

**HSBC Portföy Uzun Vadeli Borçlanma Araçları Fonu (HTT)**

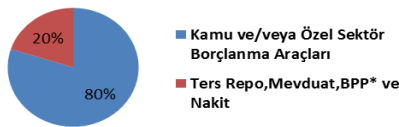
Bu doküman yatırımcılara fonun yapısını, temel bilgilerini ve risklerini anlamasını ve yatırım kararlarını daha bilinçli almasını sağlamak amacıyla hazırlanmıştır. Bu belge satış veya pazarlama dokümanı değildir. Yatırımcıların fonun temel niteliklerini ve olası risklerini anlamaları amacıyla hazırlanmıştır. Yatırımcıların fona yatırım yapmadan önce bu dokümanı okuyup daha bilinçli bir karar vermeleri önerilir.

**Fon Hakkında**

Bu fon, HSBC Portföy Yönetimi A.Ş. Borçlanma Araçları Şemsiye Fonuna bağlıdır ve HSBC Grubuna ait bir şirket olan HSBC Portföy Yönetimi A.Ş. tarafından yönetilmektedir. HSBC'nin "**Yüksek Risk**" risk profilindeki müşterilerine uygun, uzun vadeli yatırım ufku göre yönetilen bir fondur. Bu nedenle kısa sürede fondan ayrılmayı düşünen yatırımcılar için uygun bir yatırım aracı olmayabilir.

**Fonun Yatırım Amacı ve Politikası**

- Fonun yatırım amacı, portföyünün aylık ağırlıklı ortalama vadesi 730 günden fazla olacak şekilde, kamu ve özel sektör borçlanma araçları yanında ters repo, BPP(Borsa Para Piyasası) ve mevduata yatırım yaparak getiri elde etmektir.
- Fon portföyünün en az % 80'ini devamlı olarak kamu ve/veya özel sektör borçlanma araçlarına, geri kalanı ile ters repo, mevduat, BPP ve nakde yatırım yapar.
- Fon portföyüne ağırlıklı olarak Türk Lirası cinsinden Hazine Bonosu, Özel Sektör ve Devlet Tahvilleri dahil edilir.
- Portföyün riskten korunması ve/veya yatırım amacıyla döviz, kıymetli madenler, faiz, finansal endeks ve sermaye piyasası araçlarına dayalı vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri dahil edilebilir.
- Yatırım yapılacak varlıkların belirlenmesinde HSBC Portföy Yönetimi A.Ş. yetkilidir.

**Fonun Portföy Dağılımı****Fonun Karşılaştırma Ölçütü**

%40 KYD<sup>1</sup> Uzun Vade DİBS Endeksi + %50 KYD Tüm DİBS Endeksi + %10 KYD ON Brüt Endeksi

*Dipnot 1:* KYD nin açılımı Kurumsal Yatırımcılar Derneği olup, bu kurumun açıklamış olduğu tüm endekslere [www.tkyd.org.tr](http://www.tkyd.org.tr) adresinden ulaşabilirsiniz.

**Fonun Risk Profili Hakkında**

HSBC Portföy Uzun Vadeli Borçlanma Araçları Fonu "**Yüksek Risk**" risk profili ile uyumlu olmakla birlikte

Müşteri Adı Soyadı:

Tarih:

Müşteri İmzası:

Fon'un getirisi değişkendir. HSBC Portföy Uzun Vadeli Borçlanma Araçları Fonunda ana para kaybı yaşanması mümkündür. HSBC Portföy Yönetimi A.Ş.'nin müşteriye hiçbir getiri ya da anapara garantisi taahhüdü bulunmamaktadır.

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.

Düşük Risk Yüksek Risk



Düşük Getiri Beklentisi			Yüksek Getiri Beklentisi		
Risk Almayan	Çok Düşük Risk	Düşük Risk	Orta Düzey Risk	<b>Yüksek Risk</b>	Çok Yüksek Risk

**Ücret ve Komisyon Bilgileri**

Fonun yönetim ücreti yıllık %2,19'dur. Fon yönetim ücreti günlük olarak fonun toplam değeri üzerinden hesaplanarak tahsil edilir. Fonun giriş ve çıkış ücreti, komisyonu ve performans prim ücreti bulunmamaktadır. 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\\_ureterler/urun\\_fiyat\\_lari.asp?id5](http://www.hsbc.com.tr/tr/bireysel/faiz_ureterler/urun_fiyat_lari.asp?id5) sayfasından ulaşılabilir. Belirtilen ücret ve komisyonların tümü MKK'ya gelir olarak aktarılmaktadır.

