# Yatırımcı Bilgi Formu

**Bu form, bu Fon ile ilgili temel bilgileri ve Fon'a yatırım yapmaktan kaynaklanan riskleri içerecek şekilde sermaye piyasası mevzuatı uyarınca hazırlanmıştır. Bu form, bir satış ya da pazarlama dokümanı 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.**

**HSBC Portföy Çoklu Varlık İkinci Değişken Fon**

**ISIN KODU: TRYHSBC00180**

**İhraç tarihi: 10/01/2011**

## Fon Hakkında

Bu fon, HSBC Portföy Yönetimi A.Ş. Değişken Şemsiye Fonuna bağlıdır ve bu formda belirlenen risk profilindeki yatırımcılara yöneliktir. Fon portföyü HSBC Grubuna ait bir şirket olan HSBC Portföy Yönetimi A.Ş. tarafından yönetilmektedir.

## Yatırım Amacı ve Politikası

- Fonun yatırım amacı farklı coğrafyalardan, farklı türdeki varlıklara yatırım yaparak uzun vadede kısa vadeli tahvil getirilerinin üzerinde sermaye büyümesi elde etmektir.
- Fon portföyüne ağırlıklı olarak Türk Lirası cinsinden sabit getirili enstrümanlar dahil edilir. Fon ayrıca yurtiçinde veya yurtdışında işlem gören hisse senetlerine, yatırım fonlarına, ters repo, mevduat, borsa para piyasası, nakit ve yabancı para cinsinden tahvillere de yatırım yapar. Fonun eşik değeri %100 KYD Kısa Vadeli Tahvil Endeksi'dir.
- 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.
- Fonun minimum ve maksimum risk seviyesi önceden belirlenmiş olup bu seviyeye göre alabileceği risk değeri 3 ile 4 arası değişebilir.
- Fon portföyüne riskten korunma ve/veya yatırım amacıyla döviz, kıymetli madenler, faiz, finansal endekslere dayalı vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri dahil edilebilir.
- Yatırım yapılacak varlıkların belirlenmesinde HSBC Portföy Yönetimi A.Ş. yetkilidir.

## Alım Satım ve Vergileme Esasları

- Fon katılma payları günlük olarak alınıp satılır.
- İş günlerinde saat 13:30'a kadar alım taleplerinde o gün akşam oluşan fiyattan ertesi iş günü fona dahil olurken, saat 13:30'a kadar verilen satım taleplerinde o akşam oluşan fiyattan 2 iş günü sonra fondan ayrılabilirsiniz. 13:30'dan sonraki verilen alım ve satım taleplerinizde ise yukarıda bahsedilen sürelere bir iş günü daha eklenir.
- Fon katılma payı alım satımının yapılacağı para birimi Türk Lirası'dır.
- 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.
- HSBC Portföy Yönetimi A.Ş.'den 5 milyon TL ve üzerinde fon katılma payı alan müşterilerinin ve kurucusu HSBC Portföy Yönetimi A.Ş. olan yatırım fonlarının sahip oldukları katılma payları B Grubu'dur, kalan paylar A Grubu'dur.
- Fon katılma payları, portföy yönetim şirketleri ve yatırım kuruluşları aracılığıyla Türkiye Elektronik Fon Alım Satım Platformu üzerinden alınıp satılır.
- TEFAS üzerinden gerçekleştirecek katılma payı işlemlerinde, Kurucu ve Kurucu'nun aktif dağıtım sözleşmesi imzaladığı dağıtım kuruluşları aracılığıyla iletilen tüm yatırımcı talepleri; Kurucu ile aktif dağıtım sözleşmesi imzalamamış dağıtım kuruluşları aracılığıyla yalnızca Türkiye'de yerleşik olan T.C. vatandaşları ile Türkiye'de kurulu olan ve yabancı sermaye veya ortaklık içermeyen tüzel kişiler tarafından iletilen talepler gerçekleştirilecektir.
- HSBC Bank A.Ş. ve HSBC Yatırım Menkul Değerler A.Ş ile aktif dağıtım sözleşmemiz mevcuttur.
- Takasbank kaynaklı bir sorun olmadığı sürece, HSBC Portföy Para Piyasası Fonu ve HSBC Portföy Kısa Vadeli Borçlanma Araçları Fonu haricinde TEFAS Platformu'nda işlem gören HSBC Yatırım Fonlarının alım işlemleri sonrasında hesabınıza geçecek fon adedi ve satım işlemleri sonrasında hesabınıza geçecek olan nakit tutar, valör gününde öğleden sonra (14:00-17:30) hesaplara yansıtılacaktır. Takasbank kaynaklı sorunlarda bu süreler uzayabilir.

