

BU İZAHNAME KATILMA BELGELERİNİN SATIŞININ YAPILDIĞI YERLERDE FON İÇTÜZÜĞÜ VE HER AY İTİBARIYLA HAZIRLANAN, FONLA İLİŞKİN MALİ BİLGİLERİN YERALDIĞI AYLIK RAPORLARLA BİRLİKTE TASARRUF SAHİPLERİNİN İNCELEMESİNE SUNULMAK VE ÜCRETSİZ OLARAK KENDİLERİNE VERİLMEK ÜZERE YETERLİ SAYIDA HAZIR BULUNDURULUR. BU İZAHNAME YENİ BİR TUTAR ARTIRIMINA KADAR GEÇERLİ OLUP, İZAHNAME KAPSAMINDAKİ BİLGİLERDEKİ DEĞİŞİKLİKLER TİCARET SİCİLİNE TESCİL VE TÜRKİYE TİCARET SİCİLİ GAZETESİNDE İLANINI MÜTEAKİP BU İZAHNAMEDEN EKİ HALİNE GETİRİLİR. HER YILIN OCAK AYI İTİBARIYLA İZAHNAME DEĞİŞİKLİKLERİ TEKRAR TESCİL ETTİRİLMEKSİZİN TEK BİR METİN HALİNE GETİRİLEREK TASARRUF SAHİPLERİNE SUNULMAK ÜZERE TEKRAR BASTIRILIR.

**TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.'NİN
4.000.000.000 PAY
A TİPİ KARMA KUMBARA FONU'NA
İLİŞKİN İZAHNAMEDİR.**

Türkiye İş Bankası A.Ş. tarafından 2499 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu'nun 37 ve 38'nci maddelerine dayanılarak, 11.04.2001 tarihinde İstanbul ili Ticaret Sicili Memurluğuna 431112-378694 sicil numarası altında kaydedilerek 16.04.2001 tarih ve 5275 sayılı Türkiye Ticaret Sicili Gazetesinde ilan edilen ve katılma belgelerinin arkasında da tam metni bulunan fon içtüzüğü hükümlerine göre yönetilmek üzere, halktan katılma belgeleri karşılığında toplanacak paralarla, katılma belgesi sahipleri hesabına, riskin dağıtılması ve inanca mülkiyet esaslarına göre Sermaye Piyasası araçlarından ve altın ile kıymetli madenlerden oluşan portföyü işletmek amacıyla Sermaye Piyasası Kurulu'nun 10.04.2001 tarih ve KYD/239 sayılı izni ile kurulmuş TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş. A TİPİ KARMA KUMBARA FONU'na ilişkin izahnamedir.

I. FON HAKKINDA BİLGİLER:

- 1. Fonun Türü** : Karma Fon Hisse senetleri, borçlanma senetleri, altın ve diğer kıymetli madenler ile bunlara dayalı sermaye piyasası araçlarından en az ikisinden oluşan ve her birinin değeri fon portföy değerinin %20'sinden az olmayan fonlar KARMA FON olarak adlandırılır.
- 2. Fonun Tipi** : A Tipi (Portföy değerinin aylık ağırlıklı ortalama bazda en az %25'ini, devamlı olarak mevzuata göre özelleştirme kapsamına alınan Kamu İktisadi Teşebbüsleri dahil Türkiye'de kurulmuş ortaklıkların hisse senetlerine yatırmış fonlar A TİPİ olarak adlandırılır.)
- 3. Fon Tutarı** : 40,000,000.- (Kırk Milyon TL)
- 4. Pay Sayısı** : 4,000,000,000.- (Dört Milyar) Adet
- 5. Süresi** : Süresizdir.

II. FON PORTFÖY STRATEJİSİ:

Fon portföyündeki varlıklar Sermaye Piyasası Kurulu'nun düzenlemelerine ve fon içtüzüğüne uygun olarak seçilir ve fon portföyü yönetici tarafından içtüzüğün 5. md. ve Sermaye Piyasası Kurulu'nun Seri:VII,No:10 sayılı Tebliğinin 41. md. ne uygun olarak yönetilir. Buna göre, fon yönetimi kapsamında yatırım yapılacak sermaye piyasası araçlarının seçiminde, portföyün asgari %20'lik kısmı mevzuata göre özelleştirme kapsamına alınanlar dahil Türkiye'de kurulmuş ortaklıkların hisse senetleri ve asgari %20'lik kısmı kamu sektörü borçlanma araçlarından oluşmak kaydıyla, yerli veya yabancı özel ve kamu sektörü menkul kıymetleri ile altın ve diğer kıymetli madenler ve bunlara dayalı sermaye piyasası araçları tercih edilir.

III. FON PORTFÖYÜNÜN YÖNETİMİ VE SAKLANMASI:

1. Kurucu :

Türkiye İş Bankası A.Ş. Fon kurucusu olarak riskin dağıtılması ve inanlı mülkiyet esaslarına göre, fonun belge sahiplerinin haklarını koruyacak şekilde yönetim ve temsilinden sorumludur.

