

Basic Information Document and Prior Information Form

HSBC Asset Management Multi Asset First Variable Fund (HPO)

This Basic Information Document and Prior Information Form has been prepared to ensure that investors comprehend the structure, fundamental features and risks of the mutual fund and take their investment decisions in a more deliberate manner. This document is not a sales or marketing document. This document has been prepared to ensure that investors understand the fundamental features and potential risks of the fund. It is recommended that investors take a decision after reading this document.

About Fund

This fund is subject to HSBC Asset Management Variable Umbrella Fund and managed by HSBC Portföy Yönetim A.Ş. which is an entity of HSBC Group. This fund was established for customers of HSBC who are willing to take **“Low Risk”** and is managed in accordance with long term investment horizon. For this reason it may not be suitable for the investors who are willing to leave the fund in short term.

Goals and Investment Strategy of Fund

- Asset allocation within the fund portfolio is determined depending on market conditions and it is variable. Fund portfolio is diversified by investing in TRY denominated assets and assets from different countries.
- Fund portfolio consists TRY denominated government bonds and treasury bills, corporate bonds and lease certificates denominated in Turkish Lira. Fund diversifies its portfolio by investing in equities traded both domestically and internationally, bonds denominated in foreign currency and time deposit/participation account. Mutual funds of HSBC Group and HSBC Asset Management may be included within the fund's portfolio in condition that they are in line with the fund's investment strategy and CMB Regulations. In compliance with CMB Regulations, HSBC Asset Management takes necessary measures by creating the organizational set-up and resolution processes to prevent all means of conflict of interest.
- Fund may invest in future and option contracts based on foreign exchange, commodity, interest rate, financial index and capital market instruments for speculative and/or hedging purposes.
- HSBC Portföy Yönetim A.Ş. is responsible for determining the financial instruments to be invested in.

Threshold Value of the Fund

1-Month BIST- KYD¹ TL Deposit Index

Footnote 1

Indices are provided by the Institutional Investors Association of Turkey and are widely used by the asset management industry in Turkey. (www.tkyd.org.tr).

Risk Profile of Fund

HSBC Asset Management Multi Asset First Variable Fund is compatible with the risk profile of customers who are willing to take **“Low Risk”**. It is possible to have capital loss in HSBC Asset Management Multi Asset First

Variable Fund. HSBC Portföy Yönetim A.Ş. does not guarantee any return to customer.

It should be noted that not all the funds have the same risk grade. The ones that have higher-than-average risks potentially offer higher returns but there is also a probability of loss. Although the riskier funds have a higher probability of loss, they may offer higher returns when the market tends to grow.

Low Risk

High Risk



Low Yield Expectation

High Yield Expectation

No Investment Risk	Very Low Risk	Low Risk	Moderate Level Risk	High Risk	Very High Risk
--------------------	---------------	-----------------	---------------------	-----------	----------------

Management Fee and Commission

Annual management fee of the fund is 1.53%. Fund management fee is calculated daily over total fund amount with determined management fee ratio. There is no subscription/redemption fee, commission or performance premium for this fund.

Details of account opening, maintenance and custody fees and commissions paid to Central Registry Agency (“CRA”) for the operations performed on behalf of investors for mutual fund transactions can be found on http://www.hsbc.com.tr/eng/retail_banking/interest_rates_and_fees/fees.asp#6. All of the specified fees and commissions are transferred to CRA as income.

Tax

Gains derived through HSBC Asset Management Multi Asset First Variable Fund purchased by real persons before January 31, 2025, will be subject to 10% withholding tax, whilst gains derived from participation shares purchased on or after February 1, 2025, will be subject to 15% withholding tax. If there are any legislative changes to the tax rates applicable to the relevant funds, the revised rates will be applied accordingly. HSBC Asset Management Variable (TL) Fund is subject to 0% withholding tax for corporates. Gains derived by companies other than joint stock companies, companies limited by shares and limited companies and foreign companies with the same characteristics; are subject to 10% withholding tax.

Customer Name Surname:

Date:

Customer Signature:

Subscription and Redemption Principles

-Subscription and redemption orders given between 09:00-13:30 on the working days will be realized with the share price announced same working day and orders will be executed next working day (T+1).

