

# 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.

FI5 - QNB Finans Portföy Para Piyasası Fonu

ISIN KODU : TRMFI5WWWW7

İhraç tarihi : 05/11/1990

## Fon Hakkında

Bu fon, Para Piyasası Şemsiye Fonu'na bağlı QNB Finans Portföy Para Piyasası Fonu'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.

## Yatırım Amacı ve Politikası

Para piyasasında birikimlerini istediği an nakde çevirmek ve aynı zamanda istikrarlı bir gelir elde etmek isteyen yatırımcılar için uygundur. Dönemsel olarak nakit para hareketlerinin değerlendirilmesi için kullanılması tavsiye edilir.

Fon portföyünün tamamı devamlı olarak vadesine en fazla 184 gün kalmış likiditesi yüksek para ve sermaye piyasası araçlarına yatırılır.

Portföyünün günlük olarak hesaplanan ağırlıklı ortalama vadesi en fazla 45 gün olacaktır. Vadeye kalan gün sayısı hesaplanamayan varlıklar fon portföyüne dahil edilemez.

Fonun karşılaştırma ölçütü %10 BIST-KYD DİBS 91 Gün + %20 BIST-KYD ÖSBA Sabit + %70 BIST-KYD Repo (Brüt) endeksidir.

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

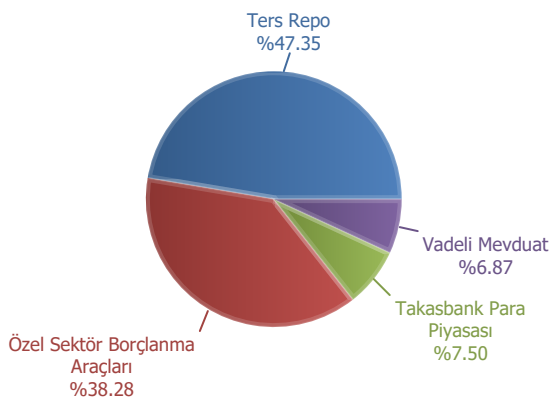
Türev işlemler hem tezgahüstü piyasalar aracılığıyla hem de organize piyasalar aracılığıyla yapılabilecektir.

Kaldıraç kullanımı fonun getiri volatilitesi ve maruz kaldığı riskleri arttırabilir.

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

Fon portföyü Rehber'in Para Piyasası Fonlarına İlişkin Esaslar başlıklı 4.7. maddesi dikkate alınarak oluşturulacaktır.

## Portföy Dağılımı



## Alım Satım ve Vergileme Esasları

QNB Finansbank A.Ş.'de Alım-Satım Esasları; İş günlerinde 9:00 ile 13:30 saatleri ve ertesi iş günü fiyatının belirlendiği saat 17.00 den başlayarak ertesi sabah 09:00'a kadar, iş günleri dışında ise 24 saat internet, ATM, telefon bankacılığı ve bunlar yerine ikame edilecek elektronik dağıtım kanallarından izahnamede belirtilmiş olan esaslara göre saptanan fiyat üzerinden alım ve satım yapılabilir. Aynı gün 09.30-13.30 arasında iletilen alım satım emirleri bir önceki gün 17.00 itibari ile ilan edilen fiyattan gerçekleştirilir. Bir sonraki iş günü fiyatının belirlendiği saat 17.00 ile ertesi sabah 09:00'a kadar gerçekleştirilecek işlemlerde katılma payı alım satım fiyatları şu şekilde olacaktır. İzahnamede belirtilmiş esaslar çerçevesinde bir iş günü sonrası için belirlenen katılma payı fiyatında artış olması durumunda yatırımcıya katılma payı satarken bu fiyat, geri alırken bir önceki iş günü geçerli olan katılma payı fiyatı üzerinden işlem yapılacaktır. Bir iş günü sonrası için belirlenen katılma payı fiyatında azalış olması durumunda katılma payı alım satım işlemleri bir sonraki gün için belirlenen fiyat üzerinden yapılacaktır. Saat 24:00 den sonraki işlemlerde ertesi iş günü için belirlenen alım satım fiyatları geçerli olur.

Kurucu ve QNB Finans Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'de Alım-Satım Esasları; işgünleri 09:00-13:30 saatleri arasında alım ve satım talimatı verilebilir. Aynı gün 13:30 a kadar verilen alım-satım emirleri bir önceki gün 17:00 itibari ile ilan edilen fiyattan 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 payı alım satımına QNB Finansbank A.Ş ve QNB Finans Yatırım Menkul Değerler A.Ş aracılık eder. \*\* 15.03.2019 tarihi itibarıyla yıllık yönetim ücreti,fon izahname ve yatırımcı bilgi formunda yer alan mevcut yönetim ücretinin yarısı oranında uygulanmaktadır

## 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 enstrümanların fiyat dalgalanması düşük olduğundan düşük risk değerine sahiptir.

Fon'un Maruz Kalacağı Temel Riskler

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

Kredi Riski: Tahvil ve Bono ihraç eden kuruluşların anapara ve faiz geri ödemelerinde yükümlülüklerini karşılayamamaları sonucunda oluşan risktir.

Faiz Riski: Piyasa faizlerindeki ani değişiklikler sebebiyle oluşan risktir.

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 | 1.65%                                                                                                                                  |
| Yönetim ücreti (yıllık)             | 1.30%                                                                                                                                  |
| -Kurucu                             | (Asgari%35-Azami%65)                                                                                                                   |
| -Fon Dağıtım Kuruluşu               | (Asgari%35-Azami%65)<br>(Dağıtıcı Kuruluşa ödenen tutar, dağıtıcı kuruluş aracılığıyla satılan Fon tutarı dikkate alınarak hesaplanır) |
| Aracılık komisyonları (yaklaşık)    | 0.10%                                                                                                                                  |
| Saklama ücreti (yaklaşık)           | 0.02%                                                                                                                                  |
| Diğer giderler (yaklaşık)           | 0.03%                                                                                                                                  |

Ücret ve komisyonlar hakkında daha fazla bilgi için, [www.kap.gov.tr](http://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 14/08/1990'dir
- Fon performansının hesaplanmasında birim pay değeri esas alınmıştır.
- Fon paylarının satışına 05/11/1990 tarihinde başlanmıştır.

| Yıl  | Portföy Getirisi | K.Ö. Getirisi | Nispi Getiri |
|------|------------------|---------------|--------------|
| 2021 | 0.29%            | 0.33%         | -0.04%       |
| 2020 | 9.68%            | 10.33%        | -0.65%       |
| 2019 | 20.47%           | 21.35%        | -0.87%       |
| 2018 | 18.24%           | 18.17%        | 0.07%        |
| 2017 | 11.76%           | 11.86%        | -0.10%       |

Önemli Bilgiler

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

Portföy saklayıcısı QNB Finans Yatırım Menkul Değerler A.Ş'dir.

Fon hakkında daha fazla bilgiye, izahnameye, içtüzüğe, performans sunum raporuna, yıllık rapor ile finansal tablolara <http://www.kap.org.tr/> , [www.qnbfp.com](http://www.qnbfp.com), QNB Finansbank A.Ş ve QNB Finans Yatırım Menkul Değerler A.Ş 'nin internet sayfalarından ulaşılabilir.

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

Fon katılma payı [www.qnbfp.com](http://www.qnbfp.com) ve [www.fonturkey.com](http://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, 08/01/2021 tarihi itibarıyla günceldir.