2. Yönetici :

Fon portföyü İş Portföy Yönetimi A.Ş. tarafından kurucu ile yapılan bir portföy yönetim sözleşmesi çerçevesinde Sermaye Piyasası Kanunu, ilgili Tebliğler ve fon içtüzüğü hükümlerine uygun olarak yönetilir.

3. Saklama Kuruluşu :

Kurucu Türkiye İş Bankası A.Ş.'nin, fon varlığının korunması ve saklanmasına ilişkin sorumluluğu devam etmek üzere, fon portföyündeki varlıklar İMKB Takas ve Saklama Bankası A.Ş. fon portföyündeki altın İstanbul Altın Borsası'nda, Fon portföyüne ait yabancı menkul kıymetler ise Clearstream Banking, Deutsche Bank nezdinde muhafaza edilecektir.

IV- FON YÖNETİMİ HAKKINDA BİLGİLER:

Adı Soyadı	Görev	Son 5 Yılda Yaptığı İşler	Tecrübesi (Yıl)	Atanmasına İlişkin Yönetim Kurulu Kararı Tarihi ve Sayısı
Meltem Kökden	Fon Kurulu Başkanı	2006 + T.İş Bankası A.Ş. Sermaye Piyasaları Bölümü Bölüm Müdürü 2003-2006 T.İş Bankası A.Ş. Sermaye Piy. Bölümü Birim Müdürü	19 yıl	27.07.2006/32641
Özgür Temel	Fon Kurulu Üyesi	2008 + T.İş Bankası A.Ş. Sermaye Piyasaları Bölümü Birim Müdürü 2005-2008 T.İş Bankası A.Ş. Ege Kurumsal Şube Müdür Yrd.	16 yıl	08.07.2008/34634
Bileyda Vural	Fon Kurulu Üyesi	2000 + T.İş Bankası A.Ş. Sermaye Piyasaları Bölümü Müdür Yrd	19 yıl	27.07.2006/32641
Ferdi Bağoğlu	Fon Denetçisi	2003 + T.İş Bankası A.Ş. Sermaye Piyasaları Bölümü Müdür Yrd.	18 yıl	27.07.2006/32641

Erdeniz Özgen	Fon Müdürü	2000- + T.İş Bankası A.Ş. Sermaye Piyasaları Bölümü Müdür Yrd.	29 yıl	-
Duygu Şirikçi	Fon Uzmanı	2007- T.İş Bankası A.Ş. Sermaye Piyasaları Bölümü Yatırım Uzman Yrd.	3 yıl	-
Elif Cengiz	Portföy Yöneticisi	2003-İş Portföy Yönetimi A.Ş. - Müdür	17 Yıl	-
Cenk Aksoy	Portföy Yöneticisi	2003-İş Portföy Yönetimi A.Ş. – Genel Müdür Yardımcısı	19 yıl	-

V . FON PORTFÖY SINIRLAMALARI HAKKINDA BİLGİLER:

Portföyde yer alabilecek varlıklar için belirlenmiş içtüzük sınırlamaları portföyün en az ve en çok yüzdesi olarak aşağıdaki tabloda gösterilmiştir. Bu konu ile ilgili detaylı bilgiler katılma belgesi alım satımının yapılacağı adreslerden temin edilecek Fon İçtüzüğü'nden sağlanabilir.

VARLIK TÜRÜ	İÇTÜZÜĞE GÖRE PORTFÖY EN AZ (%)	İÇTÜZÜĞE GÖRE PORTFÖY EN ÇOK (%)
Pay Senetleri	20	80
Kamu Borçlanma Araçları	20	80
Özel Sektör Borçlanma Araçları	0	60
Ters Repo İşlemleri	0	60
Borsa Para Piyasası İşlemleri	0	20
Yabancı Pay Senetleri	0	60
Yabancı Kamu Borçlanma Senetleri	0	60
Yabancı Özel Sektör Borçlanma Senetleri	0	60
Gayrimenkul Sertifikası	0	10
Altın ve Kıymetli Maden	0	10
Nakit	0	20
Finansman Bonoları	0	60
T.İş Bankası A.Ş.'nin doğrudan ya da dolaylı iştirakleri	0	20

VI. FON PORTFÖYÜNÜN OLUŞUMU VE DAĞILIMI:

28.02.2010 tarihi itibarıyla portföy yapısı aşağıda verilmiştir.