## Risk ve Getiri Profili

Düşük Risk
Potansiyel Düşük Getiri

Yüksek Risk
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.
- Fonun Belirtilen Risk Değerine Sahip Olma

Gerekçesi: Bu fonda varlık sınıfları risk getiri perspektifine göre oluşturulur. Uzun vadede getiri beklentisi daha yüksek olan varlık sınıflarına belirli risk limitleri dahilinde daha çok yer verilmesi esastır. Buna göre risk değeri 3 olarak belirlenmiştir.

- 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

**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 belirsizliktir.

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

**Kaldıraç Yaratan İşlem Riski:** Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmelerinin kaldıraç etkisi nedeni ile piyasada oluşacak fiyat hareketleri sonucu anapara ve/veya teminat kayıp riskidir.

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

**Kur Riski**: Kurlardaki ani değişiklikler sebebiyle oluşan risktir.

**Likidite Riski:** İkincil piyasalarda yeterli miktarda alıcı/satıcı bulunmaması ve istenilen fiyatın oluşmaması riskidir.

## Ücret, Gider ve Komisyon Bilgileri

Yandaki tabloda yer alan ücret, gider ve komisyonlar Fon'un getirisini doğrudan etkiler. Bu tutarlar Fon'un toplam gider sınırı kapsamında bir hesap dönemi boyunca Fon'dan tahsil edilmektedir.

## Fon'un Geçmiş Performansı

- Fon'un geçmiş performansı, gelecek dönem performansı için bir gösterge olamaz.
- Fon'un kuruluş tarihi 10/01/2011.
- Fon performansının hesaplamasında birim pay değeri esas alınmıştır.

| | |
|---|---|
| **A) Fon'dan tahsil edilecek ücretler** | |
| Yılllık azami Fon toplam gider oranı | **%3.65** |
| 01/01/2016 -31/12/2016 dönemi itibariyle azami Fon toplam gider oranı | |
| A Pay Grubu yıllık Yönetim Ücreti<br>B Pay Grubu yıllık Yönetim Ücreti<br>-Kurucu/Yönetici %50 veya %65<br>- Fon Dağıtım Kuruluşu<br>Aktif Dağıtım %50<br>Aktif Olmayan %35 | **% 1.53**<br>**% 0.5** |
| Aracılık komisyonları | **% 0.03** |
| Saklama ücreti | **% 0.08** |
| Diğer giderler | **% 0.04** |
| **B) Yatırımcılardan belirli şartlar altında tahsil edilecek ücret ve komisyonlar** | **Yoktur** |
| a) Performans ücreti | **Yoktur** |
| Performans ücreti oranı ve hesaplanma esasları: | **Yoktur** |
| b) Komisyonlar (Fon'a giriş veya Fon'dan çıkış komisyonları) | **Yoktur** |

- Fon paylarının satışına 10/01/2011 tarihinde başlanmıştır.

**Ücret ve komisyonlar ile B pay grubuna uygulanacak iade esasları hakkında daha fazla bilgi için, www.kap.gov.tr adresinden ulaşılabilecek Fon izahnamesine ve ücretlerle ilgili diğer açıklamalara bakınız.**

## Önemli Bilgiler

Fon, HSBC Portföy Yönetimi A.Ş.'nin kurucusu olduğu Değişken Şemsiye Fonu'na bağlıdır. Portföy saklayıcısı Türk Ekonomi Bankası A.Ş'dir.

Fon hakkında daha fazla bilgiye, izahnameye, içtüzüğe, performans sunum raporuna, yıllık rapor ile finansal tablolara http://www.kap.gov.tr/ ve http://www.hsbcportfoy.com.tr/tr/portfoy/ adresinden ve aktif dağıtım sözleşmemiz olan HSBC Bank A.Ş. şubelerinden ve HSBC Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'den ulaşılabilir.

Fon izahnamesi Kamuya Aydınlatma Platformu'nda yayımlanmıştır. Bu husus 11/11/2019 tarihinde ticaret siciline tescil ettirilmiştir.

Fon katılma payı fiyatı HSBC Portföy internet sitesinde ( http://www.hsbcportfoy.com.tr ) ilan edilir.

Fon, T.C. vergi düzenlemelerine tabiidir. Vergilendirme hususunda Bakanlar Kurulu'nun 2006/10371 sayılı kararını aşağıda bulabilirsiniz: http://www.resmigazete.gov.tr/eskiler/2006/07/20060723-7.htm

HSBC Portföy Yönetimi 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 HSBC Portföy Yönetimi A.Ş. Türkiye'de yetkilendirilmiş olup, Sermaye Piyasası Kurulu'nun gözetimine ve denetimine tabidir. Bu form 11/11/2019 tarihi itibariyle günceldir.