

Temel Bilgiler Dokümanı ve Ön Bilgilendirme Formu

T.C. Hazine Müsteşarlığı Tarafından İhraç Edilen Eurobond'lar

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

Eurobond Hakkında

Eurobond, hükümet ya da şirketlerin, kendi ülkeleri dışında, kaynak sağlamak amacıyla, yabancı para cinsinden ihraç ettikleri, genelde uzun vadeli ve kupon ödemeli borçlanma araçlarıdır.

Eurobond'lar 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 6 ayda ya da yılda bir olabilir. İkincil piyasalarda T.C. Hazinesi ihraçlı Eurobond'larda işlem valörü işlem günü +2 işgünüdür. İşlem valörüne ait bilgi işlem sonuç formunda yer almaktadır.

Eurobond'un Yatırım Amacı

T.C. Hazinesi'nin ihraç ettiği Eurobond'lar Devlet'in kendi borcu olduğundan vade sonuna kadar elde tutulmaları durumunda nominal tutarın ve faizinin geri ödenmesi T.C. Hazine'sinin taahhüdüdür.

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

Eurobond Risk ve Getiri Profili Hakkında

Eurobond, 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. Eurobond'lar 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.



Ücret ve Komisyon Bilgileri

Eurobond Alım/Satım işlemlerinde **azami** %1, Hazine İhalesi katılımlarında **azami** %1 komisyon oranı uygulanabilmektedir.

Vergi

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

| T.C. Hazine Müsteşarlığı Tarafından İhraç Edilen Eurobondların Faiz Geliri | T.C. Hazine Müsteşarlığı Tarafından İhraç Edilen Eurobondların Alım Satım Kazancı | |
|--|---|---|
| | 1.1.2006 tarihinden ÖNCE ihraç edilmiş olanlar | 1.1.2006 tarihinden SONRA ihraç edilmiş olanlar |
| Stopaja tabidir (Oran % 0). | Stopaja tabi değildir. | Stopaja tabi değildir. |
| Enflasyon indirimi uygulanmaz. | İktisap bedeli, herhangi bir şarta bağlı olmaksızın, (elden çıkarıldığı ay hariç olmak üzere) ÜFE artış oranında artırılabilir. | Alım satım kazancı TL bazında hesaplanır ve alım satım zararları, alım satım karlarına mahsup edilebilir. |
| İtfada oluşan anapara kur farkı gelir sayılmaz. | Alım satım kazancı TL bazında hesaplanır ve alım satım zararları, alım satım karlarına mahsup edilebilir. | 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) 2020 yılında geçerli olan 49.000 TL'lik beyan sınırını aşması halinde, gelirin tamamı beyan edilir. | Diğer alım satım kazançlarıyla birlikte 2020 yılı için 40.000 TL'si vergiden istisnadır. İstisnayı aşan kısım beyan edilir. | Kazancın tutarı ne olursa olsun beyan edilir. |

Dar mükellef gerçek kişiler tarafından elde edilen Eurobond Alım-Satım Kazançları stopaja veya beyana tabi değildir, Faiz Gelirleri ise %0 stopaja tabi olup, beyan edilmeyecektir.

Tam mükellef kurumlar tarafından elde edilen Eurobond Alım-Satım Kazançları ve Faiz Gelirleri için uygulanan vergiler aşağıda yer almaktadır.

Müşteri Adı Soyadı:

Tarih:

Müşteri İmzası:

Model No: 828-00003 Eurobond Temel Bilgiler Dokümanı ve Ön Bilgilendirme Formu_TUR 21122020 Rev016

| T.C. Hazine Müsteşarlığı Tarafından İhraç Edilen Eurobondların Faiz Geliri | T.C. Hazine Müsteşarlığı Tarafından İhraç Edilen Eurobondların Alım Satım Kazancı | |
|--|---|---|
| | 1.1.2006 tarihinden ÖNCE ihraç edilmiş olanlar | 1.1.2006 tarihinden SONRA ihraç edilmiş olanlar |
| Stopaja tabidir (Oran % 0). | Stopaja tabi değildir. | Stopaja tabi değildir. |
| Kurumlar Vergisine tabidir. | Kurumlar Vergisine tabidir. | Kurumlar Vergisine tabidir. |

Dar mükellef kurumlar tarafından elde edilen Eurobond Alım-Satım Kazançları stopaja veya beyana tabi değildir, Faiz Gelirleri ise %0 stopaja tabi olup, beyan edilmeyecektir.