VARLIK TÜRÜ	28.02.2010 TUTARI (TL)	ORAN (%)
Hisse Senedi	52.443.859,02	28,95
Hazine Bonoları	5.347.718,93	2,95
Devlet Tahvilleri	95.709.789,33	52,83
Ters Repo	27.654.049,40	15,26

FON TOPLAM DEĞER TABLOSU	28.02.2010 TUTARI (TL)
Fon Portföy Değeri	181.155.416,68
Hazır Değerler (+)	1.044.934,42
Alacaklar (+)	3.699.177,58
Takastan Alacaklar	3.699.177,580
Diğer Alacaklar	0
Borçlar (-)	993.267,42
Takasa Borçlar	578.191,25
Yönetim Ücreti	407.656,58
Ödenecek Vergi	-
İhtiyatlar	-
Krediler	-
Diğer Borçlar	7.419,59
Fon Toplam Değeri	184.906.261,27
Toplam Pay Sayısı(adet)	4.000.000.000
Dolaşımdaki Pay Sayısı(adet)	2.397.943.710
Birim Pay Değeri	0,077110

28.02.2010 tarihi itibariyle fon portföyündeki hisse senetlerine ilişkin bilgiler aşağıdadır:

HİSSE SENETLERİ (28.02.2010)		
ŞİRKET ÜNVANI	NOMİNAL DEĞER (TL)	RAYİÇ DEĞER (TL)
AKBANK	360.000,000	2.797.200,00
ANADOLU SİGORTA	1.230.000,192	1.562.100,24
ARÇELİK	150.000,000	771.000,00
AYGAZ	525.000,000	3.081.750,00
DOĞUŞ OTO.	125.000,000	600.000,00
DOĞAN HOLDİNG	0,310	0,32
ENKA İNŞAAT	220.000,000	1.309.000,00
EREĞLİ	289.070,917	1.205.425,72
FORD OTOSAN	104.599,000	958.126,84
T. GARANTİ	1.700.000,000	9.622.000,00
HALKBANK	300.000,000	2.886.000,00
KOÇ HOLDİNG	0,399	1,77
PEKİM	160.000,000	1.289.600,00
SABANCI HOLDİNG	470.000,092	2.707.200,53
ŞİŞECAM	450.000,267	805.500,48
SİNPAŞ GYO	700.000,482	1.484.001,02
TAT KONSERVE	277.000,000	842.080,00
TAV HAVALİMANLARI HOL.	520.000,000	2.818.400,00
TURKCELL İLETİŞİM	263.391,000	2.346.813,81
TÜRK HAVA YOLLARI	430.000,000	2.072.600,00
TEKFEN HOLDİNG	90.000,000	443.700,00
TOFAŞ OTO	454.669,000	2.186.957,89
TSKB	0,200	0,40

TÜRK TELEKOM	615.000,000	2.976.600,00
TÜPRAŞ	130.000,000	3.589.300,00
VAKIFBANK	475.000,000	1.643.500,00
YAPI KREDİ	750.000,000	2.445.000,00

28.02.2010 tarihi itibariyle fon portföyündeki borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler aşağıdadır:

KIYMET TÜRÜ	TANIMI	VADESİ	RAYIÇ DEĞER (TL)
Hazine Bonosu	TRB280710T17	28.07.2010	5.347.718,93
Devlet Tahvili	TRT050510T16	05.05.2010	27.743,18
Devlet Tahvili	TRT031110T10	03.11.2010	30.080.988,00
Devlet Tahvili	TRT081210T14	08.12.2010	21.455.492,31
Devlet Tahvili	TRT190111T13	19.01.2011	11.426.958,00
Devlet Tahvili	TRT020211T11	02.02.2011	26.674.362,00
Devlet Tahvili	TRT130411T16	13.04.2011	1.515.986,17
Devlet Tahvili	TRT110511T17	11.05.2011	77.959,67
Devlet Tahvili	TRT030811T14	03.08.2011	4.450.300,00
Ters Repo		18.03.2010	5.010.080,18
Ters Repo		18.03.2010	10.020.160,36
Ters Repo		01.03.2010	20.010,11
Ters Repo		01.03.2010	94.047,52
Ters Repo		01.03.2010	2.501.335,62
Ters Repo		26.03.2010	5.004.674,37
Ters Repo		26.03.2010	5.003.741,24

VII. KATILMA BELGELERİNİN DEĞERİNİN TESPİTİ:

Katılma belgelerinin değeri, fon içtüzüğü ve Sermaye Piyasası Kurulu'nun Seri:VII, No:10 Tebliği'nin 45. maddesi çerçevesinde; portföydeki varlıklardan hisse senetleri için en son tarihli borsa ikinci seans ağırlıklı ortalama fiyatlar, borçlanma araçları ve ters repolar için en son tarihli borsada gerçekleşen ortalama oranlar dikkate alınarak her işgünü sonu itibariyle hesaplanır ve müteakip işgünü katılma belgelerinin alım satım yerlerinde açıkça görülebilecek şekilde asılan ilanlarla duyurulur. İlan gününde yapılan alım satımlarda bu fiyat geçerli olur. Savaş, ekonomik kriz, iletişim sistemlerinin çökmesi, menkul kıymetlerin ilgili olduğu piyasanın kapanması, bilgisayar sistemlerinde meydana gelebilecek arızalar gibi olağanüstü olayların ortaya çıkması durumlarında, Sermaye Piyasası Kurulu'nca uygun görülmesi halinde, katılma belgelerinin birim pay değerleri hesaplanmayabilir ve alım satımlar durdurulabilir.

