

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.

QNB FİNANS PORTFÖY ALTIN FONU

ISIN KODU: TRYFIPO00271

İhraç tarihi: 31/08/2021

Fon Hakkında

Bu fon, kıymetli madenler fonudur 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 grubuna ait bir şirkettir.

Yatırım Amacı ve Politikası

Fon'un yatırım stratejisi çerçevesinde, en az %80'i devamlı olarak; borsada işlem gören altına, altına dayalı para ve sermaye piyasası araçlarına, altına dayalı endeksleri takip etmek üzere kurulan menkul kıymet yatırım ve borsa yatırım fonu katılma paylarına, altına dayalı mevduat ve katılma hesaplarına yatırılır. Fon'un yatırım hedefi, altın fiyatlarındaki değişimleri yatırımcısına yansıtmaktır. Ayrıca fonun orta/uzun vadeli getirisini artırmak amacıyla diğer kıymetli madenlere dayalı para ve sermaye piyasası araçlarına, borçlanma araçlarına, ortaklık paylarına, yatırım ve borsa yatırım fonu katılma paylarına yatırım yapılabilir.

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

Fonun karşılaştırma ölçütü %95 BIST-KYD Altın Fiyat Ağırlıklı Ortalama Endeksi + %5 BIST-KYD Repo (Brüt) Endeksi'dir.

Portföy Dağılımı

Portföy dağılımı_ tarihi itibarıyla aşağıdaki gibidir.

Alım Satım ve Vergileme Esasları

-Fon katılma payları günlük olarak alınıp satılır. Fon katılma payı alım satımının yapılacağı para birimi Türk Lirası'dır.

Katılma Payı Alım Esasları

Yatırımcıların BIST Kıymetli Madenler Piyasası'nın açık olduğu günlerde saat 13:30'a (yarım günlerde saat 10:30'a) verdikleri katılma payı alım talimatları talimatın verilmesini takip eden ilk hesaplamada bulunacak pay fiyatı üzerinden yerine getirilir.

BIST Kıymetli Madenler Piyasası'nın açık olduğu günlerde saat 13:30'dan (yarım günlerde saat 10:30'dan) sonra iletilen talimatlar ise, ilk pay fiyatı hesaplamasından sonra verilmiş olarak kabul edilir ve izleyen hesaplamada bulunan pay fiyatı üzerinden yerine getirilir.

BIST Kıymetli Madenler Piyasası'nın kapalı olduğu

günlerde iletilen talimatlar, izleyen ilk işgünü yapılacak ilk hesaplamada bulunacak pay fiyatı üzerinden gerçekleştirilir.

Katılma Payı Satım Esasları

Yatırımcıların BIST Kıymetli Madenler Piyasası'nın açık olduğu günlerde saat 13:30'a (yarım günlerde saat 10:30'a) verdikleri katılma payı satım talimatları talimatın verilmesini takip eden ilk hesaplamada bulunacak pay fiyatı üzerinden yerine getirilir.

BIST Kıymetli Madenler Piyasası'nın açık olduğu günlerde saat 13:30'dan (yarım günlerde saat 10:30'dan) sonra iletilen talimatlar ise, ilk fiyat hesaplanmasından sonra verilmiş olarak kabul edilir ve izleyen hesaplamada bulunan pay fiyatı üzerinden yerine getirilir. BIST Kıymetli Madenler Piyasası'nın kapalı olduğu günlerde iletilen talimatlar izleyen ilk işgünü yapılacak ilk hesaplamada bulunacak pay fiyatı üzerinden gerçekleştirilir.

Satım Bedellerinin Ödenme Esasları:

Katılma payı bedelleri; iade talimatının, BIST Kıymetli Madenler Piyasası'nın açık olduğu günlerde saat 13:30'a (yarım günlerde saat 10:30'a) kadar verilmesi halinde, talimatın verilmesini takip eden birinci işlem gününde, iade talimatının BIST Kıymetli Madenler Piyasası'nın açık olduğu günlerde 13:30'dan (yarım günlerde saat 10:30'dan) sonra verilmesi halinde ise, talimatın verilmesini takip eden ikinci işlem gününde yatırımcılara ödenir.