Eurobond 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.

Eurobond Alım-Satım Bilgileri

- Eurobond için işlem alt limiti nominal 1.000USD'dir.
- İş günlerinde Eurobond alım-satım emirlerinizi saat 10:00-16:00 arasında iletmeniz durumunda, işleminiz T+2 valörlü olarak gerçekleştirilmektedir.
- Müşterilerimiz adına Eurobond alış-satış işlemleri Bankamız portföyünden gerçekleştirilmektedir.
- Yurtdışında gerçekleştirilen Eurobond işlemleri için para transferi Bankamızın EUROCLEAR olarak adlandırılan Takasbank sistemi nezdinde bulunan hesabına swift ile yapılmaktadır. Adınıza alım-satımı yapılan Eurobond'lar Brüksel'de bulunan, bankamızın da müşteri hesabının olduğu EUROCLEAR sisteminde saklanmaktadır.
- Eurobond anapara ve kupon ödemelerinin yükümlülüğü kıymeti ihraç eden Türkiye Cumhuriyeti'ne aittir. HSBC Bank A.Ş. Eurobond'ların saklanması için merkezi Brüksel'de olan Takas ve Saklama Bankası Euroclear Bank ile çalışmaktadır. Eurobond kupon ödemeleri Euroclear tarafından Bankamız hesabına geçmeden müşteri hesaplarına aktarılamamaktadır, bu nedenle müşterilere yapılacak Eurobond kupon ödemelerinde Euroclear kaynaklı gecikmeler yaşanabilmektedir.
- Eurobond 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.

- Eurobond fiyatlarına HSBC Bank A.Ş. Şubeleri aracılığıyla ulaşılabilir.

Eurobond'a Ait Temel Riskler

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

Karşı Taraf Riski: Yatırımcı, T.C. Hazinesi'nin mali yapısının zayıflaması veya iflas etmesi sonucunda anaparasının tamamının veya bir kısmını kaybedebilir. Eurobond'lar, T.C. Hazinesi'nin 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: Döviz kurlarındaki dalgalanmalar nedeniyle kupon faiz gelirleri ve anaparanın yerel paraya karşı değer kaybı söz konusu olabilir.

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 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

Müşteri Adı Soyadı:

Tarih:

Müşteri İmzası:

Model No: 828-00003 Eurobond Temel Bilgiler Dokümanı ve Ön Bilgilendirme Formu_TUR 21122020 Rev016

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. Eurobond'a yatırım yapıldığında vadeden önce nakde dönmek mümkündür. Ancak nakde döneceği tarihteki piyasa koşulları çerçevesindeki fiyatlar geçerli olacaktır. Alış fiyatı ile satış yapıldığı dönemdeki fiyata göre anapara 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

Eurobond işlemi Yatırımcı Tazmin Merkezi'nin güvencesi altında değildir. **Cayma Hakkı**

Niteliği gereği bu üründen cayılamaz.

ABD ve Kanada Yerleşiklere Yatırım Ürünü Satılamaması

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 Eurobond'a 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 yaşamaz 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 düzenlemelerinin gelecekte ve/veya kişiye özel değişiklik gösterebileceği ihtimali göz ardı edilmemelidir; bu nedenle bir vergi uzmanına danışılmasını tavsiye ederiz.

Genel Bilgiler

Eurobond'a 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 Eurobond 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: 828-00003 Eurobond Temel Bilgiler Dokümanı ve Ön Bilgilendirme Formu_TUR 21122020 Rev016