

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.

FNO - QNB Finans Portföy Birinci Değişken Fon

ISIN KODU : TRYFNBK00063

İhraç tarihi : 11/12/2006

Fon Hakkında

Bu fon, Değişken Şemsiye Fon'a bağlı QNB Finans Portföy Birinci Değişken Fon'dur ve bu formda belirlenen risk profilindeki yatırımcılara yöneliktir. Fon portföyü QNB Finans Portföy Yönetimi A.Ş. tarafından yönetilmektedir. QNB Finans Portföy Yönetimi A.Ş. QNB Finansbank A.Ş grubuna ait bir şirkettir. 24/07/2017 tarihinde Finans Portföy İkinci Değişken Fon ve Finans Portföy Mutlak Getiri Hedefli Değişken Fon Finans Portföy Birinci Değişken Fon bünyesinde birleştirilmiştir.

Yatırım Amacı ve Politikası

Fon, piyasa koşullarına göre mevzuatın belirlediği sınırlar çerçevesinde aktif olarak yönetilmektedir. Makroekonomik veriler ve gelişmeler, istatistiksel ve diğer analizler ışığında hem Türk Lirası hem de Yabancı Para birimi cinsinden varlıklara yatırım yaparak hem sermaye kazancı hem de mevduat endeksi üzerinde getiri elde etmeyi hedeflemektedir. Fon yöneticisi risk-getiri perspektifiyle, hedeflenen volatilité aralığına karşılık gelen azami getiriyi sağlama hedefiyle yatırım yapar. Değişken makroekonomik çerçeveye beraber değiştireceği varlık alokasyonu, ilgili varlık dağılımına göre seçeceği enstrümanlar ile sermaye kazancı yaratmayı hedefler. Fon portföyüne yabancı sermaye piyasası araçları da dahil edilebilecektir. Ancak, fon portföyüne dahil edilen yabancı para ve sermaye piyasası araçları fon toplam değerinin %80'i ve fazlası olamaz. Fonun eşik değeri BIST-KYD 1 Aylık Mevduat TL Endeksi'dir.

- Portföye riskten korunma ve/veya yatırım amacıyla yurt içi ve yurt dışı borsalarda işlem gören pay, döviz, faiz, finansal endekslere dayalı türev araç (vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri), varant ve sertifikalar ile sadece riskten korunma amacıyla aynı varlıklara dayalı borsa dışı türev araç, forward ve swap sözleşmeleri dahil edilir.

- Türev işlemler hem tezgahüstü piyasalar aracılığıyla hem de organize piyasalar aracılığıyla yapılabilecektir.

- Kaldıraç kullanımı fonun getiri volatilitésini ve maruz kaldığı riskleri arttırabilir.

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

Portföy Dağılımı

Fon bir Değişken fon olması sebebiyle Portföy dağılımına yer verilmemiştir.

Alım Satım ve Vergileme Esasları

Yatırımcıların BIST Borçlanma Araçları Piyasası'nın açık olduğu günlerde saat 13:30'a kadar verdikleri katılma payı alım- satım talimatları talimatın verilmesini takip eden ilk hesaplamada bulunacak pay fiyatı üzerinden yerine getirilir.

BIST Borçlanma Araçları Piyasası'nın açık olduğu günlerde saat 13:30'dan sonra iletilen alım-satım talimatları ise, ilk pay fiyatı hesaplamasından sonra verilmiş olarak kabul edilir ve izleyen hesaplamada bulunan pay fiyatı üzerinden yerine getirilir.

İleri fiyatlı fon alım talimatına konu tutarlar fon alım talimatının gerçekleşeceği günden önceki iş gününde QNB Finans Portföy Para Piyasası Şemsiye Fonu'na bağlı olarak ihraç edilen fonlarda veya dağıtıcı kurumun belirlediği nemalandırma esaslarına uygun olarak nemalandırılır

BIST Borçlanma Araçları Piyasası'nın kapalı olduğu günlerde iletilen talimatlar, izleyen ilk işgünü yapılacak ilk hesaplamada bulunacak pay fiyatı üzerinden gerçekleştirilir

- Fon katılma payı alım satımının yapılacağı para birimi TL'dir.

