

**HSBC Portföy Kısa Vadeli Borçlanma Araçları (TL) Fonu (HPT)**

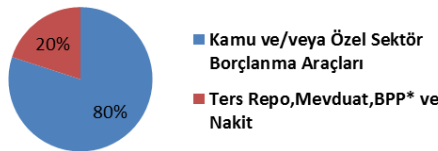
Bu doküman yatırımcılara fonun yapısını, temel bilgilerini ve risklerini anlamasını ve yatırım kararlarını daha bilinçli almasını sağlamak amacıyla hazırlanmıştır. Bu belge satış veya pazarlama dokümanı değildir. Yatırımcıların fonun temel niteliklerini ve olası risklerini anlamaları amacıyla hazırlanmıştır. 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 "**Çok Düşük Risk**" risk profilindeki müşterilerine uygun, kısa vadeli yatırım ufkuna göre yönetilen bir fondur.

**Fonun Yatırım Amacı ve Politikası**

- Fonun yatırım amacı, portföyünün aylık ağırlıklı ortalama vadesi en az 25 en fazla 90 gün olacak şekilde, kamu ve özel sektör borçlanma araçları yanında ters repo, borsa para piyasası ve mevduata yatırım yaparak getiri elde etmektir.
- Fon portföyünün en az % 80'ini devamlı olarak kamu ve özel sektör borçlanma araçlarına yatırılır. Fon portföyünün %20'lik kısmı ile ters repo, mevduat, borsa para piyasası ve nakite yatırım yapılabilir.
- Fon portföyüne ağırlıklı olarak kamu ve özel sektör borçlanma araçları dahil edilir.
- Yatırım yapılacak varlıkların belirlenmesinde HSBC Portföy Yönetimi A.Ş. yetkilidir.

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

%40 BIST- KYD<sup>1</sup> DİBS 91 Gün + %40 BIST- KYD<sup>1</sup> ÖSBA Sabit + %20 BIST- KYD<sup>1</sup> Repo (Brüt)

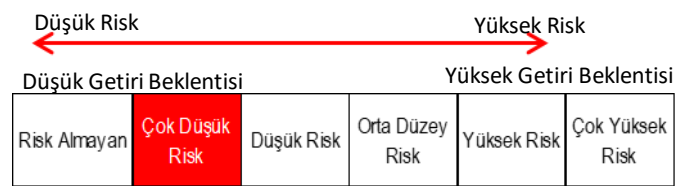
*Dipnot 1:* KYD nin açılımı Kurumsal Yatırımcılar Derneği olup, bu kurumun açıkladığı tüm endekslere [www.tkyd.org.tr](http://www.tkyd.org.tr) adresinden ulaşabilirsiniz.

**Fonun Risk Profili Hakkında**

HSBC Portföy Kısa Vadeli Borçlanma Araçları (TL) Fonu "**Çok Düşük Risk**" risk profili ile uyumlu olmakla birlikte Fon'un getirisi değişkendir. HSBC Portföy Kısa Vadeli Borçlanma Araçları (TL) 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.

**Ücret ve Komisyon Bilgileri**

Fonun yönetim ücreti yıllık %2,37'dir. 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\\_fiyatlari.asp?id5](http://www.hsbc.com.tr/tr/bireysel/faiz_ucretler/urun_fiyatlari.asp?id5) sayfasından ulaşılabilir. Belirtilen ücret ve komisyonların tümü MKK'ya gelir olarak aktarılmaktadır.

**Vergi**

HSBC Portföy Kısa Vadeli Borçlanma Araçları (TL) Fonu için gerçek kişilerin; 23 Aralık 2020 ile 31 Aralık 2023 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. Sermaye şirketi olarak sayılan anonim, limited ve sermayesi paylara bölünmüş komandit şirketler ile benzer nitelikteki yabancı kurumlar dışındaki kurumlar tarafından elde edilen gelirler %0 stopaja tabidir. Bunların dışındaki

Müşteri Adı Soyadı:  
Tarih:  
Müşteri İmzası:

kurumlar tarafından elde edilen gelirler ise %10 stopaja tabidir.

### Pay Alım-Satım Bilgileri

- İş günlerinde; ilettiğiniz satım taleplerinizi o günün fiyatından gerçekleştirebilirsiniz. Alım talebinizi 24:00 – 18:00 saatleri arasında ilettiğiniz takdirde o günün fiyatından (yarım iş günlerinde(24:00-14:00) , saat 18:00 ile 24:00 (yarım iş günlerinde 14:00-24:00) saatleri arasında ilettiğiniz takdirde ise fon stoğunun uygun olması koşuluyla yeni gün fiyatı üzerinden gerçekleştirebilirsiniz.
- 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.
- Yatırım Fonu paylarınız, Merkezi Kayıt Kuruluşu (MKK) nezdinde şahsınıza açılmış hesaplarda kaydı olarak izlenmektedir.
- Bu fon TEFAS Platformu'nda işlem görmektedir. Fon işlemleri 7 gün 24 saat yapılabilmektedir. İş günlerinde 15:00-15:05 saat aralığında (yarım iş günlerinde 12:00-12:05) ise işleme kapalı olacaktır. 15:05'ten sonra yapacağınız alış işlemlerinizi fona ait stok bulunması halinde gerçekleştirilebilecektir.
- HSBC Portföy Kısa Vadeli Borçlanma Araçları (TL) Fonu için fiyat değişim saati işgünlerinde 18:00'dır. Yarım iş günlerinde fiyat değişim saati 14:00'dır.
- Fon için 09:00-15:00 arasında yaptığınız işlemleri aynı gün 15:00'a kadar iptal edebilirsiniz. Fon alım-satım iptal işlemleri HSBC Bank A.Ş.'nin şubeleri, İnternet Bankacılığı, Mobil Bankacılık, Telefon Bankacılığı ve ATM aracılığıyla yapılabilir.

### 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 Virjin 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 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, faiz oranları, ortaklık payı fiyatları 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 politikaları ürünün fiyatında belirgin etkiye sahip olabilir. Yerel riskler diye tanımlayabileceğimiz bu riskler, transfer riskleri, moratoryum, vergi değişiklikleri vs. olabilir. Ayrıca global ekonomik ve politik dengelerde oluşacak değişiklikler de fon fiyatında dalgalanmalara sebep olabilir.

**Kaldıraç Yaratın İşlem Riski:** Fon portföyüne türev araç (vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri), swap sözleşmesi, varant, sertifika dahil edilmesi, ileri valörlü tahvil/bono 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.

**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.

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

**Müşteri Adı Soyadı:**

**Tarih:**

**Müşteri İmzası:**

**Yoğunlaşma Riski:** Belli bir varlığa ve/veya vadeye yoğun yatırım yapılması sonucu fonun 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 değişikliklerden olumsuz etkilenmesi riskidir.

### **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 (TL) 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 yaşamanız 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 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 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 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

**Müşteri Adı Soyadı:**

**Tarih:**

**Müşteri İmzası:**

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 PORTFOY 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)

**Müşteri Adı Soyadı:**  
**Tarih:**  
**Müşteri İmzası:**