

Temel Bilgiler Dokümanı ve Ön Bilgilendirme Formu

Özel Sektör Eurobond'u

Bu doküman yatırımcıların Özel Sektör Eurobond'unun yapısını, temel bilgilerini ve risklerini anlaması ve yatırım kararlarını daha bilinçli almasına yardımcı olmak amacıyla hazırlanmıştır. Bu belge satış veya pazarlama dokümanı değildir. Yatırımcıların Özel Sektör Eurobond'una yatırım yapmadan önce bu dokümanı okuyup daha bilinçli bir karar vermeleri önerilir.

Özel Sektör Eurobond'u Hakkında

Özel Sektör Eurobond'u, şirketlerin, kendi ülkeleri dışında, kaynak sağlamak amacıyla, yabancı para cinsinden ihraç ettikleri, genelde uzun vadeli ve kupon ödemeli borçlanma araçlarıdır.

Özel Sektör Eurobond'ları uluslararası piyasalarda işlem görürler ve çoğunlukla USD ya da EUR bazlı ihraç edilirler. Vadeleri genellikle 5-30 yıl arasındadır.

Kupon faizleri sabit ya da değişken, kupon ödeme dönemleri genellikle 3 ayda, 6 ayda ya da yılda bir olabilir. İkincil piyasalarda Özel Sektör Eurobond'larında işlem valörü işlem günü +2 işgünüdür. İstisnai olarak +3 iş günü olabilmektedir. İşlem valörüne ait bilgi işlem sonuç formunda yer almaktadır.

Özel Sektör Eurobond'unun Yatırım Amacı

Şirketler tarafından ihraç edilen Özel Sektör Eurobond'ları şirketlerin kendi borcu olduğundan vade sonuna kadar elde tutulmaları durumunda nominal tutarın ve faizinin geri ödenmesi menkulu ihraç eden şirketin taahhüdüdür.

Özel Sektör Eurobond'ları vade sonunu beklemeden ikincil piyasalarda o günkü piyasa koşullarında nakde çevrilebilir. Özel Sektör Eurobond'ları uzun vadeli yatırım yapma imkanı sağlar, kupon ödemeleri sayesinde düzenli gelir elde edilebilir. Ayrıca, alım satım fiyat farkı nedeniyle sermaye kazancı elde etme imkanı da bulunmaktadır.

Özel Sektör Eurobond'unun Risk ve Getiri Profili Hakkında

Özel Sektör Eurobond'unun risk seviyesi risk profili "**Çok Yüksek Risk**" olan müşteriler ile uyumludur. "**Çok Yüksek Risk**" risk profili ile uyumlu ürünler, daha yüksek yatırım riski içerdiği için fiyatlarında dalgalanma yaşanma ihtimali olan yatırım ürünleridir. Özel Sektör Eurobond'ları düşük ve orta risk profilindeki ürünlere kıyasla daha yüksek getiri imkanı sağlayabileceği gibi yine bu ürünlere kıyasla anapara değer kaybı yaşama ihtimali çok daha yüksektir. Yabancı para cinsinden uzun vadeli yatırımları tercih eden, acil nakde ihtiyacı

olmayacak yatırımcılar için uygundur. Kısa vadeli yatırımlar için tercih edilmemelidir.

Düşük Risk Yüksek Risk
←-----→
Düşük Getiri Beklentisi Yüksek Getiri Beklentisi

Risk Almayan	Çok Düşük Risk	Düşük Risk	Orta Düzey Risk	Yüksek Risk	Çok Yüksek Risk
--------------	----------------	------------	-----------------	-------------	------------------------

Ücret ve Komisyon Bilgileri

Özel Sektör Eurobond Alım/Satım işlemlerinde **azami** %1 komisyon oranı uygulanabilmektedir.

Vergi

Tam mükellef gerçek kişiler tarafından elde edilen Özel Sektör Eurobondu Alım-Satım Kazançları ve Faiz Gelirleri için uygulanan vergiler aşağıda yer almaktadır.