Katılma payı satın almak veya elden çıkarmak isteyen yatırımcılar, Kurucunun bu formda ilan edilen katılma payının alım satımının yapılacağı yerlere başvurarak izahnamede belirtilmiş olan esaslara göre saptanan fiyat üzerinden alım ve satımda bulunabilirler.

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 paylarının alım ve satımı kurucunun yanı sıra TEFAS'a üye olan fon dağıtım kuruluşları aracılığıyla da yapılır. Kurucu ile aktif pazarlama ve dağıtım sözleşmesi imzalamış olan kurumlar ise QNB Finansbank ve QNB Finans Yatırım Menkul

Değerler A.Ş.'dir.

- 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 yeni ihraç olması nedeniyle, oluşturulması planlanan portföy dağılımı volatilitesi göz önüne alınarak belirlenmiştir. 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: Fon ağırlıklı olarak altına ve altına dayalı sermaye piyasası araçlarına yatırım yapacaktır. Altının Türk Lirası bazındaki tarihsel getirilerinin volatilitesi yüksek risk profili ortaya çıkarmaktadır.

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. Fonun maruz kalacağı temel risklere ilişkin açıklamalar aşağıda yer almaktadır.

Fon'un Maruz Kalacağı Temel Riskler

-Fonun yatırım stratejisi ile yatırım yapılan varlıkların yapısına ve risk düzeyine uygun bir risk yönetim sistemi oluşturulmuştur. Yatırımcılar Fona yatırım yapmadan önce, Fon'la ilgili temel yatırım risklerini değerlendirmelidir.

Fon'un maruz kalabileceği temel risklerden kaynaklanabilecek değişimler sonucunda Fon birim pay fiyatındaki olası düşüşlere bağlı olarak yatırımlarının değerinin

başlangıç değerinin altına düşebileceğini göz önünde bulundurulmalıdır.

Fon'un maruz kalacağı temel riskler; Piyasa Riski, Faiz Oranı Riski, Kur Riski, Ortaklık Payı Fiyat Riski, Kıymetli Madenler Riski, Karşı Taraf Riski, Likidite Riski, Kaldıraç Yaratan İşlem Riski, Operasyonel Risk, Yoğunlaşma Riski, Korelasyon Riski, Yasal Risk, İhraççı Riski, Yapılandırılmış Yatırım Araçları Riski ve Opsiyon Duyarlılık Riskleri olmakla birlikte başka risklerde mevcut olup, bu risklere ilişkin detaylı açıklamalar Kamuyu Aydınlatma Platformu (KAP)'nda (www.kap.org.tr) yayımlanan fon izahnamesinin III. maddesinde yer almaktadır.

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.

Fon'dan karşılanan giderler	%
Yıllık azami fon toplam gider oranı	2,19
Yönetim ücreti (yıllık)	2
Kurucu (Asgari %35, azami %65) Fon Dağıtım Kuruluşu (Asgari %35, azami %65)	
Saklama ücreti	0,01
Diğer giderler (Tahmini)	0,06

Fon'un Geçmiş Performansı

- Fon'un geçmiş performansı, gelecek dönem performansı için bir gösterge olamaz.
- Fon'un kuruluş tarihi 09/07/2021'dir.
- Fon performansının hesaplamasında birim pay değeri esas alınmıştır. Fon paylarının satışına 31/08/2021 tarihinde başlanmıştır.

Önemli Bilgiler

Fon, QNB FİNANS PORTFÖY YÖNETİMİ A.Ş.'nin kurucusu olduğu QNB Finans Portföy Yönetimi A.Ş. Kıymetli Madenler Şemsiye Fonu'na bağlıdır.

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

Fon izahnamesi KAP'da yayımlanmıştır. Bu husus 03/08/2021 tarihinde ticaret siciline tescil ettirilmiştir.

Fon katılma payı fiyatı TEFAS'ta ilan edilir.

Fon, T.C. vergi düzenlemelerine tâbidir. Fonun tabi olduğu vergi düzenlemeleri ile ilgili bilgilere www.gib.gov.tr adresinden erişilebilmektedir.

QNB Finans 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 QNB Finans Portföy Yönetimi A.Ş., Türkiye'de yetkilendirilmiş olup, Sermaye Piyasası Kurulu'nun gözetimine ve denetimine tâbidir. Bu form, 31/08/2021 tarihi itibarıyla günceldir.