VIII. FONDAN TAHSİL EDİLECEK GİDER, KOMİSYON VE KARŞILIKLAR:

VII. FONDAN TAHSİL EDİLECEK HARCAMALAR:

1. Kurucuya Fon'un yönetim ve temsili ile Fon'a tahsis ettiği donanım ve personel ile muhasebe hizmetleri karşılığı olarak her gün için fon toplam değerinin bsmv dahil % 0,007 (yüzbinde yedi) ünden oluşan bir yönetim ücreti tahakkuk ettirilir ve bu ücret her ay sonunu izleyen bir hafta içinde kurucuya ödenir. Söz konusu ücret, kurucu ve yönetici arasında portföy yönetim sözleşmesindeki esaslar çerçevesinde paylaşılır.
2. Hisse Senedi Kürtajı: %0,15(Binde birbuçuk)
3. Sabit Menkul Kıymet Kürtajı:
İMKB Tahvil ve Bono Piyasası Kesin Alım Satım Pazarı: Saat 14:00'e kadar %0.001 (yüzbinde bir), saat 14:00-17:00 arası %0.002 (yüzbinde iki) Hazine İhalesi: % 0.003 (Yüzbinde üç)
İMKB Repo ve Ters Repo Pazarı O/N: Saat 14:00'e kadar %0,0005 (Yüzbinde 0,5), saat 14:00-17:00 arası %0.001 (yüzbinde bir)
Overnight dışındaki vadelerde İMKB Repo ve Ters Repo Pazarında Saat 14:00'e kadar %0,0005 (Yüzbinde 0,5) x Gün Sayısı, saat 14:00-17:00 arası %0.001 (yüzbinde bir) x Gün Sayısı
Karşılık Ayrılan Giderler ve Tutarları: Yoktur.

IX. YATIRIM FONUNUN VERGİLENDİRİLMESİ:

1. Fon Portföy İşletmeciliği Kazançlarının Vergilendirilmesi

- a) **Kurumlar Vergisi Düzenlemesi Açısından: 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 5'inci maddesinin 1 no'lu bendinin (d) alt bendi uyarınca, menkul kıymet yatırım fonlarının portföy işletmeciliğinden doğan kazançları kurumlar vergisinden istisnadır.**
- b) **Gelir Vergisi Düzenlemesi Açısından:** Fonların portföy işletmeciliği kazançları, Gelir Vergisi Kanunu'nun geçici 67. maddesinin (8) numaralı bendi uyarınca, A ve B Tipi ayrımı olmaksızın % 0¹ oranında gelir vergisi tevfikatına tabidir.

2. Katılma Payı Satın Alanların Vergilendirilmesi

Gelir Vergisi Kanunu'nun geçici 67. maddesi uyarınca Sermaye Piyasası Kanununa göre kurulan menkul kıymetler yatırım fonlarının katılma belgelerinin ilgili olduğu fona iadesi %10 oranında gelir vergisi tevfikatına tabidir. Dar mükellef gerçek kişi ve kurumlar için bu oran %0 olarak uygulanır.

Sürekli olarak portföyünün en az % 51'i İstanbul Menkul Kıymetler Borsasında işlem gören hisse senetlerinden oluşan yatırım fonlarının bir yıldan fazla süreyle elde tutulan katılma belgelerinin elden çıkarılmasında Gelir Vergisi Kanunu'nun geçici 67. maddesi kapsamında tevkifat yapılmaz.

Gelir Vergisi Kanunu'nun geçici 67. maddesinin (8) numaralı bendi uyarınca fon katılma paylarının fona iadesinden elde edilen gelirler için yıllık beyanname verilmez. Diğer gelirler nedeniyle beyanname verilmesi halinde de bu gelirler beyannameye dahil edilmez. Ticarî işletmeye dahil olan bu nitelikteki gelirler, bu fıkra kapsamı dışındadır.

Kurumlar Vergisi Kanunu Geçici Madde 1 uyarınca dar mükellef kurumların Türkiye'deki iş yerlerine atfedilmeyen veya daimî temsilcilerinin aracılığı olmaksızın elde edilen ve Gelir Vergisi

¹ Bkz. 2006/10371 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı.

Kanununun geçici 67 nci maddesi kapsamında kesinti yapılmış kazançları ile bu kurumların tam mükellef kurumlara ait olup İstanbul Menkul Kıymetler Borsasında işlem gören ve bir yıldan fazla süreyle elde tutulan hisse senetlerinin elden çıkarılmasından sağlanan ve geçici 67 nci maddenin (1) numaralı fıkrasının altıncı paragrafı kapsamında vergi kesintisine tâbi tutulmayan kazançları ve bu kurumların daimî temsilcileri aracılığıyla elde ettikleri tamamı geçici 67 nci madde kapsamında vergi kesintisine tâbi tutulmuş kazançları için yıllık veya özel beyanname verilmez.

