

Temel Bilgiler Dokümanı ve Ön Bilgilendirme Formu

Türkiye Elektronik Alım Satım Platformunda İşlem Gören Diğer Kurum Yatırım Fonları

Bu doküman, yatırımcıların Türkiye Elektronik Fon Alım Satım Platformu (TEFAS) üzerinde işlem gören HSBC dışındaki diğer yatırım kuruluşları ile portföy yönetim şirketlerinin (“diğer kurum”) yatırım fonlarının yapısını, temel bilgilerini ve risklerini anlamasını ve yatırım kararlarını daha bilinçli almalarını sağlamak amacıyla hazırlanmıştır. Bu belge, satış veya pazarlama dokümanı değildir. Yatırımcılara, fona yatırım yapmadan önce ilgili fona özel riskleri, tüm istisna bilgilendirmeleri anlayabilmeleri için Kamuyu Aydınlatma Platformu (KAP)’nda yayınlanan fona ait izahname, içtüzük ve yatırımcı bilgi formu dokümanlarını okuyup bilinçli bir karar vermeleri önerilir.

Fonun Hedefleri ve Yatırım Politikası

TEFAS Platformu üzerinde işlem gören HSBC dışındaki kurumların yatırım fonlarının yönetimi, Sermaye Piyasası Kurulu (SPK) tarafından yetkilendirilmiş portföy yönetim şirketleri tarafından yapılmaktadır. Fonun hedefleri, fon ihraççısı, yatırım politikası ve yatırım yapmayı planladığı varlık türleri dağılımları, yöneticisi olan portföy yönetim şirketi, tezgahüstü türev ürün içermekteyse bunların genel olarak nasıl yapılandırıldığı ve fiyatlandırıldığı, yurtdışı piyasalarda gerçekleştirilen işlem olup olmadığı gibi fona ait detaylı bilgilere ilgili yatırım kuruluşunun internet sayfasından veya Kamuyu Aydınlatma Platformu (www.kap.gov.tr) üzerinden ulaşılabilir. TEFAS Platformu’nda işlem gören HSBC dışındaki kurumların serbest yatırım fonlarına yerel mevzuat gereği serbest fon olmaları sebebiyle yalnızca nitelikli müşteriler yatırım yapabilir.

Fonun Risk Profili Hakkında

HSBC dışındaki diğer kurumların yatırım fonlarının risk profiline ilişkin kurumumuz tarafından herhangi bir risk değerlendirmesi yapılmamaktadır.

Her yatırım fonunun riski aynı düzeyde değildir. Yüksek risk, potansiyel olarak yüksek getiri sağlayabileceği gibi kayıp olasılığı da içerir. Riskli fonların kaybettirme ihtimali daha yüksek olmakla birlikte piyasa koşullarının iyi gitmesi durumunda diğer az riskli fonlara göre daha yüksek oranlarda kazanç getirmeleri olasıdır.

Kurumumuz müşteriye hiçbir getiri ya da anapara garantisi taahhüdünde bulunmamaktadır.

Yatırım yapmak istediğiniz HSBC dışındaki bir diğer kuruma ait fonun risk profilini ilgili kurumun internet sayfasından veya Kamuyu Aydınlatma Platformu (KAP) (www.kap.gov.tr) üzerinden görebilirsiniz. Her bir yatırım fonunun risk değeri SPK tarafından belirlenen risk ölçüm yöntemine uygun olarak hesaplanarak KAP’ta (www.kap.gov.tr) yayınlanan yatırımcı bilgi formlarında belirtilir. Yatırım fonu işlemi yapmadan önce KAP’ta yer

alan fon risk değerini incelemeniz önerilir. Aşağıda yer alan tablo ile söz konusu fonun, sizin için tarafımızca belirlenmiş risk profilinize uygun olup olmadığını anlayabilirsiniz.

HSBC Risk Skalasına Göre Müşteri Risk Profili	SPK Yatırım Fonu Rehberine Göre Fonun Risk Değeri
Çok Düşük Risk	Risk Değeri 1
Düşük Risk	Risk Değeri 2 ve 3
Orta Düzey Risk	Risk Değeri 4
Yüksek Risk	Risk Değeri 5 ve 6
Çok Yüksek Risk	Risk Değeri 7

Ücret ve Komisyon Bilgileri ile Vergi

HSBC dışındaki diğer kurumların yatırım fonlarının fon yönetim ücretlerine ve vergilerine ilişkin detaylı bilgiye ilgili kurumun internet sayfasından veya Kamuyu Aydınlatma Platformu (www.kap.gov.tr) üzerinden ulaşabilirsiniz.