- -One working day will be added to the above for the realization of subscription and redemption orders given between 13:30-15:00.

- When you want to buy funds by currency TL, the amount is invested in money market funds or short-term debt instruments funds founded by HSBC Asset Management and is kept in your account until fund shares are transferred to your account. If the amount you wish to purchase is lower than the unit price of the money market fund, no money market fund is sold for the purpose of accretion of interest and your balance will be kept in your account until the amount of your deposit is transferred to your account.

- As per the new Capital Market Law all mutual funds pertaining to institutions that are a member of Turkey Electronic Fund Distribution Platform (TEFAS "Platform") are traded on TEFAS. Within the Scope of TEFAS Implementation Principles, the minimum buy/sale amount for transactions conducted through TEFAS is determined. Fund subscription prices are announced after 10:00. The trading hours and operational process of the funds may differ. The operational process may be extended on holidays when the foreign markets are closed. Subscription and redemption orders can be given through HSBC Bank branches, Internet Banking, Telephone Banking, Mobile Banking and ATM channels.

- Any fund order placed between 09:00 and 13:30 can be cancelled until 13:30 on the same working day whilst any order placed between 13:30 and 15:00 can be cancelled until 15:00 on the same business day or between 09:00 to 13:30 on the next business day.

- Current fund prices can be found in HSBC branches, internet, telephone and mobile banking and ATM.

- Your fund shares are registered and monitored in the account by MKK (Central Securities Depository) personally opened for you in dematerialized form.

- As per the new Capital Market Law all mutual funds that are a member of Turkey Electronic Fund Distribution Platform (TEFAS "Platform") are traded on TEFAS. As a result of platform rules, orders placed on the platform may fail to be executed on the day of order until closing time. In such case information can be taken from through HSBC Bank Branches

Restrictions on Sale of Investment Products to the Residents of US and Canada

According to international and HSBC Group regulations mutual funds could not be offered to the customer who is classified and defined as a U.S. resident (includes residents of the United States of America and all states, the District of Columbia, American Samoa, Puerto Rico, Guam, The Commonwealth of the Northern Mariana Islands, and the US Virgin Islands) or Canadian resident. Our customers should inform HSBC Bank A.S. and/or HSBC Yatırım Menkul Değerler A.Ş immediately in case of becoming U.S. or Canada resident.

Fundamental Risks for Mutual Funds

Market Risk: Market risk is defined as the risk of loss in value of the financial instruments that represent borrowing, equities, other securities, derivatives positions based on FX and financial instruments based on FX due to fluctuations on FX rates, equity prices and interest rates.

Interest Rate Risk: In case interest-driven products exist in the portfolio (such as reverse repo, debt instruments etc.), risk in mentioned assets' value might arise due to fluctuations in interest rates.

Partnership Share Price Risk: In case the partnership share is included in the fund portfolio, it represents the probability of loss that the portfolio will be exposed to due to changes in the prices of partnership shares in the fund portfolio.

Country Risk: Economic, political, social structure and interest and FX strategies of countries can be very effective on price of the product. These risks that can be defined as local risks might be restrictions on FX, transfer risks, moratorium, changes on taxes etc. Moreover, possible changes on global economic and politic balances can be the cause of fluctuations on fund price.

Operational Risk: The possibility of loss due to disruption in the fund's operational processes. In house factors like; inadequacy of systems used, unsuccessful management, incorrect or tricky transactions of staff and out house factors like natural disasters, conditions of competition, changing politic structure can be causes of operational risk.

Leverage Risk: The possibility of losing more than the initial investment amount of the fund due to usage of the initial investment amount to open bigger positions, by investing in derivative instruments (futures and option contracts), embedded derivatives, SWAP contracts, warrant, certificate, or by creating leverage through bills/bonds with future value-date, gold transactions or any other method.

Customer Name Surname:

Date:

Customer Signature:

Counterparty Risk: The possibility of the non-payment risk, in case when the counterparty does not want to and/or cannot fulfill its duties specified on the agreement, or due to consequences of any inconveniences that may arise during the settlement process.

Exchange Risk: Represents the possibility of loss that might arise due to fluctuations in exchange rate, in case foreign currency denominated assets exist in fund portfolio.