**Vergi**

HSBC Portföy Uzun Vadeli Borçlanma Araçları Fonu için gerçek kişilerin; 23 Aralık 2020 ile 31 Mart 2022 tarihleri arasında satın aldıkları fon katılma paylarına ilişkin kazançlar %0; bu tarih aralığı öncesinde ve sonrasında satın aldıkları fon katılma paylarına ilişkin kazançlar ise %10 oranında stopaja tabidir. Tüzel kişilerin fon katılma payı alım satım kazancı %0 oranında stopaja tabidir. Sermaye şirketi olarak sayılan anonim, limited ve sermayesi paylara bölünmüş komandit şirketler ile benzer

nitelikteki yabancı kurumlar dışındaki kurumlar tarafından elde edilen gelirler; gerçek kişiler için geçerli olan oranda stopaja tabidir. Pay Alım-Satım Bilgileri

- İş günlerinde saat 09:00-13:30 (yarım iş günlerinde 09:00-11:00) arasında ilettiğiniz alım taleplerinde o gün akşam oluşan fiyattan ertesi sabah fona dahil olurken, satım taleplerinde o akşam oluşan fiyattan bir sonraki iş gününde fondan ayrılabilirsiniz. 13:30-15:00 (yarım iş günlerinde 11:00-12:00) arasında verilen alım ve satım taleplerinizde ise yukarıda bahsedilen sürele bir iş günü daha eklenir.

- Fon katılma payları, portföy yönetim şirketleri ve yatırım kuruluşları aracılığıyla Türkiye Elektronik Fon Alım Satım Platformu (TEFAS "Platform") üzerinden alınıp satılır. Fon katılma payı fiyatı saat 18:00'dan sonra ilan edilir. Pay alım-satım talimatları HSBC Bank A.Ş.'nin şubelerinin yanısıra telefon bankacılığı, internet bankacılığı, mobil bankacılık ve ATM gibi diğer alternatif dağıtım kanalları aracılığıyla da verilebilir.

- Yatırım fonlarının cari fiyatlarına HSBC Bank A.Ş. şubeleri, internet ve telefon bankacılığı, mobil bankacılık ve ATM aracılığıyla ulaşabilirsiniz.

Fon için 09:00-13:30 arasında verilen emrinizi aynı iş günü 13:30'a, 13:30-15:00 arasında verilen emrinizi aynı iş günü 15:00'e, ertesi iş günü 09:00'dan 13:30'e kadar iptal edebilirsiniz. Fon alım-satım iptal işlemleri HSBC Bank A.Ş.'nin şubeleri, İnternet Bankacılığı, Mobil Bankacılık, Telefon Bankacılığı ve ATM aracılığıyla yapılabilir.- Yatırım fonlarının cari fiyatlarına HSBC Bank A.Ş. şubeleri, internet ve telefon bankacılığı, mobil bankacılık ve ATM aracılığıyla ulaşabilirsiniz.

-Yatırım Fonu paylarınız, Merkezi Kayıt Kuruluşu (MKK) nezdinde şahsınıza açılmış hesaplarda kaydi olarak izlenmektedir.

- Sermaye Piyasası Kanunu'na göre, Türkiye Elektronik Fon Alım Satım Platformu'na üye tüm kuruluşlara ait yatırım fonlarının alım-satımı TEFAS üzerinden gerçekleştirilmektedir. TEFAS Platformu'na iletilen emirler, TEFAS 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 girmeleri durumunda, HSBC Bank A.Ş.'ne ve/veya HSBC Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'ne bilgi vermelidir.

### **Yatırım Fonlarındaki Temel Riskler**

**Piyasa Riski:** Piyasa riski ile borçlanmayı temsil eden finansal araçların, ortaklık paylarının, diğer menkul kıymetlerin, döviz ve dövizde endeksli finansal araçlara dayalı türev sözleşmelere ilişkin taşınan pozisyonların değerinde, faiz oranları, ortaklık payı fiyatları ve döviz kurlarındaki dalgalanmalar nedeniyle meydana gelebilecek zarar riski ifade edilmektedir.

**Faiz Riski:** Fon portföyüne faize dayalı varlıkların (borçlanma aracı, ters repo vb) dahil edilmesi halinde, söz konusu varlıkların değerinde piyasalarda yaşanabilecek faiz oranları değişimleri nedeniyle oluşan riski ifade eder.

**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.

**Operasyonel Risk:** Operasyonel risk, fonun operasyonel süreçlerindeki aksamalar sonucunda zarar oluşması olasılığını ifade eder. Operasyonel riskin kaynakları arasında kullanılan sistemlerin yetersizliği, başarısız yönetim, personelin hatalı ya da hileli işlemleri gibi kurum içi etkenlerin yanı sıra doğal afetler, rekabet koşulları, politik rejim değişikliği gibi kurum dışı etkenler de olabilir.

**Karşı Taraf Riski:** Karşı tarafın sözleşmeden kaynaklanan yükümlülüklerini yerine getirmemesi ve/veya yerine getirememesi veya takas işlemlerinde ortaya çıkan aksaklıklar sonucunda ödemenin yapılamaması riskini ifade etmektedir.