Özel Sektör Eurobond'u Faiz Geliri	Özel Sektör Eurobond'u Alım Satım Kazancı
Vadesi 1 yıla kadar olanlardan elde edilen faizler %7, Vadesi 1 yıl ile 3 yıl arası olanlardan elde edilen faizler %3, Vadesi 3 yıl ve daha uzun olanlardan elde edilen faizler %0 stopaja tabidir.	Stopaja tabi değildir.
Enflasyon indirimi uygulanmaz.	Alım satım kazancı TL bazında hesaplanır ve alım satım zararları, alım satım karlarına mahsup edilebilir.
İtfada oluşan anapara kur farkı gelir sayılmaz.	İktisap bedeli elden çıkarıldığı ay hariç olmak üzere ÜFE artış oranında artırılabilir (ÜFE artış oranının % 10 veya üzerinde olması şartıyla).
Elde edilen faiz gelirlerinin, (stopaja tabi tutulmuş diğer menkul ve gayrimenkul sermaye iratları ile birlikte) 2025 yılında geçerli olan 280.000 TL'lik beyan sınırını aşması halinde, gelirin tamamı beyan edilir.	Kazancın tutarı ne olursa olsun beyan edilir.

Dar mükellef gerçek kişiler tarafından elde edilen Özel Sektör Eurobondu Alım-Satım Kazançları stopaja veya beyana tabi değildir, faiz gelirleri ise eurobondun vadesine göre %0 ile %7 arasında vergiye tabidir, stopaj nihai vergidir, gelir beyan edilmeyecektir.

Müşteri Adı Soyadı:

Tarih:

Müşteri İmzası:

Model No: 828-00047: Özel Sektör Eurobondu Temel Bilgiler Dokümanı ve Ön Bilgilendirme Formu_TUR 11022025 Rev004

Özel Sektör Eurobondu devir işlemlerinde başka bir kişiye veya kişinin tekil hesabından ortaklığı bulunan bir diğer hesaba yapılacak virmanlar alım satım işlemi olarak değerlendirilmekte olup, alım satım geliri oluşması durumunda gelir vergisi oluşabilir.

Özel Sektör Eurobondu Alım-Satım Bilgileri

- Özel Sektör Eurobond'u için işlem alt limiti kıymetin cinsine göre değişebilmektedir.
- İş günlerinde Özel Sektör Eurobond'u alım-satım emirlerinizi saat 10:00-16:30 arasında iletmeniz durumunda, istisnalar olmakla birlikte, işleminiz T+2 valörlü olarak gerçekleştirilmektedir.
- Müşterilerimiz adına Özel Sektör Eurobond'u alım-satım işlemleri Bankamız portföyünden gerçekleştirilmektedir.
- Adınıza alım-satımı yapılan Özel Sektör Eurobond'ları Brüksel'de bulunan, bankamızın da müşteri hesabının olduğu EUROCLEAR sisteminde saklanmaktadır.
- Özel Sektör Eurobond'u anapara ve kupon ödemelerinin yükümlülüğü kıymeti ihraç eden şirkete aittir. HSBC Bank A.Ş. Özel Sektör Eurobond'ların saklanması için merkezi Brüksel'de olan Takas ve Saklama Bankası Euroclear Bank ile çalışmaktadır. Özel Sektör Eurobond kupon ödemeleri ve vade sonunda anaparanın geri ödenmemesinden doğan itfa ödemeleri, Euroclear tarafından Bankamız hesabına geçmeden müşteri hesaplarına aktarılamamaktadır, bu nedenle müşterilere yapılacak Özel Sektör Eurobond kupon ve itfa ödemelerinde Euroclear veya ihraççı kaynaklı gecikmeler yaşanabilmektedir.
- Özel Sektör Eurobondu alım-satım talimatları yalnızca HSBC Bank A.Ş. Şubeleri aracılığıyla verilebilir.
- Özel Sektör Eurobond fiyatlarına HSBC Bank A.Ş. Şubeleri aracılığıyla ulaşılabilir.

Özel Sektör Eurobond'una Ait Temel Riskler

Faiz riski: Piyasa faiz oranlarının sabit getirili menkul kıymetlerin üzerinde direkt etkisi vardır. Piyasa faizlerindeki yükselişler Özel Sektör Eurobond fiyatlarında değer kaybına yol açabilir.

Karşı Taraf Riski: Yatırımcı, Özel Sektör Eurobondu ihraç eden şirketin mali yapısının zayıflaması veya iflas etmesi sonucunda anaparasının tamamının veya bir kısmını kaybedebilir. Özel Sektör Eurobond'ları kıymeti ihraç eden şirketin mali yapısından kaynaklanan riskleri

taşıdığından bu ürünler HSBC Bank A.Ş. tarafından garanti edilmemektedir.

Likidite Riski: İkincil piyasalarda, yatırımcının ürünlerini nakde çevirebilmelerine ilişkin risk bulunmaktadır. Piyasada yeterli miktarda alıcı/satıcı bulunmaması, istenilen fiyatın oluşmaması likidite riskini oluşturur.

Piyasa Riski: Finansal varlıkların fiyatlarındaki hareketlerden dolayı yatırım yapılan varlığın değeri azalabilir ve buna bağlı olarak anaparadan kayıplar yaşanabilir.

Kur Riski: Yerel para birimi dışında bir para birimindeki menkul kıymetlere yatırım yapan yatırımcılar, dövizdeki dalgalanmalar nedeniyle, yabancı para birimi yatırım yerel para birimine çevrildiğinde anapara kaybına maruz kalabilir. Yerel şirketler tarafından ihraç edilen Özel Sektör Eurobond'larına yatırım yapılması durumunda, yatırımcı bu ihraçların para birimleri ile yerel para birimi arasındaki kur riskini almış olur

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 Özel Sektör Eurobond fiyatlarında dalgalanmalara sebep olabilir.

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 departmanları tarafından gözetlenmekte ve düzenleyiciler tarafından denetlenmektedir.

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.

Diğer Yatırım Ürün Riskleri: Yatırım Ürünleri; mevduat değildir. HSBC Bank ve diğer ilgili kuruluşlarının teminatı, garantisi, sigortası ya da herhangi bir yükümlülüğü altında değildir. Yatırım ürünleri, herhangi bir devlet tarafından sigortalanmamıştır. Yatırım ürünleri anaparanın yitirilmesi dahil çeşitli yatırım riskleri içerebilir. Yatırım ürünlerinin geçmişteki performansları, gelecekteki performanslarının göstergesi değildir, fiyatlar düşebilir ya da yükselebilir. Döviz cinsinden yatırım ürünleri, dövizdeki muhtemel dalgalanmalar nedeniyle anapara kaybı da dahil kur risklerine maruz kalabilir.

Müşteri Adı Soyadı:

Tarih:

Müşteri İmzası:

Model No: 828-00047: Özel Sektör Eurobondu Temel Bilgiler Dokümanı ve Ön Bilgilendirme Formu_TUR 11022025 Rev004

Yatırım ürünlerine ilişkin tüm risk müşteriye aittir. Banka, ilgili yatırım ürününün alım / satım işlemlerine sadece aracılık etmekte olup; alım / satım için tavsiye veya öneride bulunmamaktadır ve hiçbir şekilde yatırım danışmanlığı ve portföy yönetim hizmeti vermemektedir. Net kazanç kurlardaki hareketlere bağlı olarak değişebilir, beklenen net getiri elde edilmeyebilir.

Özel Sektör Eurobond'na yatırım yapıldığında vadeden önce nakde dönmek mümkündür. Ancak nakde döneceği tarihteki piyasa koşulları çerçevesindeki fiyatlar geçerli olacağından faiz ve fiyat riski geçerli olur. Alış fiyatı ile satış yapıldığı dönemdeki fiyata göre ana para kaybı söz konusu olabilir. Bu nedenle, acil ya da beklenmedik bir zamanda nakde dönmek isteyebilecek yatırımcılar için doğru bir yatırım aracı olmayabilir. Bu nedenle risk iştahınızın ve profilinizin bu ürüne uygun olması gerekmektedir.

Yatırımcı Tazmin Merkezi Güvence Miktarı

Özel Sektör Eurobond işlemi Yatırımcı Tazmin Merkezi'nin güvencesi altında değildir.

Cayma Hakkı

Niteliği gereği bu üründen cayılamaz.