Liquidity Risk: The possibility of loss that arises in case the investment products held within the fund's portfolio could not be liquidated into cash with market price when required.

Concentration Risk: Indicating the risk as a result of intensive investment in a certain asset and / or maturity.

Correlation Risk: It is the probability of loss that may arise due to positive or negative relations of at least two different financial assets in parallel with the simultaneous appreciation or loss of different financial assets under market conditions.

Legal Risk: The risk that the fund's shares may be adversely affected by the changes that may occur in the legislation and regulation of regulatory authorities after the sale.

Issuer Risk: The possibility of loss arising from the failure of the issuer of the assets included in the fund portfolio to fulfil its obligations in whole or in part.

Ethical Risk: The risk of fraud, misconduct, embezzlement, theft, deliberate actions that may harm the Fund or crimes that may adversely affect the reputation of the Founder (e.g. money laundering).

Base Risk: It expresses the change in price difference between the current value of futures contracts and the value of the spot price of the relevant financial instrument. At the end of the contractual maturity, the forward price and the spot price are equal to each other. However, the forward price and the spot price may differ from the theoretical pricing in the time elapsed between the transaction date and the maturity date for the related futures financial instruments in the fund portfolio. Therefore, here it refers to the risk of change in the Base Value throughout the contract's term.

Not an Investment Advisory

Investors should select the most suitable funds for themselves according to their risk-return preferences. On condition that it is consistent with the customer's risk profile, General Investment Advice can be provided only for HSBC HSBC Portföy Yönetim A.Ş. mutual funds traded on Turkey Electronic Fund Distribution Platform (TEFAS), but Investment Advice and Portfolio

Management services are not provided by HSBC Bank A.Ş.

The readers should be aware that they are self-responsible for evaluating and analyzing the underlying instruments, investments and transactions in this document and the information herein should not be considered as investment advisory.

HSBC is not responsible for advising on the topics related to law and tax or any other fields that needs expertise. This document does not contain any opinion on value or suitability of any instruments. An investment may not meet all initial targets and conditions and in case of a hesitation, it is recommended to ask for opinions and advices from professional investment consultants.

Guarantee Amount of Investor Compensation Center

Mutual Funds are under the protection of Investor Compensation Center up to a predetermined announced amount for each investor in accordance with Capital Markets Board regulations. This amount is increased each year by revaluation coefficient. Individuals and institutions excluded from the compensation scope are not subject to this guarantee.

More Detailed Information About the Fund

Prospectus, circulations and internal statute of the Funds can be found at www.hsbcportfoy.com.tr and HSBC Bank A.Ş. branches. Investors should consider the conditions mentioned in prospectus and internal statute of the fund before they invest in the fund.

Withdrawal Right: This product cannot be withdrawn.

Legal Warning

HSBC Bank A.Ş. is authorized by Banking Regulation and Supervision Agency (BRSA) for banking activities and is authorized by Capital Market Board (CMB) for capital market activities. HSBC Yatırım Menkul Değerler A.Ş. and HSBC HSBC Portföy Yönetim A.Ş. are authorized by CMB for capital market activities. All of these affiliates of HSBC are subject to supervision and scrutiny by those institutions. HSBC Bank A.Ş. and HSBC Yatırım Menkul Değerler A.Ş. are members of stock exchange to make transactions on BİST authorized by Borsa İstanbul A.Ş. The phrase of HSBC stands for HSBC Bank A.Ş. HSBC Yatırım Menkul Değerler A.Ş. and HSBC Asset Management and the main shareholder in which these are included. Active Distribution Agreements have been signed between HSBC Portföy Yönetim A.Ş. HSBC Bank A.Ş. and HSBC Yatırım Menkul Değerler A.Ş. in order to ensure that mutual funds whose founder is HSBC Portföy Yönetim A.Ş. can be distributed by HSBC Bank A.Ş. and HSBC Yatırım Menkul Değerler A.Ş. This basic information document and prior information form consists

Customer Name Surname:

Date:

Customer Signature:

of indicative terms and is prepared for introductory purposes.

General Information

In accordance with legislation of European Commission, mutual fund buy order of customers located in one of the EEA (European Economic Area) countries might not be executed. In case any change occurs in the legislation mentioned here, the amendment will become effective and you will be informed at the stage of order placement accordingly.

The product's risks should be considered before investing in Mutual Funds. All these conditions specified in this document can change in the future. This document is for product and/or service presentation and it cannot be partially or completely replicated or distributed without HSBC Bank A.S.'s permission or any legal obligation.

By signing this document you will be accepted as you have taken, read and understood the terms, provisions and information in the Basic Information Document and Prior Information Form of mutual fund you have demanded and whose descriptions can be found above.

This document is issued as bilingual and in case of any dispute Turkish version shall prevail.

A copy of the Basic Information Document and Prior Information Form is given to you.

HSBC BANK A.Ş.

Esentepe Mah. Büyükdere Cad. No:128 Şişli 34394 İstanbul
Registration Address: Esentepe Mah. Büyükdere Caddesi No:128 Şişli
34394 İstanbul MERSİS No: 0621002428200197
Tel : 0212-3764000 Fax: 0212-3362939/3362638/3362141/3362260
www.hsb.com.tr

HSBC PORTFÖY YÖNETİMİ A.Ş.

Esentepe Mah. Büyükdere Cad. No:128 Şişli 34394 İstanbul
Registration Address: Esentepe Mah. Büyükdere Caddesi No:128 Şişli
34394 İstanbul MERSİS No 0464037070100013
Tel : 02123764600 Fax: 0212-3362472
www.hsbportfoy.com.tr

HSBC YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.

Esentepe Mah. Büyükdere Cad. No: 128 Şişli 34394 İstanbul
Registration Address: Esentepe Mah. Büyükdere Caddesi No:128 Şişli
34394 İstanbul MERSİS No 0278009461200010
Tel : 0212-376 4600 Fax: 0212-336 2472
www.hsbcyatirim.com.tr

Customer Name Surname:

Date:

Customer Signature:

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 bonosu 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 açıklamış 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. Portföye alınacak katılma payları için ödenen yönetim, giriş ve çıkış ücretleri de Fon'un toplam gider oranının hesaplanmasında bir gider kalemi olarak dikkate alınır.

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 31 Ocak 2025 tarihinden önce satın aldıkları fon katılma paylarına ilişkin kazançları % 10; 1 Şubat 2025 sonrasında satın aldıkları fon katılma paylarına ilişkin kazançları ise %15 oranında stopaja tabidir. Bahse konu

Müşteri Adı Soyadı:

Tarih:

Müşteri İmzası:

fonlara uygulanacak vergi oranlarında mevzuatsal değişiklik olursa, yapılan değişiklik oranı geçerli olacaktır. 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.

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 almak istediğinizde, yatırdığınız TL tutar karşılığı katılma payları hesabınıza geçene kadar, yatırım yapmak istediğiniz tutar ile HSBC Portföy A.Ş.'nin kurucusu olduğu para piyasası fonlarında veya kısa vadeli borçlanma araçları fonlarında bloke tutulur. Eğer alım yapmak istediğiniz tutar para piyasası fonunun birim fiyatından düşükse nemalandırma amacıyla para piyasası fonu satışı yapılmaz ve yatırdığınız tutar karşılığı katılma payları hesabınıza geçene kadar bakiyeniz hesabınızda tutulur.
- Fon katılma payları, portföy yönetim şirketleri ve yatırım kuruluşları aracılığıyla Türkiye Elektronik Fon Alım Satım Platformu (TEFAS "Platform") üzerinden alınıp satılır. TEFAS Uygulama Esasları kapsamında TEFAS üzerinden gerçekleşen işlemler için asgari alım/satım tutarı ayrıca belirlenmektedir. 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 yanı sıra 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.

Müşteri Adı Soyadı:

Tarih:

Müşteri İmzası:

-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 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 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 Yaratın 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 dönüştürülebilmesi halinde ortaya çıkan zarar olasılığıdır.

Yoğunlaşma Riski: Belli bir varlığa ve/veya vadeye yoğun yatırım yapılması sonucufonun 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.

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.

Müşteri Adı Soyadı:

Tarih:

Müşteri İmzası:

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., TEFAŞ Platformu'nda işlem gören HSBC Portföy Yönetimi A.Ş. yatırım fonları 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 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 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.

Müşteri Adı Soyadı:

Tarih:

Müşteri İmzası:

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