X- KATILMA BELGESİ SAHİPLERİNİN HAKLARI:

1. Fon'da oluşan kar, katılma paylarının fon içtüzüğünde belirtilen esaslara ve Sermaye Piyasası Kurulu düzenlemelerine göre tespit edilen günlük fiyatlarına yansır. Katılma payı sahipleri, paylarını herhangi bir işgünü Fon'a geri sattıklarında, ellerinde tuttıkları süre için Fon'da oluşan kardan paylarını almış olurlar. Hesap dönemi sonunda ayrıca temettü dağıtımı söz konusu değildir.
2. Kurucu her hesap döneminin bitimini takip eden 3 ay içinde bir önceki yıla karşılaştırmalı olarak hazırlanmış ve bağımsız denetimden geçmiş fon bilanço ve gelir tabloları ile fon portföy ve toplam değeri tablolarını bağımsız denetim raporu sonucu ile beraber Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde ilan ettirir, katılma paylarının alınıp satıldığı yerlerde müşterilerine açıklar ve ilanı takiben 6 işgünü içinde Kurul'a gönderilir.
3. Ticaret Siciline tescil olunarak TTSG'de ilan olunan hususlardan yatırımcının yatırım kararlarını etkileyebilecek ve önceden bilgi sahibi olmayı gerektirecek nitelikte olanlar kurucu tarafından Türkiye çapında yayın yapan en az 2 gazetenin Türkiye baskısında ilan yoluyla duyurulur. Söz konusu hususlar ilandan en az 10 işgünü sonra yürürlüğe girer.
4. İzahnamede tescil edilen hususlarda bir değişiklik yapılacak olursa bunlar ticaret siciline tescil ettirilerek izahname eki haline getirilir. Yeni bir tutar artırımına kadar bu izahname geçerli olup, ekleri ile beraber her yılın Ocak ayında birleştirilerek tek bir metin haline getirilir. Ancak bu birleştirmeden dolayı yeni bir tescil yapılmaz. İzahname , içtüzük ve en son aylık rapor, katılma payı alım satımı yapılan yerlerden ücretsiz olarak temin edilir.
5. Her ayın 15 inden itibaren biten aya ilişkin fon portföy ve fon toplam değeri tabloları ile fonun mali bilgilerini içeren aylık rapor hazırlanır ve bunlar katılma payı alım satımı yapılan yerlerde tasarruf sahiplerinin incelemesine açık tutulur. Her gün itibariyle alım satım esas fiyatlar buralarda ilan olunur.

6.1. Fona katılım ve katılma belgelerinin alım satımı sadece 18 yaşını doldurmamış küçükler adına yapılabilir. Fona katılım 18 yaşını doldurmamış küçükler adına Kumbara Fonu Hesabı açtırmak suretiyle gerçekleştirilecektir. Fona ilk katılım sırasında küçük ile veli/vasi veya üçüncü kişilerin kimlik belgesinin ibrazı ve kurucu tarafından bu belgelerin alınması zorunludur. Sadece veli, vasi veya veli ya da vasinin açıkça veya zımnen kabul ettiği üçüncü şahıslar küçük adına katılma belgesi alabilirler. Ancak, adına Kumbara Fonu hesabı açılmış olan küçükler, 18 yaşını doldurmalarından sonra da, kendi adlarına fon katılma belgesi alım satımına devam edebilirler. 18 yaşını doldurmamış küçükler için katılma belgelerinin kısmen ya da tamamen fona iadesi ve bedellerinin tahsili sadece küçükün veli ya da vasisi tarafından yapılır.

6.2. Katılma belgesi satın alınması veya fona iadesinde, Kurucunun izahnamede ilan edeceği katılma belgesinin alım satımının yapılacağı yerlere başvurularak alım satım talimatı verilir. Bunun dışında Kurucu'ya internet aracılığı ile katılma belgesi alım satım talimatı verilebilir. Kurucu'nun kendi adına yapacağı işlemler de dahil alınan tüm katılma belgesi alım

satım talimatlarına alım ve satım talimatları için ayrı ayrı olmak üzere müteselsil sıra numarası verilir ve işlemler bu öncelik sırasına göre gerçekleştirilir.

6.3. Yatırımcıların İMKB Hisse Senedi Piyasası'nın açık olduğu günlerde saat 13:30'a kadar verdikleri katılma belgesi alım talimatları talimatın verilmesini takip eden ilk hesaplamada bulunacak pay fiyatı üzerinden yerine getirilir.

İMKB Hisse Senedi Piyasası'nın açık olduğu günlerde saat 13:30'dan sonra iletilen talimatlar ilk pay fiyatı hesaplamasından sonra verilmiş olarak kabul edilir ve izleyen hesaplamada bulunan pay fiyatı üzerinden yerine getirilir.

İMKB Hisse Senedi Piyasası'nın kapalı olduğu günlerde iletilen talimatlar ilk hesaplamada bulunacak pay fiyatı üzerinden gerçekleştirilir.