ABD ve Kanada Yerleşiklere Yatırım Ürünü Satılmaması

Uluslararası yasa ve HSBC Grup kuralları gereği bankamız tarafından ABD Yerleşiklere (Amerika Birleşik Devletleri ve tüm eyaletleri, Columbia Bölgesi, Amerikan Samoası, Porto Riko, Guam, Kuzey Mariana Adaları Topluluğu ve Amerika Virgin Adaları yerleşik olarak kabul edilen kişilere) veya Kanada Yerleşik olarak sınıflandırılan kişilere yatırım ürünü satışı yapılamamaktadır. Müşterilerimizin "ABD Yerleşik ya da Kanada Yerleşik" statüsüne girmesi halinde, bu durumu ivedilikle HSBC Bank A.Ş.'ne bildirmeleri gerekmektedir.

Yatırım Tavsiyesi Niteliğinin Bulunmaması

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 tavsiyesi olarak esas almamalıdır.

Bu temel bilgiler dokümanında yer alan Özel Sektör Eurobond'na ait bilgi ve detaylar genel niteliktedir; yatırım danışmanlığı kapsamında değildir. Yatırım danışmanlığı hizmeti, yetkili kuruluşlar tarafından kişilerin risk ve getiri tercihleri dikkate alınarak kişiye özel sunulmaktadır. Bu ürün mali durumunuz ile risk ve getiri tercihlerinize uygun olmayabilir, sadece burada yer alan bilgilere dayanılarak yatırım kararı verilmesi

beklentilerinize uygun sonuçlar doğurmayabilir. HSBC Grubunun hukuki ve vergisel konularda veya başka uzmanlık gerektiren alanlarda tavsiye verme sorumluluğu bulunmamaktadır.

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 önerilmektedir.

HSBC Bank A.Ş., SPK düzenlemeleri ile uyumlu olarak; oluşabilecek her türlü çıkar çatışmalarını engelleyecek örgütsel yapılanmayı ve karar alma süreçlerini oluşturarak gerekli tedbirleri alır.

Yasal Uyarı

HSBC Bank A.Ş. Bankacılık faaliyetlerinde bulunmak üzere BDDK, sermaye piyasası faaliyetlerinde bulunmak üzere SPK tarafından yetkilendirilmiştir ve söz konusu kurumların gözetim ve denetimine tabidir. HSBC Bank A.Ş. aynı zamanda Borsa İstanbul piyasalarında işlem yapmak üzere Borsa İstanbul A.Ş. tarafından yetkilendirilmiş bir borsa üyesidir.

Vergi kısmında yer alan bilgilerle ilgili olarak HSBC Bank A.Ş. hiçbir sorumluluk kabul etmez. Vergi düzenlemelerinin gelecekte ve/veya kişiye özel değişiklik gösterebileceği ihtimali göz ardı edilmemelidir; bu nedenle bir vergi uzmanına danışılmasını tavsiye ederiz.

Genel Bilgiler

Özel Sektör Eurobond'una yatırım yapılmadan önce ürünün riskleri göz önünde bulundurulmalıdır. Bu dokümanda belirtilen koşulların tümü ileride değiştirilebilir. Ürün ve/veya hizmet tanıtım amaçlı bu doküman HSBC Bank A.Ş tarafından hazırlanmıştır ve izin alınmaksızın veya yasal bir zorunluluk olmadan herhangi bir yolla kısmen veya tamamen çoğaltılamaz ve dağıtılamaz.

Bu dokümanı imzalamakla yukarıda açıklamaları bulunan Özel Sektör Eurobondu ürününün Temel Bilgiler Dokümanı ve Ön Bilgilendirme Formu'nu aldığınız, okuduğunuz, anladığınız, bu belgelerde yer alan şartları ve bilgileri kabul ederek, bilerek talepte bulunduğunuz kabul edilecektir. Temel Bilgiler Dokümanı ve Ön Bilgilendirme Formu'nun bir örneği de tarafınıza verilmiştir.

Müşteri Adı Soyadı:

Tarih:

Müşteri İmzası:

Model No: 828-00047: Özel Sektör Eurobondu Temel Bilgiler Dokümanı ve Ön Bilgilendirme Formu_TUR 11022025 Rev004