

Temel Bilgiler Dokümanı ve Ön Bilgilendirme Formu

TL Cinsinden Hazine Bonosu - Devlet Tahvili

Bu doküman yatırımcıların TL Cinsinden Hazine Bonosu ve Devlet Tahvili'nin yapısını, temel bilgilerini ve risklerini anlaması ve yatırım kararlarını daha bilinçli almasına yardımcı olmak amacıyla hazırlanmıştır. Bu belge satış veya pazarlama dokümanı değildir. Yatırımcıların TL Cinsinden Hazine Bonosu ve Devlet Tahvili'ne yatırım yapmadan önce bu dokümanı okuyup daha bilinçli bir karar vermeleri önerilir.

Hazine Bonosu – Devlet Tahvili Hakkında

TL cinsinden Hazine Bonoları T.C. Hazinesi'nin ihraç etmiş olduğu bir yıldan kısa vadeli; Devlet Tahvilleri ise bir yıl ve daha uzun vadeli TL cinsinden devlet iç borçlanma senetleridir.

Hazine Bonolarında vade 1 yıldan kısadır ve iskontolu ihraç edilirler. Devlet Tahvillerinde ise vade 1 yıl ve daha uzundur. Genelde kupon faizi ödemelidirler, ancak iskontolu ihraç edilenleri de mevcuttur. Kupon faizleri: sabit, değişken, endeksli olabilir. Kupon ödeme dönemleri 3 ay, 6 ay ya da 1 yıldır.

Hazine Bonosu – Devlet Tahvili'nin Yatırım Amacı

T.C. Hazinesi'nin ihraç ettiği Hazine Bonosu ve Devlet Tahvili Devlet'in kendi borcu olduğundan vade sonuna kadar elde tutulmaları durumunda nominal tutarın ve faizinin geri ödenmesi T.C. Hazine'sinin taahhüdüdür. Hazine Bonosu ve Devlet Tahvilleri, vade sonunu beklemeden ikincil piyasalarda o günkü piyasa koşullarında nakde çevirebilir.

Hazine Bonosu – Devlet Tahvili Risk ve Getiri Profili Hakkında

TL cinsinden Hazine Bonosu / Devlet Tahvili, risk profili "Yüksek Düzey Risk" olan müşteriler ile uyumludur. "Yüksek Düzey Risk" risk profili ile uyumlu ürünler, daha yüksek yatırım riski içerdiği için fiyatlarında dalgalanma yaşanma ihtimali olan yatırım ürünleridir. TL cinsinden Hazine Bonosu / Devlet Tahvili Çok Düşük Risk ve Düşük Risk profilindeki ürünlere kıyasla daha yüksek getiri imkanı sağlayabileceği gibi yine bu ürünlere kıyasla anapara değer kaybı yaşama ihtimali daha yüksektir.



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

Ücret ve Komisyon Bilgileri

Hazine Bonosu/Devlet Tahvili alım-satım işlemlerinde **azami %1**, Hazine İhalesi katılımlarında **azami %0.20** komisyon oranı uygulanabilmektedir.

Adınıza işlemleri gerçekleştirilen Devlet Tahvili/Hazine Bonosu için Merkezi Kayıt Kuruluşu ("MKK")'na anapara saklama ücreti olarak nominal değerinin üzerinden yıllık **onbinde 0,5** alınır. Belirtilen ücret ve komisyonların tümü MKK'ya gelir olarak aktarılmaktadır.

Vergi

Gerçek kişiler tarafından elde edilen Hazine Bonosu/Devlet Tahvili Alım-Satım Kazançları ve Faiz Gelirleri için uygulanan vergiler aşağıda yer almaktadır.

| Devlet Tahvili ve Hazine Bonolarının Faiz Gelirleri | Devlet Tahvili ve Hazine Bonolarının Alım-Satım Kazançları |
|---|--|
| % 10 oranında stopaja tabidir. | % 10 oranında stopaja tabidir. |
| Stopaj nihai vergidir. | Stopaj nihai vergidir. |
| Beyan edilmez. | Beyan edilmez. |

Tam ve dar mükellef kurumlar* tarafından elde edilen Hazine Bonosu/Devlet Tahvili Alım-Satım Kazançları ve Faiz Gelirleri için uygulanan vergiler aşağıda yer almaktadır.

| Devlet Tahvili ve Hazine Bonolarının Faiz Gelirleri | Devlet Tahvili ve Hazine Bonolarının Alım-Satım Kazançları |
|---|--|
| % 0 oranında stopaja tabidir. | % 0 oranında stopaja tabidir. |
| Kurumlar Vergisine tabidir. | Kurumlar Vergisine tabidir. |

*Türkiye'de kurulu anonim, limited ve sermayesi paylara bölünmüş komandit şirketlere benzer nitelikteki yabancı kurumlar ile Türkiye'de münhasıran menkul kıymet ve diğer sermaye piyasası aracı getirileri

Müşteri Adı Soyadı:

Tarih:

Müşteri İmzası:

Model No: 72-1055: TL Cinsinden Hazine Bonosu/ Devlet Tahvili Temel Bilgiler Dokümanı ve Ön Bilgilendirme Formu_TUR 01062020 Rev011

ile değer artışı kazançları elde etmek ve bunlara bağlı hakları kullanmak amacıyla faaliyette bulunan sınırlı sorumlu ortaklıklar, ülke fonları, kurum ve kuruluş fonları ve yatırım kuruluşları gibi yabancı kurumsal yatırımcıların tümü (bunun dışında kalanlar %10 oranında)

Hazine Bonosu, Devlet Tahvili devir işlemlerinde başka bir kişiye yapılacak virmanlar stopaja tabi tutulmaktadır.