6.4. Alım talimatının verilmesi sırasında, talep edilen katılma belgesi bedelinin Kurucu tarafından tahsil edilmesi esastır. Kurucu, talimatın verilmesi sırasında, alış işlemine uygulanacak fiyatın kesin olarak bilinmemesi nedeniyle, katılma belgesi bedellerini en son ilan edilen satış fiyatına %5 ilave marj uygulayarak tahsil edilir. Ayrıca, katılma belgesi bedellerini işlem günü tahsil etmek üzere en son ilan edilen fiyata marj uygulanmak suretiyle bulunan tutara eş değer kıymeti teminat olarak kabul edebilir.

Alım talimatının karşılığında tahsil edilen tutar o gün için yatırımcı adına nemalandırılmak suretiyle 6.3. maddede belirlenen esaslar çerçevesinde, izleyen ilk işlem günü katılma belgesi alımında kullanılır.

6.5. Katılma belgesi bedelleri; iade talimatının, İMKB Hisse Senedi Piyasası'nın açık olduğu günlerde saat 13:30'a kadar veya tatil gününde verilmesi halinde, talimatın verilmesini takip eden birinci işlem gününde, iade talimatının İMKB'nin açık olduğu günlerde saat 13:30'dan sonra verilmesi halinde ise, talimatın verilmesini takip eden ikinci işlem gününde, yatırımcılara ödenir.

7. Tasarruf sahiplerine katılma belgesi elde tutma sürelerine göre aşağıdaki komisyon uygulanır. Satım komisyonları tahsil edildikleri gün fona gelir olarak kaydedilir.

Satım Komisyon Tablosu:

ELDE TUTMA SÜRESİ	ÖDENECEK KOMİSYON %
İlk 3 yıla kadar	3

Fon katılma belgesi sahibinin ölümü ve kanuni mirasçıların veraset ilamı ibraz ederek başvurması halinde, katılma belgelerinin bedelleri, komisyonsuz olarak, nakden hak sahiplerine ödenir. Katılma belgeleri, başka bir hesaba devredilemez.

8. Tasarruf sahipleri her zaman katılma belgelerinin teslimini talep edebilir, kurucuda emanete alınmasını isteyebilir, bu sebeple hesap durumu hakkında bilgi talep edebilirler.

9. Savaş, ekonomik kriz, iletişim sistemlerinin çökmesi, menkul kıymetlerin ilgili olduğu piyasanın kapanması, bilgisayar sistemlerinde meydana gelebilecek arızalar gibi olağanüstü olayların ortaya çıkması durumlarında, Sermaye Piyasası Kurulu'nun izni ve Sermaye Piyasası Kurulu düzenlemeleri çerçevesinde tasarruf sahiplerine bilgi verilmesi suretiyle katılma belgesi alım satımları durdurulabilir.

XI- FON BİLANÇO VE GELİR TABLOLARI:

31.12.2009 tarihi itibariyle fon bilanço ve gelir tablosu aşağıda verilmiştir.

TÜRKİYE İŞ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**A TİPİ KARMA KUMBARA FONU****31 ARALIK 2009 TARİHLİ****BİLANÇO****(TÜRK LİRASI "TL")**

		CARİ DÖNEM		ÖNCEKİ DÖNEM	
		31 ARALIK 2009		31 ARALIK 2008	
VARLIKLAR					
I -	Hazır Değerler		1.334		2.722
	A - Kasa	0		0	
	B - Bankalar	1.334		2.722	
	C - Diğer Hazır Değerler	0		0	
II -	Menkul Kıymetler		185.004.461		119.684.209
	A - Hisse Senetleri	52.465.739		34.017.873	
	B - Özel Kesim Borçlanma Senetleri	0		0	
	C - Kamu Kesimi Borçlanma Senetleri	93.152.077		80.585.251	
	D - Diğer Menkul Kıymetler	39.386.645		5.081.085	
III -	Alacaklar		0		0
IV -	Diğer Varlıklar		0		0
VARLIKLAR TOPLAMI			185.005.795		119.686.931
V -	Borçlar		(16.255)		(277.340)
	A - Banka Avansları	0		0	
	B - Banka Kredileri	0		0	
	C - Menkul Kıymet Alım Borçları	0		0	
	D - Vergi Karşılığı	0		0	
	E - Fon Yönetim Ücretleri	(12.949)		(274.036)	
	F - Diğer Borçlar	(3.306)		(3.304)	
BORÇLAR TOPLAMI			(16.255)		(277.340)
VI -	İhtiyatlar		0		0
NET VARLIKLAR TOPLAMI			184.989.540		119.409.591
VII -	Fon Toplam Değeri				
	A - Katılma Belgeleri		96.431.372		80.331.748
	B - Katılma Belgeleri Değer Artış/Azalışı		15.322.286		(8.109.166)
	C - Fon Gelir Gider Farkı		73.235.882		47.187.009
	-	Cari Dönem Fon Gelir Gider Farkı	26.048.873		(1.666.664)
	-	Geçmiş Yıllar Fon Gelir Gider Farkı	47.187.009		48.853.673
FON TOPLAM DEĞERİ			184.989.540		119.409.591