Adınıza işlemleri gerçekleştirilen yatırım fonu işlemleri için Merkezi Kayıt Kuruluşu (“MKK”)’na ödenen hesap açma, bakım ve saklama hizmetleri komisyon uygulamasına ilişkin detaylara

http://www.hsbc.com.tr/tr/bireysel/faiz_ucretler/urun_fiyat_ari.asp?id5 sayfasından ulaşılabilir. Belirtilen ücret ve komisyonların tümü MKK’ya gelir olarak aktarılmaktadır.

Katılım Payı Alım-Satım Bilgileri

HSBC dışındaki diğer kurumların yatırım fonlarının katılma payı alım-satım saatlerine, dağıtım kanallarına ve cari değerlerine ilişkin detaylı bilgiye ilgili kurumun internet sayfasından veya Kamuyu Aydınlatma Platformu (www.kap.gov.tr) üzerinden ulaşabilirsiniz.

HSBC dışındaki kurumlara ait fonlar için alım-satım talepleri yalnızca platform saatleri içerisinde işlem yapılmakta olunan kurumun yatırım fonuna ait kuralları çerçevesinde alınmaktadır (aynı gün valörlü fon işlemleri

Müşteri Adı Soyadı:

Tarih:

Müşteri İmzası:

için işgünlerinde 09:00-13:30, yarım günlerde 09:00-11:30; ileri valörlü fon işlemleri için işgünlerinde 09:00-15:00, yarım günlerde 09:00 - 11:30). Valörlü fon alım taleplerinde nemalandırma amaçlı "likit fon satışı" gerçekleştirildiğinden, talebinizi iptal etmeniz durumunda "likit fonun satışından kaynaklı vergi doğması" söz konusu olabilir. Nemalandırılma sınırlaması olan fonlar için likit fon satışı yapılmaz ve yatırdığınız tutar karşılığı katılma payları hesabınıza geçene kadar bakiyeniz hesabınızda tutulur. Fonların alım / satım işlem saatleri ve operasyonel işleyiş süreci farklılık gösterebilir. Yurtdışı piyasaların kapalı olduğu tatil günlerinde operasyonel süreç uzayabilir. Valör tarihine kadar ilgili yatırım fonunun alım tutarı kadar hesabınıza veya satmak istediğiniz yatırım fonuna bloke koyulur. Diğer kurumlara ait yatırım fonlarının cari değerlerine platform saatleri süresince, HSBC yatırım fonlarının fiyatlarına ise 7/24 HSBC internet bankacılığı, telefon bankacılığı, mobil bankacılık, ATM ve şubeler aracılığıyla ulaşabilirsiniz. Alım talimatı vermiş olduğunuz yatırım fonunuz MKK (Merkezi Kayıt Kuruluşu) nezdinde şahsınıza açılmış hesaplarda kaydı olarak izlenir. Platforma iletilen emirler, platform işleyiş kuralları gereği düşük bir olasılıkla da olsa talep günü platform kapanış saatine kadar gerçekleşmeyebilir. Böyle bir durumda şubenizden bilgi alabilirsiniz.

ABD ve Kanada Yerleşiklere Yatırım Ürünü Satılmaması

Uluslararası yasa ve HSBC Grup kuralları gereği kuruluşumuz tarafından Amerikan Samoası ya da Kuzey Mariana Adaları Milletler Topluluğu'nda yerleşik olanlar dahil ABD yerleşik veya Kanada yerleşik olarak sınıflandırılan kişilere yatırım ürünü satışı yapılamamaktadır. Müşteriler "A.B.D ya da Kanada yerleşik" statüsüne girmesi halinde, HSBC Bank A.Ş.'ne ve/veya HSBC Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'ne bildirmeleri gerekir.

Yatırım Fonlarındaki Temel Riskler

Piyasa koşullarından ötürü ana para kaybı yaşanması mümkündür. Fonun geçmiş performansı gelecek performansı için gösterge olamaz.

Piyasa Riski: Finansal varlıkların fiyatlarındaki hareketlerden dolayı fon portföy değeri azalabilir ve buna bağlı olarak anaparadan kayıplar yaşanabilir.

Faiz Riski: Piyasa faizlerindeki yükselişler, tahvil ve bono fiyatlarında değer kaybına yol açabilir.

Ülke Riski: Yatırım yapılan ülkenin ekonomik, politik ve sosyal yapısı, ayrıca faiz ve kur politikaları ürünün fiyatında belirgin etkiye sahip olabilir. Yerel riskler diye tanımlayabileceğimiz bu riskler, döviz kısıtlamaları, transfer riskleri, moratoryum, vergi değişiklikleri vs. olabilir.

Ayrıca global ekonomik ve politik dengelerde oluşacak değişiklikler de fon fiyatında dalgalanmalara sebep olabilir.