**Kur Riski:** Fon portföyüne yabancı para cinsinden varlıkların dahil edilmesi halinde, döviz kurlarında meydana gelebilecek değişiklikler nedeniyle Fon'un maruz kalacağı zarar olasılığını ifade etmektedir.

**Kaldıraç Yaratan İşlem Riski:** Fon portföyüne türev araç (vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri), saklı türev araç, swap sözleşmesi, varant, sertifika dahil edilmesi, ileri valörlü tahvil/bono ve altın alım işlemlerinde ve diğer herhangi bir yöntemle kaldıraç yaratan benzeri işlemlerde bulunulması halinde, başlangıç yatırımı ile başlangıç yatırımının üzerinde pozisyon alınması sebebi ile fonun başlangıç yatırımından daha yüksek zarar kaydedebilme olasılığı kaldıraç riskini ifade eder.

**Müşteri Adı Soyadı:**

**Tarih:**

**Müşteri İmzası:**

**Likidite Riski:** Fon portföyünde bulunan finansal varlıkların istenildiği anda piyasa fiyatından nakde dönüştürülemezliği halinde ortaya çıkan zarar olasılığıdır.

### **Yatırım Danışmanlığı Niteliğinin Bulunmaması**

Yatırımcılar, risk getiri anlayışlarına göre, kendilerine en uygun fonu seçmelidir. Müşterinin risk profili ile uyumlu olması koşulu ile HSBC Bank A.Ş., TEFAS Platformu'nda işlem gören HSBC Portföy Yönetimi A.Ş. yatırım fonları ve TEFAS Platformu'nda işlem görmeyen HSBC Portföy Yönetimi A.Ş. Para Piyasası Fonu ve Kısa Vadeli Borçlanma Araçları Fonu için Genel Yatırım Tavsiyesi verebilmektedir ancak Yatırım Danışmanlığı ve Portföy Yönetim hizmeti vermemektedir. Yatırımcılar, 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. HSBC'nin hukuki ve vergisel konularda veya başka uzmanlık gerektiren alanlarda tavsiye verme sorumluluğu yoktur. İşlemlerle ilgili hukuksal ve vergisel riskler olabilir ve bu riskleri iyi değerlendirebilmek için vergi uzmanınızdan görüş almanız önerilir. 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 halde 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 [www.hsbcportfoy.com.tr](http://www.hsbcportfoy.com.tr) internet sitesinden ve HSBC Bank A.Ş. şubelerinden ulaşabilirsiniz. Yatırımcılar, fona yatırım yapmadan önce fonun 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; HSBC Bank A.Ş., HSBC Yatırım Menkul Değerler A.Ş. ve HSBC Portföy Yönetimi A.Ş. sermaye **Müşteri Adı Soyadı:**

**Tarih:**

**Müşteri İmzası:**

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 Yönetimi A.Ş. ile bunların dahil olduğu ana hissedarı ifade eder. Kurucusu HSBC Portföy Yönetimi A.Ş. olan yatırım fonlarının dağıtımının HSBC Bank A.Ş. ve HSBC Yatırım Menkul Değerler A.Ş. tarafından da yapılabilmesini teminen HSBC Portföy Yönetimi A.Ş. ile HSBC Bank A.Ş. ve HSBC Yatırım Menkul Değerler A.Ş. arasında Pazarlama ve Dağıtım Anlaşması imzalanmıştır.

Bu Temel Bilgiler Dokümanı ve Ön Bilgilendirme Formu sadece gösterge niteliğinde bilgiler içermektedir ve görüşme amaçlı hazırlanmıştır. Piyasa koşullarından ötürü anapara kaybı yaşanması mümkündür. Fonun geçmiş performansı gelecek performansı için gösterge olamaz.

### **Genel Bilgiler**

Avrupa Komisyonu mevzuatı kuralları gereği işlem anında Avrupa Ekonomik Birliği Üyesi ülkelerinden birinde bulunan müşterilere, yatırım fonu satış işlemi yapılamaz. 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 ileride değiştirilebilir. Ürün ve/veya hizmet tanıtım amaçlı bu doküman HSBC Bank A.Ş.'nin izni veya yasal bir zorunluluk olmadan herhangi bir yolla kısmen veya tamamen çoğaltılamaz ve dağıtılamaz.

Bu dokümanı imzalamakla yukarıda açıklamaları bulunan yatırım fonunun 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.

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](http://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: 0464037070100013Tel : 0212-3764600

Faks: 0212-3362472

[www.hsbcportfoy.com.tr](http://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: 0278009461200010Tel : 0212-3764600

Faks: 0212-3362472

[www.hsbcyatirim.com.tr](http://www.hsbcyatirim.com.tr)