- 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.

- Fon katılma payları, portföy yönetim şirketleri ve yatırım kuruluşları aracılığıyla Türkiye Elektronik Fon Dağıtım Platformu üzerinden alınıp satılır.

Fon katılma payı alım satımına QNB Finansbank A.Ş, QNB Finans Yatırım Menkul Değerler A.Ş, Odeabank ve AlternatifBank A.Ş aracılık eder.

Risk ve Getiri Profili

Düşük Risk

Yüksek Risk

Potansiyel Düşük Getiri

Potansiyel Yüksek Getiri

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

- Belirtilen risk değeri Fon'un geçmiş performansına 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 taşımadığı anlamına gelmez.

- Fon'un belirtilen risk değerine sahip olma gerekçeleri :

Fonun yatırım yaptığı varlık gruplarında gözlenebilecek fiyat dalgalanmaları fon portföy değerinde kar veya zarar olasılığını etkilemektedir. Fonun yatırım yaptığı enstrümanların fiyat dalgalanması varlık dağılımına da bağlı olarak değişim gösterecektir.

Fon'un Maruz Kalacağı Temel Riskler

Piyasa Riski: Finansal varlıkların fiyatlarındaki ani hareketlerden dolayı oluşan risktir.

Faiz Riski: Piyasa faizlerindeki ani değişiklikler sebebiyle oluşan risktir.

Ülke Riski: Yatırım yapılan ülkenin ekonomik, politik, sosyal yapısı, döviz kısıtlamaları, transfer riskleri, moratoryum, vergi değişiklikleri, faiz ve kur politikaların yarattığı belirsizlik riskidir.

Operasyonel Risk: Başarısız veya yetersiz iç süreçler, insanlar, sistemler veya dış etkenlerden kaynaklanan doğrudan veya dolaylı kayıp riskidir.

Karşı Taraf Riski: Karşı tarafın sözleşmeden kaynaklanan yükümlülüklerini yerine getirmek istememesi ve/veya yerine getirememesi riskidir.

Türev Araçlardan Kaynaklanan Risk: Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmelerinin kaldıraç etkisi nedeni ile piyasada oluşacak fiyat hareketleri sonucu anapara ve/veya teminat kayıp riskidir.

Kur Riski: Kurlardaki ani değişiklikler sebebiyle oluşan risktir.

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

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

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.

A) Fon'dan tahsil edilecek ücretler	
Yıllık azami Fon toplam gider oranı	3.65%
Yönetim ücreti (yıllık)	2.01%
-Kurucu	(Asgari%35-Azami%65)
-Fon Dağıtım Kuruluşu	(Asgari%35-Azami%65)(Dağıtıcı Kuruluşa ödenen tutar, dağıtıcı kuruluş aracılığıyla satılan Fon tutarı dikkate alınarak hesaplanır)
Aracılık komisyonları (yaklaşık)	0.00%
Saklama ücreti (yaklaşık)	0.01%
Diğer giderler (yaklaşık)	0.50%

Ücret ve komisyonlar hakkında daha fazla bilgi için, www.kap.gov.tr adresinden ulaşılabilecek 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 kuruluş tarihi 21/08/2006'dir

- Fon performansının hesaplanmasında birim pay değeri esas alınmıştır.

- Fon paylarının satışına 11/12/2006 tarihinde başlanmıştır.

Yıl	Portföy Getirisi	K.Ö. Getirisi	Nispi Getiri
2019	24.86%	28.78%	-3.92%
2018	7.18%	5.52%	1.67%
2017	25.87%	19.02%	6.85%
2016	2.71%	10.77%	-8.06%
2015	4.34%	7.53%	-3.19%

Önemli Bilgiler

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

Portföy saklayıcısı İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş'dir.

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

Fon izahnamesi 05/10/2015'da yayınlanmıştır. Bu husus 05/10/2015 tarihinde ticaret siciline tescil ettirilmiştir.

Fon katılma payı www.qnbfp.com ve www.fonturkey.com'da ilan edilir.

Fon, T.C. vergi düzenlemelerine tâbidir.

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, 02/01/2020 tarihi itibarıyla günceldir.