Kredi Riski: Tahvil ve Bono ihraç eden kuruluşlar anapara ve faiz geri ödemelerinde yükümlülüklerini karşılayamayabilirler ve temerrüde düşebilirler. Bu risk şirket tahvillerinde, devlet tahvillerine göre daha yüksektir.

Operasyonel Risk: Başarısız veya yetersiz iç süreçler, insanlar ve sistemler veya dış etkenlerden kaynaklanan doğrudan veya dolaylı kayıp riskini tanımlar. Yatırım süreçleri iç kontrol ve risk yönetimi birimleri tarafından gözetlenmekte ve düzenleyiciler tarafından denetlenmektedir.

Kur Riski: Kurlarda yaşanabilecek ani hareketlerden dolayı yatırımcıların yabancı para tutulan uzun veya kısa pozisyonlarını kapatma riski olarak tanımlanır. Yabancı para cinsi varlıklara yatırım yapan fonlar kur riski taşımaktadır.

Vadeli İşlem (Türev Araçlar) Riski: Türev ürünler yatırım riski yönetimi için önemli bir araç niteliğinde olup, vadeli işlem sözleşmeleri gibi şarta bağlı yükümlülük teşkil eden işlemler dolayısıyla her yatırımcı için uygun olmayabilir. Fon portföyüne riskten korunma ve/veya yatırım amacıyla döviz, kıymetli madenler, faiz, finansal göstergeler ve sermaye piyasası araçları üzerinden düzenlenmiş opsiyon sözleşmeleri, forward, finansal vadeli işlemler ve vadeli işlemlere dayalı opsiyon işlemleri dâhil edilebilir. Vadeli işlem sözleşmeleri nedeniyle maruz kalınan açık pozisyon tutarı fon toplam değerini aşamaz. Portföye alınan vadeli işlem sözleşmelerinin fonun yatırım stratejisine uygun olması zorunludur.

Karşı Taraf Riski: Yatırımcı fonun portföyünde bulunan borçlanma araçlarına yapılan yatırımlarda ihraççıların mali yapısının zayıflaması veya iflas etmesi sonucunda anaparasının tamamını veya bir kısmını kaybedebilir. Yatırım fonlarında, fon portföyünde yer alan yatırım ürünlerinde karşı taraf riski söz konusudur.

Likidite Riski: İkincil piyasalarda, yatırımcının ürünlerini nakde çevirebilmelerine ilişkin risk bulunmaktadır. Piyasada yeterli miktarda alıcı/satıcı bulunmaması, istenilen fiyatın oluşmaması likidite riskini oluşturur. Yatırım fonlarında, fon portföyünde yer alan yatırım ürünlerinden kaynaklanan likidite riski söz konusudur.

Yatırım Danışmanlığı Niteliğinin Bulunmaması

HSBC Bank A.Ş., TEFAS Platformu'nda işlem gören HSBC haricindeki kurumlara ait yatırım fonlarının alım-satım işlemlerine sadece aracılık etmekte olup; hiçbir şekilde genel yatırım tavsiyesi, yatırım danışmanlığı ve portföy yöneticiliği hizmeti vermemektedir. Diğer kurum fonları için HSBC'nin vermiş olduğu hizmet, müşterilerin emirlerinin platforma iletilerek işleme alınmasını sağlamakla sınırlıdır.

Müşteri Adı Soyadı:

Tarih:

Müşteri İmzası:

Okuyucular, bu dokümanda atıf yapılan ürünler, yatırımlar ve işlemler hakkında kendi bağımsız değerlendirme ve araştırmasını yapmaktan şahsen sorumludur ve bu dokümanda verilen bilgileri bir yatırım danışmanlığı olarak esas alınamaz. HSBC'nin hukuki ve vergisel konularda veya başka uzmanlık gerektiren alanlarda tavsiye verme sorumluluğu yoktur. Bu dokümanda belirli bir ürünün değerliliği veya uygunluğu hakkında hiçbir fikir beyan edilmemektedir. Yapılan bir yatırım tüm olası hedef ve koşullar için uygun olmayabilir ve bu ürün hakkında herhangi bir tereddüt yaşamanız halinde profesyonel yatırım danışmanlarından tavsiye ve görüş alınması önerilir.

Yatırımcı Tazmin Merkezi Güvence Miktarı

Yatırım Fonları her bir yatırımcı için belirli bir tutara kadar Sermaye Piyasası Kurulu Düzenlemeleri uyarınca Yatırımcı Tazmin Merkezi'nin güvencesi altındadır. Bu tutar her yıl ilan edilen yeniden değerlendirme katsayısı oranında artırılır. Tazmin kapsamı dışında kalan kişi ve kurumlar bu güvence miktarından faydalanamaz.