Devlet Tahvili / Hazine Bonosu Alım-Satım Bilgileri

- Devlet Tahvili – Hazine Bonosu için işlem alt limiti nominal 1000TL'dir.
- İş günlerinde Devlet Tahvili – Hazine Bonosu alım emirlerinizi saat 10:00-14:00 arasında iletmeniz durumunda işleminiz aynı gün valörlü; 14:00'ten sonra iletmeniz durumunda ve banka portföyünde yoksa ertesi iş günü valörlü olarak gerçekleştirilmektedir.
- İş günlerinde Devlet Tahvili/Hazine Bonosu satım emirlerinizi saat 09:30-16:30 arasında iletmeniz durumunda işleminiz aynı gün valörlü olarak gerçekleştirilmektedir.
- Müşterilerimiz adına Devlet Tahvili/Hazine Bonosu alım-satım işlemleri Bankamız portföyünden gerçekleştirilmektedir.
- Yatırımcıların satın almış oldukları Devlet Tahvili/Hazine Bono'ları MKK nezdindeki hesaplarında kaydı olarak izlenmektedir.
- Hazine Bonosu/Devlet Tahvili anapara ve kupon ödemelerinin yükümlülüğü kıymeti ihraç eden Türkiye Cumhuriyeti'ne aittir.
- Devlet Tahvili/Hazine Bonosu alım-satım talimatları, HSBC Bank A.Ş. Şubeleri aracılığıyla verilebilir.
- Hazine Müsteşarlığı'nın düzenlemiş olduğu Eurobond ihalelerine katılım talepleri HSBC Bank A.Ş. Şubeleri aracılığıyla iletilebilir.
- Devlet Tahvili/Hazine Bonosu fiyatlarına HSBC Bank A.Ş. Şubeleri, Telefon Bankacılığı ve Bireysel İnternet Bankacılığı aracılığıyla ulaşılabilir.

Hazine Bonosu / Devlet Tahvili'ne Ait Temel Riskler

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

Faiz riski: Piyasa faiz oranlarının sabit getirili menkul kıymetlerin üzerinde direkt etkisi vardır. Piyasa faizlerindeki yükselişler tahvil ve bono fiyatlarında değer kaybına yol açabilir.

Karşı Taraf Riski: Yatırımcı, karşı tarafın mali yapısının zayıflaması veya iflas etmesi sonucunda anaparasının tamamının veya bir kısmını kaybedebilir.

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

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 Devlet Tahvili/ Hazine Bonosu 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. 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. Devlet Tahvili/Hazine Bonosu'na yatırım yapıldığında vadeden önce nakde dönmek mümkündür. Ancak nakde dönüşeceği tarihteki piyasa koşulları çerçevesindeki fiyatlar geçerli olacağından faiz ve fiyat riski geçerli olur.

Müşteri Adı Soyadı:

Tarih:

Müşteri İmzası:

Model No: 72-1055: TL Cinsinden Hazine Bonosu/ Devlet Tahvili Temel Bilgiler Dokümanı ve Ön Bilgilendirme Formu_TUR 01062020 Rev011

HSBC BANK A.Ş. Adresi: Esentepe Mah. Büyükdere Cad. No: 128 Şişli 34394 / İstanbul, Sicile Kayıtlı Olduğu Yer: İstanbul Ticaret Sicil Müdürlüğü Sicil No: 268376, MERSİS No: 0621002428200197, www.hsbc.com.tr, Telefon: (0212) 376 40 00, Faks: (0212) 3362939-3362638-3362141-3362260

Aliş 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.

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.

Yatırımcı Tazmin Merkezi Güvence Miktarı

TL cinsinden Hazine Bonoları/Devlet Tahvili işlemi 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.

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 Dokümanı ve Ön Bilgilendirme Formu'nda yer alan Devlet Tahvili/Hazine Bonosu'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.

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

Devlet Tahvili/Hazine Bonosu'na 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 Hazine Bonosu/Devlet Tahvili'nin 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: 72-1055: TL Cinsinden Hazine Bonosu/ Devlet Tahvili Temel Bilgiler Dokümanı ve Ön Bilgilendirme Formu_TUR 01062020 Rev011

HSBC BANK A.Ş. Adresi: Esentepe Mah. Büyükdere Cad. No: 128 Şişli 34394 / İstanbul, Sicile Kayıtlı Olduğu Yer: İstanbul Ticaret Sicil Müdürlüğü Sicil No: 268376, MERSİS No: 0621002428200197, www.hsbc.com.tr, Telefon: (0212) 376 40 00, Faks: (0212) 3362939-3362638-3362141-3362260