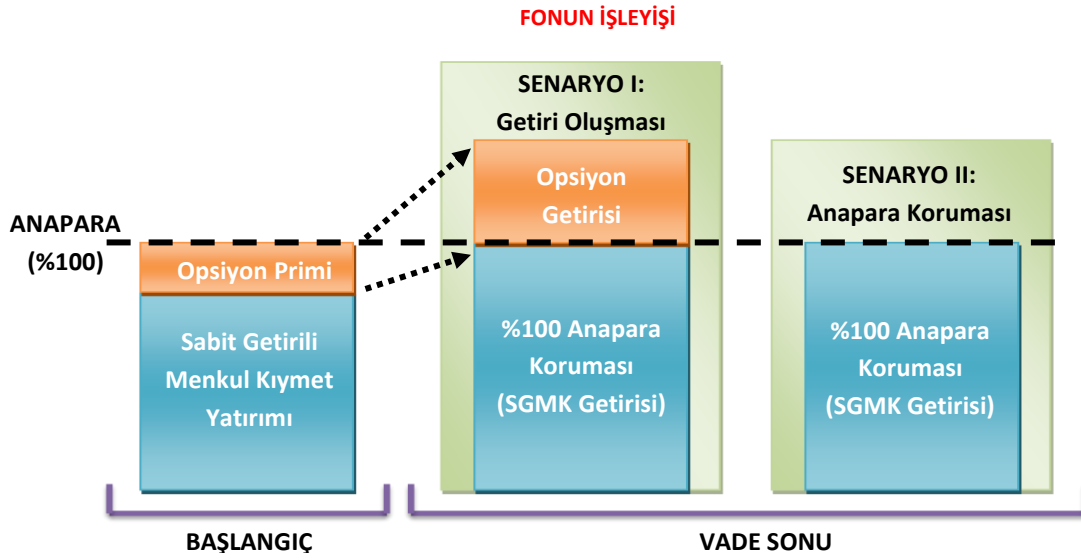


TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.
KORUMA AMAÇLI ŞEMŞİYE FONUNA BAĞLI
B TİPİ %100 ANAPARA KORUMALI İKİNCİ ALT FON
(İKİNCİ İHRAÇ)

Türkiye'nin Bankasından önümüzdeki 6 ay içerisinde Borsanın yükseleceğini öngören yatırımcılara yönelik %100 anapara korumalı yatırım fonu.

Fon, yatırımcılarına anapara koruması sağlarken, 6 aylık yatırım dönemi içinde (11 Kasım 2010 - 11 Mayıs 2011), İMKB 30 Endeksi'nin değişimlerini aylık olarak gözlemleyerek, endekste yükseliş olmuşsa bu yükselişlerin ortalamasını getiri olarak katılım oranı çerçevesinde yatırımcılarına sunmayı hedefliyor; üstelik %100 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 düştükten sonra, portföyün kalan yaklaşık %5'i ile dayanak varlığı İMKB 30 Endeksi olan opsiyon sözleşmesine yatırım yapılacaktır. Söz konusu opsiyon sözleşmesinin vade sonunda fon getirisi, dayanak varlığın vade içerisindeki hareketlerine bağlı olarak oluşabilecektir.

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?

- Fonun dayanak varlığı olarak alınan İMKB 30 Endeksi'nin başlangıç değeri, alt fonun yatırım dönemi süresince yaklaşık ayda bir kez olmak üzere belirlenecek gözlem günlerinde oluşan değerler ile karşılaştırılacaktır.
- Eğer gözlem günlerindeki değerler başlangıç değerinden yüksek olur ve gözlem dönemlerinde getiri oluşursa, bu getirilerin ortalaması paylaşım oranında, yatırımcılara fon getirisi olarak yansıtacaktır.
- Eğer gözlem günlerindeki değerler başlangıç değerlerinden yüksek olmaz ve hiçbir gözlem döneminde getiri oluşmazsa, vade sonundaki endeks değeri başlangıç değerinden düşük olsa bile yatırımcılara anapara koruması sağlanacaktır.

Not: Talepler 3 Kasım – 10 Kasım tarihleri arasında Türkiye İş Bankası A.Ş., İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş. ve Cami 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 alınır.

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

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.
KORUMA AMAÇLI ŞEMŞİYE FONUNA BAĞLI
B TİPİ %100 ANAPARA KORUMALI İKİNCİ ALT FON
(İKİNCİ İHRAÇ)

ÖRNEK HESAPLAMA

(Endeks değerleri, katılım oranı ve gözlem dönemleri gerçek durumu yansıtmayıp, sadece örnek olarak verilmiştir.)

- Yatırım Dönemi Başlangıcı: 11.11.2010,
- Başlangıç İMKB 30 Endeksi: 63.000
- Katılım Oranı: %65,
- Başlangıç Yatırımı: 1.000 TL olarak varsayılmıştır.

Gözlemler	Gözlem Dönemleri	İMKB 30 Endeksi	Hesaplanan Getiri
1. Gözlem	11.11.10 – 11.12.10	67.201	% 6,67
2. Gözlem	11.11.10 – 11.01.11	68.642	% 8,96
3. Gözlem	11.11.10 – 11.02.11	69.807	% 10,80
4. Gözlem	11.11.10 – 11.03.11	69.416	%10,18
5. Gözlem	11.11.10 – 11.04.11	67.216	% 6,69
6. Gözlem	11.11.10 – 11.05.11	62.992	% 0,00
Ortalama			% 7,22

Hesaplanan Getiri: % 7,22,
Katılım Oranı: % 65 ise,

Fonun Vade Sonu Değeri: Anapara x (1+(Hesaplanan Getiri*Katılım Oranı))

Fonun Vade Sonu Değeri: 1.000 TL * (1+(% 7,22 x % 65) = 1.046,93 TL

Fonun Getirisi: %4,69 (*) olarak hesaplanmıştır.

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

FONUN DÖNEMLERİ



TALEP TOPLAMA DÖNEMİ: 3 Kasım – 10 Kasım 2010 tarihleri arasındadır.

YATIRIM DÖNEMİ: 11 Kasım 2010- 11 Mayıs 2011 tarihleri arasındadır. (181 gün)

TALEP TOPLAMA DÖNEMİ

- Koruma Amaçlı fonlarda alım "halka arz" yoluyla yapılır.
- Halka arz 3 Kasım – 10 Kasım 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 3 Kasım – 10 Kasım tarihleri arasında Türkiye İş Bankası A.Ş., İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş. ve Camiç 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 alınır.
Bu belge yalnızca Türkiye İş Bankası A.Ş. kurum içi iletişimde kullanılmak üzere Sermaye Piyasaları Bölümü tarafından hazırlanmıştır.