TÜRKİYE İŞ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
A TİPİ KARMA KUMBARA FONU
1 OCAK 2009 - 31 ARALIK 2009 HESAP DÖNEMİNE AİT
GELİR TABLOSU
(TÜRK LİRASI "TL")

		<u>CARİ DÖNEM</u> 1 OCAK - 31 ARALIK 2009	<u>ÖNCEKİ DÖNEM</u> 1 OCAK - 31 ARALIK 2008
I- Fon Gelirleri			
A-	Menkul Kıymetler Portföyünden Alınan		
	Faiz ve Kar Payları	1.967.428	797.228
1-	Özel Kesim Menkul Kıymetleri Faiz ve Kar Payları	1.792.986	728.723
-	Hisse Senetleri Kar Payları	1.792.986	728.723
-	Borçlanma Senetleri Faizleri	0	0
2-	Kamu Kesimi Menkul Kıymetleri Faiz ve Kar Pay.	119	37.473
3-	Diğer Menkul Kıymetler Faiz ve Kar Pay.	174.323	31.032
B -	Menkul Kıymet Satış Karları	1.101.712	1.831.256
1-	Özel Kesim Menkul Kıymetleri Satış Karları	1.001.433	1.719.895
-	Hisse Senetleri Satış Karları	1.001.433	1.719.895
-	Borçlanma Senetleri Satış Karları	0	0
2-	Kamu Kesimi Menkul Kıymetleri Satış Karları	100.279	23.048
3-	Diğer Menkul Kıymetler Satış Karları	0	88.313
C -	Gerçekleşen Değer Artışları	32.676.294	14.953.277
D-	Diğer Gelirler	<u>396.046</u>	<u>367.454</u>
		<u>36.141.480</u>	<u>17.949.215</u>
II- Fon Giderleri			
A-	Menkul Kıymet Satış Zararları	(866.087)	(773.298)
1-	Özel Kesim Menkul Kıymetleri Satış Zararları	(535.326)	(710.296)
-	Hisse Senetleri Satış Zararları	(535.326)	(710.296)
-	Borçlanma Senetleri Satış Zararları	0	0
2-	Kamu Kesimi Menkul Kıymetleri Satış Zararları	(192.761)	(63.002)
3-	Diğer Menkul Kıymetler Satış Zararları	(138.000)	0
B -	Gerçekleşen Değer Azalışları	(5.082.143)	(15.671.943)
C -	Faiz Giderleri	0	0
D-	Diğer Giderler	(4.144.377)	(3.170.638)
1-	İhraç İzni Ücretleri	(28.211)	(21.841)
2-	İlan Giderleri	(1.151)	(1.001)
3-	Sigorta Ücretleri	0	0

XII. TASFİYE SONUCUNA İŞTİRAK:

Fon, aşağıda belirtilen nedenlerle sona erer;

1. Fon içtüzüğünde bir süre öngörülmüş ise bunun sona ermesi,
2. Fon süresiz ise kurucunun Kurulun uygun görüşünü aldıktan sonra 6 ay öncesinden feshi ihbar etmesi,
3. Kurucunun fon kurma koşullarını kaybetmesi,
4. Kurucunun mali durumunun zayıflaması, fonun kendi maliyetlerini karşılayamaz durumda olması ve benzer nedenlerle fonun devamının yatırımcıların yararına olmayacağını Kurulca tespit edilmiş olması.

Fonun sona ermesi durumunda fon portföyündeki varlıklar kurucu tarafından borsada satılır. Bu şekilde satışı mümkün olmayan fon mevcudu, açık artırma veya pazarlık veya her iki usulün uygulanması suretiyle satılarak paraya çevrilebilir. Bu yolla nakde dönüşen Fon varlığı, katılma belgesi sahiplerine payları oranında dağıtılır. Fesih anından itibaren hiçbir katılma belgesi ihraç edilemez ve geri alınamaz.

Kurucunun iflası veya tasfiyesi halinde Kurul, fonu uygun göreceği başka bir kuruluşa tasfiye amacıyla devreder. Saklayıcı kurumun iflası halinde kurucu, fon varlığını Kurul'ca uygun görülecek başka bir kuruluşa devreder.

XII. ALIM SATIM İLE İLGİLİ BİLGİLER:

1- Satış Başlangıç Tarihi: 28.05.2001'de katılma belgeleri halka arz edilmiştir.

2- Fon İçtüzüğü ve İzahnamenin Temin Edilebileceği ve Pay Değerinin İlan Edileceği Yerler :

T.İş Bankası A.Ş. 0212 316 00 00
İş Kuleleri 34330
Levent-İSTANBUL

Türkiye İş Bankası A.Ş. Şubeleri, İnteraktif Bilgisayar ve İnternet aracılığıyla Fon İçtüzüğü ve İzahname temin edilebilecektir. Pay Değeri Türkiye İş Bankası A.Ş. Şubeleri, İnteraktif Telefon, İnteraktif Bilgisayar ve İnternet aracılığıyla ilan edilecektir.