Fonla İlgili En Detaylı Bilgi Kaynakları

Fonların yatırımcı bilgi formları, izahname, içtüzükleri, sirküler ve dönemsel raporlarına ilgili yatırım kuruluşunun internet sayfasından veya Kamuyu Aydınlatma Platformu (www.kap.gov.tr) üzerinden ulaşılabilir. Yatırımcılar, fona yatırım yapmadan önce fonun yatırımcı bilgi formunda, izahnamesinde ve içtüzüğünde açıklanan hususları göz önünde bulundurmalıdır.

Cayma Hakkı: Niteliği gereği yatırım fonlarında cayma hakkı yoktur.

Yasal Uyarı

HSBC Bank A.Ş. Bankacılık faaliyetlerinde bulunmak üzere BDDK, sermaye piyasası faaliyetlerinde bulunmak üzere SPK, HSBC Yatırım Menkul Değerler A.Ş. ve HSBC Portföy Yönetim A.Ş. sermaye piyasası faaliyetlerinde bulunmak üzere SPK tarafından yetkilendirilmişlerdir ve söz konusu kurumların gözetim ve denetimine tabidirler. HSBC Bank A.Ş. ve HSBC Yatırım Menkul Değerler A.Ş. aynı zamanda Borsa İstanbul piyasalarında işlem yapmak üzere Borsa İstanbul A.Ş. tarafından yetkilendirilmiş birer borsa üyesidirler. HSBC terimi HSBC Bank A.Ş., HSBC

Yatırım Menkul Değerler A.Ş. ve HSBC Portföy Yönetim A.Ş. ile bunların dahil olduğu ana hissedarı ifade eder. Bu temel bilgiler dokümanı ve ön bilgilendirme formu sadece gösterge niteliğinde bilgiler içerir ve görüşme amaçlı hazırlanmıştır.

Genel Bilgiler

Avrupa Komisyonu mevzuatı kuralları gereği işlem anında Avrupa Ekonomik Birliği Üyesi ülkelerinden birinde bulunan müşterilere, yatırım fonu satış işlemi yapılamayabilir. İşbu maddede bahse konu edilen mevzuat çerçevesinde bir değişiklik meydana gelmesi halinde, değişiklik uygulamaya geçecek ve bu konuda tarafınıza işlem anında bilgilendirme yapılacaktır.

Yatırım fonu alımı yapılmadan önce ürünün riskleri göz önünde bulundurulmalıdır. Bu dokümanda belirtilen koşulların tümü ilerde değiştirilebilir. Ürün ve/veya hizmet tanıtım amaçlı bu doküman HSBC tarafından hazırlanmıştır ve izin alınmaksızın veya yasal bir zorunluluk olmadan herhangi bir yolla kısmen veya tamamen çoğaltılamaz ve dağıtılamaz.

Bu dokümanı imzalamakla HSBC dışındaki kurumların ihraç ettiği yatırım fonlarının Temel Bilgiler Dokümanı ve Ön Bilgilendirme Formu'nu aldığınız okuduğunuz bu belgelerde yer alan şartları ve bilgileri kabul ederek, bilerek talepte bulunduğunuz, diğer kurumlar tarafından ihraç edilen fona ait detaylı bilgileri ilgili kurumun internet sayfasından veya Kamuyu Aydınlatma Platformu (www.kap.gov.tr) üzerinden ulaşabileceğiniz konusunda bilgilendirilmiş olduğunuz kabul edilecektir.

Temel Bilgiler Dokümanı ve Ön Bilgilendirme Formu'nun bir örneği de tarafınıza verilmiştir.

HSBC BANK A.Ş.
Esentepe Mah. Büyükdere Cad. No:128 Şişli 34394 İstanbul
Sicile kayıtlı olduğu yer: Esentepe Mah. Büyükdere Caddesi No:128 Şişli 34394 İstanbul MERSİS No: 0621002428200197 Tel : 0212-3764000
Faks: 0212-3362939/3362638/3362141/3362260
www.hsbc.com.tr
HSBC PORTFÖY YÖNETİMİ A.Ş.
Esentepe Mah. Büyükdere Cad. No:128 Şişli 34394 İstanbul
Sicile kayıtlı olduğu yer: Esentepe Mah. Büyükdere Caddesi No:128 Şişli 34394 İstanbul MERSİS No: 8871-5953-4267-7462 Tel : 0212-3764600
Faks: 0212-3362472
www.hsbcportfoy.com.tr
HSBC YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Esentepe Mah. Büyükdere Cad. No: 128 Şişli 34394 İstanbul
Sicile kayıtlı olduğu yer: Esentepe Mah. Büyükdere Caddesi No:128 Şişli 34394 İstanbul MERSİS No: 3771-9268-5231-2196 Tel : 0212-3764600
Faks: 0212-3362472
www.hsbcyatirim.com.tr

Müşteri Adı Soyadı:

Tarih:

Müşteri İmzası: