

Yatırımcı Bilgi Formu

Bu form, bu Fon ile ilgili temel bilgileri ve Fon'a yapmaktan kaynaklanan riskleri içerecek şekilde sermaye piyasası mevzuatı uyarınca hazırlanmıştır. Bu form, bir satış ya da pazarlama dökümanı değildir. Fon hakkındaki temel bilgileri edinmek ve fona ilişkin temel riskleri anlayabilmek için Fon'a yatırım yapmaya karar vermeden önce bu formu okumanız tavsiye edilir.

FKE - QNB Finans Portföy Kristal Serbest (Döviz-Avro) Fon

ISIN KODU : TRYFIPO00560

İhraç tarihi : 8 Mart 2023

Fon Hakkında

Bu fon, serbest (döviz) fonudur ve bu formda belirlenen risk profilindeki yatırımcılara yöneliktir. Fon Portföyü QNB Finans Portföy Yönetimi A.Ş. tarafından yönetilmektedir. Fon katılma paylarını sadece sermaye piyasası mevzuatında tanımlanan nitelikli yatırımcılar alabilmektedir.

Yatırım Amacı ve Politikası

Fon toplam değerinin en az %80'i devamlı olarak T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından Avro cinsinden ihraç edilen borçlanma araçları ve kira sertifikaları ile yerli ihraççıların Avro cinsinden ihraç edilen dış borçlanma araçları (eurobond), para ve sermaye piyasası araçlarından oluşacaktır. Fon toplam değerinin kalan kısmı ise TL veya yabancı para cinsinden diğer para ve sermaye piyasası araçlarına yatırılabilir. Fon yatırım stratejisi olarak Avro cinsi varlıklara yatırım yaparak döviz cinsi mutlak getiri hedeflemektedir.

Fonun eşik değeri BIST-KYD 1 Aylık Mevduat EUR Endeksi dir. TL cinsinden ihraç edilen A grubu paylar için eşik değer getirisi, BIST-KYD 1 Aylık Mevduat EUR Endeksi'nin dönem başı ve dönem sonu değerinin ilgili günlerde TCMB tarafından açıklanan döviz alış kuru dikkate alınarak TL'ye çevrilmesi sonucu hesaplanan TL bazında getirisidir. EUR cinsinden ihraç edilen B grubu paylar için ise BIST-KYD 1 Aylık Mevduat EUR Endeksi'nin hesaplama dönemindeki getirisidir.

EUR/TRY getiri hesaplamasında hesaplama dönemi başı ve hesaplama dönemi sonu tarihlerinde TCMB tarafından saat 15:30'da açıklanan gösterge niteliğindeki EUR döviz alış kurları kullanılmaktadır.

Performans Tebliği uyarınca, Fon serbest fon olduğu için Performans Tebliği'nde belirlenen eşik değer alt sınırına ilişkin esaslar uygulanmaz.

Portföye riskten korunma ve/veya yatırım amacıyla fonun türüne ve yatırım stratejisine uygun olacak şekilde döviz, faiz, ortaklık payı, ortaklık payı endeksleri, altın, emtia ve diğer sermaye piyasası araçları üzerine yazılan türev araç (vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri), saklı türev araç, swap sözleşmesi varant, sertifika, ileri valörlü tahvil/bono ve altın işlemleri ve diğer herhangi bir yöntemle kaldıraç yaratan işlemler dahil edilecektir.

- Yatırım yapılacak varlıkların belirlenmesinde QNB Finans Portföy Yönetimi A.Ş yetkilidir.

Portföy Dağılımı

Katılma payı ihraç edilip fon portföyü oluşturulduktan sonra dağılımı içeren güncel yatırımcı bilgi formu yayınlanacaktır.

Alım Satım ve Vergileme Esasları

Fon katılma payları Borsa İstanbul'un açık olduğu her işgününde alınıp satılır. Alım-satımda alt limit bulunmamaktadır.

-Fon katılma payları A grubu ve B grubu olarak iki pay grubuna ayrılmıştır. A grubu payların alım satımı Türk Lirası (TL) B grubu payların alım satımı ise Avro (EUR) üzerinden gerçekleştirilir.

Alım Satım ve Vergileme Esasları (devam)

Fon birim pay değeri, bağlı olduğu pay grubuna göre Türk Lirası ve Avro (EUR) cinsinden hesaplanır ve ilan edilir. Türk Lirası (TL) veya Avro (EUR) ödenerek satın alınan fon payının, fona iade edilmesi durumunda ödeme aynı para birimi cinsinden yapılır. B grubu payların Avro (EUR) cinsinden değerinin hesaplanmasında; ilgili değerlendirme gününde saat 15:30 da TCMB tarafından ilan edilen gösterge niteliğindeki EUR döviz alış kuruna bölünmesi suretiyle tespit edilir.

Fon birim pay değeri, her işgününde tespit ve ilan edilir. İlgili günde BIST borçlanma araçları piyasasının, uluslararası piyasaların veya döviz transfer sistemlerinin kapalı olması halinde ise takip eden gün, değerlendirme günü olarak dikkate alınır.

Fon birim pay değerinin hesaplandığı günlerde yatırımcıların saat 13:30'a kadar verdikleri katılma payı alım talimatları, talimatın verilmesini takip eden ilk hesaplamada bulunacak pay fiyatı üzerinden yerine getirilir. 13:30'dan sonra iletilen talimatlar ise, ilk pay fiyatı hesaplamasından sonra verilmiş olarak kabul edilir ve izleyen hesaplamada bulunan pay fiyatı üzerinden yerine getirilir. BIST Borçlanma Araçları Piyasası'nın, uluslararası piyasaların veya döviz transfer sistemlerinin kapalı olduğu günlerde iletilen talimatlar, izleyen ilk hesaplamada bulunacak pay fiyatı üzerinden gerçekleştirilir.

Fon birim pay değerinin hesaplandığı günlerde yatırımcıların saat 13:30'a kadar verdikleri katılma payı satım talimatları talimatın verilmesini takip eden ilk hesaplamada bulunacak pay fiyatı üzerinden değerlendirme gününü takip eden ilk iş gününde yerine getirilir. 13:30'dan sonra iletilen talimatlar ise, ilk pay fiyatı hesaplamasından sonra verilmiş olarak kabul edilir ve bir sonraki değerlendirme gününde bulunan pay fiyatı üzerinden; değerlendirme gününü takip eden ilk iş gününde yerine getirilir. BIST Borçlanma Araçları Piyasası'nın, uluslararası piyasaların veya döviz transfer sistemlerinin kapalı olduğu günlerde iletilen talimatlar, izleyen ilk işgünü yapılacak ilk hesaplamada bulunacak pay fiyatı üzerinden gerçekleştirilir.□

Gerçek kişilerin fon katılma payı alım satım kazancı %10; tüzel kişilerin fon katılma payı alım satım kazancı %0 oranında stopaja tabidir. Bu konudaki istisnalar ve diğer detaylar için ise formun "Önemli Bilgiler" bölümü incelenmelidir.

Katılma paylarının alım satımı Kurucunun yanı sıra Türkiye Elektronik Fon Dağıtım Platformu'na üye olan fon dağıtım kuruluşları aracılığıyla satılır.

Avro (EUR) üzerinden alım satımı gerçekleştirilen katılma paylarının döviz cinsinden anapara kur farkı gelirlerinin vergilendirilmesinde Hazine ve Maliye Bakanlığı'nın ilgili düzenlemeleri dikkate alınır. Bu konudaki istisnalar ve diğer detaylar için ise formun "Önemli Bilgiler" bölümü incelenmelidir.

Risk ve Getiri Profili

(A Grubu TL Cinsinden Paylar İçin)

Düşük Risk				Yüksek Risk		
Potansiyel Düşük Getiri				Potansiyel Yüksek Getiri		
1	2	3	4	5	6	7

(B Grubu EUR Cinsinden Paylar İçin)

Düşük Risk				Yüksek Risk		
Potansiyel Düşük Getiri				Potansiyel Yüksek Getiri		
1	2	3	4	5	6	7

- Belirtilen risk değeri Fon'un model portföyünün simülasyonuna göre göre belirlenmiştir ve Fon'un gelecekteki risk profiline ilişkin güvenilir bir gösterge olmayabilir.

- Risk değeri zaman içinde değişebilir.
- En düşük risk değeri dahi, bu Fon'a yapılan yatırımın hiçbir risk - Fon'un belirtilen risk değerine sahip olma gerekçeleri: Fon portföyünde döviz mevduat ve kısa vadeli sermaye piyasası araçlarına yer verilecektir. B Grubu EUR cinsi paylar için hesaplanan volatilité bu nedenle düşüktür. A Grubu TL Cinsi paylar için hesaplanan volatilité ise EUR/TL kur etkisi nedeniyle yüksektir.
- Risk değeri önemli riskleri kapsamakla birlikte; kredi riski, likidite riski, karşı taraf riski, operasyonel risk, türev araç kullanımından kaynaklanan riskler ile piyasalardaki olağanüstü durumlardan kaynaklanabilecek riskleri içermez.

Fon'un Maruz Kalacağı Temel Riskler

- Fon'un maruz kalacağı temel risklere dair detaylı bilgilere Fon izahnamesinin III. bölümünde yer verilmiştir. Temel Riskler:

Piyasa Riski (Faiz Oranı Riski, Kur Riski, Ortaklık Payı Riski, Kar Payı Oranı Riski, Kira Sertifikası Fiyat Riski, Kıymetli Madenler Fiyat Riski, Emtiaya Dayalı Türev Araçlar Riski), Karşı Taraf Riski, Likidite Riski, Kaldıraç Yaratan İşlem Riski, Operasyonel Risk, Yoğunlaşma Riski, Korelasyon Riski, Yasal Risk, İhraççı Riski, Yapılandırılmış Yatırım Araçları Riski

Ücret, Gider ve Komisyon Bilgileri

Aşağıdaki tabloda yer alan ücret, gider ve komisyonlar Fon'un getirisini doğrudan etkiler. Tablonun (A) bölümünde yer alan tutarlar Fon'un toplam gider sınırı kapsamında bir hesap dönemi boyunca Fon'dan tahsil edilmektedir.

Fondan Karşılana n Giderler	%
Yönetim ücreti (yıllık)	0.35
Saklama ücreti (yıllık yaklaşık)	0.01
Diğer giderler (yıllık yaklaşık)	0.35
Toplam	0.71

Ücret ve komisyonlar hakkında daha fazla bilgi için, www.kap.org.tr adresinden ulaşılabilir Fon izahnamesine ve ücretlerle ilgili diğer açıklamalara bakınız.

Fon'un Geçmiş Performansı

- Fon'un geçmiş performansı, gelecek dönem performansı için bir gösterge olamaz.

Fon'un ihraç tarihi 8 mart 2023'tür.

- Fon performansının hesaplanmasında EUR cinsi birim pay değeri ve eşik değeri esas alınacaktır.

Fon paylarının satışına 8 Mart 2023 tarihinde başlanmıştır.

Katılma paylarının alım ve satımı kurucunun yanı sıra TEFAS'a üye olan fon dağıtım kuruluşları aracılığıyla ve izahnamenin 6.5. maddesinde belirtilen Kurucu ile Aktif Pazarlama ve Dağıtım Sözleşmesi İmzalamış Olan Kurumlar aracılığıyla da yapılacaktır.

Önemli Bilgiler

Fon, QNB FİNANS PORTFÖY YÖNETİMİ A.Ş.'nin kurucusu olduğu Serbest Şemsiye Fonu'na bağlıdır.

Portföy saklayıcısı QNB FİNANS YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.'dir.

Fon hakkında daha fazla bilgiye, izahnameye, içtüzüğe, performans sunum raporuna, yıllık rapor ile finansal tablolara www.kap.org.tr ve www.qnbfp.com adresinden ulaşılabilir.

Fon izahnamesi 27/2/2023 tarihinde yayınlanmıştır. Bu husus 28/2/2023 tarihinde ticaret siciline tescil ettirilmiştir.

Fon katılma payı TEFAS'da ilan edilir.

Fon, T.C. vergi düzenlemelerine tabidir. Fon'un tabi olduğu vergi düzenlemeleri ile ilgili Bakanlar Kurulu Kararı'na www.gib.gov.tr adresinden ulaşılabilir.

QNB FİNANS PORTFÖY YÖNETİMİ A.Ş.'nin, bu formla ilgili sorumluluğu, formdaki yanıltıcı, yanlış ve izahname ile tutarlı olmayan bilgiler ile sınırlıdır.

Şemsiye Fon'a bağlı her bir fonun tüm varlık ve yükümlülükleri birbirinden ayrıdır.

Fon ve QNB FİNANS PORTFÖY YÖNETİMİ A.Ş., Türkiye'de yetkilendirilmiş olup, Sermaye Piyasası Kurulu'nun gözetimine ve denetimine tâbidir.

Bu form, 8 Mart 2023 tarihi itibarıyla günceldir.