3. Katılma Belgesi Alım Satımının Yapılacağı Yerler :

T.İş Bankası A.Ş. 0212 316 00 00
İş Kuleleri 34330
Levent-İSTANBUL

Türkiye İş Bankası A.Ş. Şubeleri ve İnternet aracılığı ile alım satım talimatı verilebilecektir.

4. Kurucunun ve Yöneticinin Merkezinin Adres ve Telefon Numaraları:

KURUCUNUN ADRESİ

T.İŞ BANKASI A.Ş.
Genel Müdürlük
Büyükdere Cad. Pembegül sokak
80620 4 Levent
İSTANBUL

TELEFON NO

0212 316 00 00

YÖNETİCİNİN ADRESİ

İŞ PORTFÖY YÖNETİMİ A.Ş.
Büyükdere Cad. Pembegül sokak
80620 4 Levent
İSTANBUL

TELEFON NO

0212 350 29 50

Özgür Temel
Fon Kurulu Üyesi

Bileyda Vural
Fon Kurulu Üyesi

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş
A TİPİ KARMA KUMBARA FONU

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş
A TİPİ KARMA KUMBARA FONU

İZAHNAME EKİ:

T. İŞ BANKASI A.Ş. A TİPİ KARMA KUMBARA FONU KATILMA PAYLARININ HALKA ARZINA İLİŞKİN İZAHNAMENİN EKİDİR. KUMBARA KAMPANYASI İLE İLGİLİ BİLGİLER:

T.İş Bankası A.Ş., satışına aracılık ettiği T. İş Bankası A.Ş. A Tipi Karma Kumbara Fonu için yeni müşteri kazanımına yönelik 01.03.2011-30.09.2011 tarihleri arasında bir Kumbara Fonu Kampanyası düzenleyecektir. Kaynakları tamamen T. İş Bankası A.Ş. tarafından karşılanacak bu kampanyanın uygulama esasları aşağıdaki gibidir:

- i. Kampanya 01.03.2011-30.09.2011 tarihleri arasında düzenlenecektir.
- ii. Bankamızda açılmış kumbara fonu hesaplarına sadece kumbara fonu alınabilmekte olup; mevcut kumbara fonu hesap sahipleri ile kampanya süresince Bankamızda kumbara fonu hesabı açtırarak, gerek İş Bankası Maximum Kredi Kartından gerekse İş Bankası cari hesabından düzenli yatırım fonu alım talimatı veren tüm yatırımcılar kampanyadan faydalanacaklardır.
- iii. Kampanya süresince bir taahhütname imzalamak koşuluyla, bir yıl boyunca, aylık olarak en az 100 TL tutarında düzenli yatırım fonu alım talimatı veren ve bu süre boyunca talimatını bir kereden fazla aksatmayan yatırımcılara bedeli Banka kaynağından karşılanmak üzere 500 adet kumbara fonu hediye edilecektir. 500 Adet Kumbara Fonununun 08.02.2011 tarihindeki tutarı yaklaşık 43,71 TL'dir.
- iv. Hediye edilen yatırım fonları ilk düzenli alım talimatının yatırım hesabında gerçekleşmesinin ardından Banka tarafından ilgili Kumbara Fonu Hesabına blokeli olarak geçecektir. Söz konusu bloke kaydı kampanya taahhüdünün tamamlanması sonrasında kaldırılacaktır.
- v. Kampanya süresi boyunca taahhütnameye belirlenmiş şartlara uymayan kişilere kampanya kapsamında hediye edilmiş fonlar geri alınacaktır.
- vi. 01.03.2010 - 30.09.2010 tarihleri arasında sürdürülen kumbara fonu kampanyasında taahhüt veren ve halihazırda taahhütleri sona ermemiş yatırımcılar, yeni kampanyaya ancak mevcut taahhütleri sona erdikten sonra katılabileceklerdir.
- vii. Bu kampanya boyunca promosyon kampanyasına ilişkin maliyetler hiç bir şekilde yatırım fonuna yansıtılmayacak olup, Kurucu tarafından karşılanacaktır.
- viii. Promosyon uygulandığı dönem boyunca Kurucunun fondan tahsil edeceği yönetim ücreti artırılmayacaktır.
- ix. Promosyon uygulaması sebebi ile fonun yatırım stratejisinde bir değişiklik olmayacaktır.

Bu izahname ekinde yer alan bilgilerin doğruluğunu kanuni yetki ve sorumluluklarımız çerçevesinde onaylarız.

Türkiye İş Bankası A.Ş.

Genel Müdürlük

Ayşegül Mirasoğlu
Müdür Yardımcısı

Kenan Ayvacı
Birim Müdürü