

HSBC Portföy Çoklu Varlık Birinci Değişken Fon (HPO)

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. Değişken Şemsiye Fonuna bağlıdır ve HSBC Grubuna ait bir şirket olan HSBC Portföy Yönetimi A.Ş. tarafından yönetilmektedir. HSBC'nin "Düşük Risk" risk profilindeki müşterilerine uygun, uzun vadeli yatırım ufkuna 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 orta ve uzun vadede getirisini risksiz getirinin üzerine taşımaktır.
- Fon portföyündeki varlık dağılımı piyasa koşullarına bağlı olarak belirlenir ve değişkenlik arz edebilir. Türk Lirası cinsinden varlıklar ile farklı ülke piyasalarından varlıklara yatırım yapılarak fon portföyü çeşitlendirilir.
- Fon portföyünde Türk Lirası cinsinden hazine bonusu ve devlet tahvilleri, özel sektör borçlanma araçları ve kira sertifikalarına yer verilir. Fon ayrıca yurtiçinde veya yurtdışında işlem gören hisse senetlerine, yatırım fonlarına, yabancı para cinsinden tahvillere ve vadeli mevduat/katılım hesabına da yatırım yapar. Fon portföyüne, fonun yatırım stratejisine ve SPK düzenlemelerine uygun olması koşulu ile, HSBC Portföy Yönetimi A.Ş. ve HSBC Grubuna ait diğer fon payları dahil edilebilir. HSBC Portföy, SPK düzenlemeleri ile uyumlu olarak; oluşabilecek her türlü çıkar çatışmalarını engelleyecek örgütsel yapılanmayı ve karar alma süreçlerini oluşturarak gerekli tedbirleri alır.
- 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 Eşik Değeri

BIST- KYD¹ 1 Aylık Mevduat Endeksi-TL

Dipnot 1: KYD nin açılımı Kurumsal Yatırımcılar Derneği olup, bu kurumun açıklanmış olduğu tüm endekslere www.tkyd.org.tr adresinden ulaşabilirsiniz.

Fonun Risk Profili Hakkında

HSBC Portföy Çoklu Varlık Birinci Değişken Fonu "Düşük Risk" risk profili ile uyumlu olmakla birlikte Fon'un getirisi değişkendir. HSBC Portföy Çoklu Varlık

Birinci Değişken Fonunda anapara 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	Yüksek Risk	Çok Yüksek Risk
--------------	----------------	-------------------	-----------------	-------------	-----------------

Ücret ve Komisyon Bilgileri

Fonun yönetim ücreti yıllık %1,53'tür. 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-ucretler/urun-fiyat-lari.asp?id5> sayfasından ulaşılabilir. Belirtilen ücret ve komisyonların tümü MKK'ya gelir olarak aktarılmaktadır.

Vergi

HSBC Portföy Çoklu Varlık Birinci Değişken Fonu için gerçek kişilerin fon katılma payı alım satım kazancı %10; 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 %10 stopaja tabidir.

Müşteri Adı Soyadı:

Tarih:

Müşteri İmzası:

Pay Alım-Satım Bilgileri

- İş günlerinde saat 09:00-13:30 arasında iletilen alım taleplerinde o gün akşam oluşan fiyattan ertesi sabah fona dahil olurken, satım taleplerinde aynı fiyattan ertesi iş günü fondan ayrılabilirsiniz. 13:30-15:00 arasında verilen alım ve satım taleplerinizde ise yukarıda bahsedilen sürelerle 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 10:00'dan sonra ilan edilir. Fonların işlem saatleri ve operasyonel işleyiş süreci farklılık gösterebilir. Yurtdışı piyasaların kapalı olduğu tatil günlerinde operasyonel süreç uzayabilir. 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.
- 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. 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 kaydı 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 tarafınıza şubenizden bilgi alabilirsiniz.

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

Müşteri Adı Soyadı:

Tarih:

Müşteri İmzası:

ivedilikle HSBC Bank A.Ş.'ne ve/veya HSBC Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'ne bildirmeleri gerekmektedir.

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 Oranı 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.

Ortaklık Payı Fiyat Riski: Fon portföyüne ortaklık payı dahil edilmesi halinde, Fon portföyünde bulunan ortaklık paylarının fiyatlarında meydana gelebilecek değişiklikler nedeniyle portföyün maruz kalacağı zarar olasılığını ifade etmektedir.

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.

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.

Karşı Taraf Riski: Karşı tarafın sözleşmeden kaynaklanan yükümlülüklerini yerine getirmek istememesi 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.

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

Yoğunlaşma Riski: Belli bir varlığa ve/veya vadeye yoğun yatırım yapılması sonucunun bu varlığın ve vadenin içerdiği risklere maruz kalmasıdır.

Korelasyon Riski: Farklı finansal varlıkların piyasa koşulları altında belirli bir zaman dilimi içerisinde aynı anda değer kazanması ya da kaybetmesine paralel olarak, en az iki farklı finansal varlığın birbirleri ile olan pozitif veya negatif yönlü ilişkileri nedeniyle doğabilecek zarar ihtimalini ifade eder.

Yasal Risk: Fonun halka arz edildiği dönemden sonra mevzuatta ve düzenleyici otoritelerin düzenlemelerinde meydana gelebilecek değişiklerden olumsuz etkilenmesi riskidir.

İhraççı Riski: Fon portföyüne alınan varlıkların ihraççısının yükümlülüklerini kısmen veya tamamen zamanında yerine getirememesi nedeniyle doğabilecek zarar ihtimalini ifade eder.

Etik Risk: Dolandırıcılık, suistimal, zimmete para geçirme, hırsızlık gibi nedenler ile Fon'u zarara uğratabilecek kasıtlı eylemler ya da Kurucu'nun itibarını olumsuz etkileyecek suçların (örneğin, kara para aklanması) işlenmesi riskidir.

Baz Riski: Vadeli işlem kontratlarının cari değeri ile konu olan ilgili finansal enstrüman spot fiyatının aldığı değer arasındaki fiyat farklılığı değişimini ifade etmektedir. Sözleşmede belirlenen vade sonunda vadeli fiyat ile spot fiyat birbirine eşit olmaktadır. Ancak fon portföyü içerisinde yer alan ilgili vadeli finansal enstrümanlarda işlem yapılan tarih ile vade sonu arasında geçen zaman içerisinde vadeli fiyat ile spot fiyat teorik fiyatlamadan farklı olabilmektedir. Dolayısı ile burada Baz Değer'in sözleşme vadesi boyunca göstereceği değişim riskini ifade etmektedir.

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

Müşteri Adı Soyadı:

Tarih:

Müşteri İmzası:

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 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 değerleme 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 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 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. 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 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 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
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 0464037070100013 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: 0278009461200010 Tel : 0212-3764600
Faks: 0212-3362472 www.hsbcyatirim.com.tr

Müşteri Adı Soyadı:

Tarih:

Müşteri İmzası: