

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 Portföy Para Piyasası (TL) Fonu

ISIN KODU : TRMFI5WWWW7

İhraç tarihi : 05/11/1990

Fon Hakkında

Bu fon, Para Piyasası Şemsiye Fonu'na bağlı QNB Portföy Para Piyasası Fonu'dur ve bu formda belirlenen risk profilindeki yatırımcılara yöneliktir. Fon portföyü QNB Portföy Yönetimi A.Ş. tarafından yönetilmektedir. QNB Portföy Yönetimi A.Ş. QNB A.Ş grubuna ait bir şirkettir.

Yatırım Amacı ve Politikası

Fon portföyünün tamamı devamlı olarak, vadesine en fazla 184 gün kalmış, likiditesi yüksek para ve sermaye piyasası araçlarından oluşacak ve portföyünün günlük olarak hesaplanan ağırlıklı ortalama vadesi en fazla 45 gün olacaktır. Vadeye kalan gün sayısı hesaplanamayan varlıklar fon portföyüne dahil edilemez. Fon portföyüne sadece TL cinsi varlıklar ve işlemler dahil edilecektir.

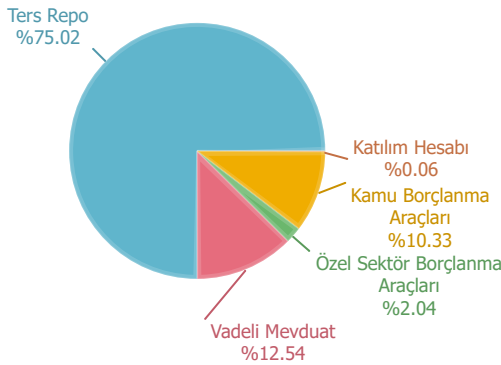
Fonun karşılaştırma ölçütü %10 BIST-KYD DİBS 91 Gün + % 20 BIST-KYD ÖSBA Sabit + %70 BIST-KYD Repo (Brüt) endeksidir.

Portföye riskten korunma ve/veya yatırım amacıyla yurt içi borsalarda işlem gören faiz, finansal endeksler ve Fon Tebliği'nin 4'üncü maddesinde sayılan ve aynı maddenin (j) bendi uyarınca Kurulca uygun görülen varlıklara dayalı türev araç (vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri), varant ve sertifikalar dahil edilebilir. Fon portföyüne yabancı para birimi cinsinden varlık ve altın ile diğer kıymetli madenler ve bunlara dayalı türev araçlar dahil edilmeyecektir.

- Yatırım yapılacak varlıkların belirlenmesinde QNB 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 Portföy Yönetimi A.Ş. ve QNB Yatırım Menkul Kıymetler A.Ş. nezdinde: İş günlerinde 09:00 ila 16:00 saatleri arasında bir önceki iş günü itibarıyla ihesaplanan ve 18:00 itibarıyla ilan edilen fon birim pay değeri üzerinden işlem gerçekleştirilir.

QNB A.Ş. nezdindeki katılma payı alım satım talepleri 24 saat boyunca işleme alınır.

a) Yatırımcıların fon katılma payı alım talepleri:

1. İş günlerinde 00:00 ila 18:00 (yarım iş günlerinde 00:00 ila 14:00) arasında iletilen talepler, bir önceki iş günü izahnamenin 5.2. maddesinde yer alan esaslar çerçevesinde hesaplanan fiyat üzerinden gerçekleştirilir.

2. İş günlerinde 18:00 ila 24:00 (yarım iş günlerinde 14:00 ila 24:00) arasında iletilen talepler, o iş günü izahnamenin 5.2. maddesinde yer alan esaslar çerçevesinde hesaplanan fiyat üzerinden gerçekleştirilir.

3. Tatil günlerinde 00:00 ila 24:00 arasında iletilen talepler, tatilden önceki en son iş günü izahnamenin 5.2. maddesinde yer alan esaslar çerçevesinde hesaplanan fiyat üzerinden gerçekleştirilir.

4. İş günlerinde 16:00 ila 18:00 (yarım iş günlerinde 11:30 ila 14:00) saatleri arasında güncel fon birim pay değeri tespiti yapılır. Söz konusu zaman diliminde yatırımcıların alabileceği katılma payı adedi, aynı zaman diliminde fona iade edilen katılma payı adedini belirli bir eşik dahilinde aşabilir. Söz konusu eşik, fonun bir önceki işgünü itibarıyla dolaşımda olan katılma payı adedinin yüzde biri olarak belirlenmiştir.

b) Yatırımcıların fon katılma payı satım talepleri:

1. İş günlerinde 00:00 ila 18:00 (yarım iş günlerinde 00:00 ila 14:00) arasında iletilen talepler, bir önceki iş günü izahnamenin 5.2. maddesinde yer alan esaslar çerçevesinde hesaplanan fiyat üzerinden gerçekleştirilir.

2. İş günlerinde 18:00 ila 24:00 (yarım iş günlerinde 14:00 ila 24:00) arasında iletilen talepler için ilgili iş günü ve bir önceki işgünü itibarıyla izahnamenin 5.2. maddesinde yer alan esaslar çerçevesinde hesaplanan fiyatlar karşılaştırılır. Düşük olan fiyat üzerinden işlem gerçekleştirilir.

3. Tatil günlerinde 00:00 ila 24:00 arasında iletilen talepler için tatilden önceki son iş günü ve bir önceki işgünü itibarıyla izahnamenin 5.2. maddesinde yer alan esaslar çerçevesinde hesaplanan fiyatlar karşılaştırılır. Düşük olan fiyat üzerinden işlem 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 A.Ş ve QNB Yatırım Menkul Değerler 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 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.

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) (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 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
2025	6.98%	7.03%	-0.05%
2024	59.77%	59.65%	0.11%
2023	32.69%	22.63%	10.06%
2022	19.07%	16.25%	2.82%
2021	17.76%	19.01%	-1.25%

Önemli Bilgiler

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

Portföy saklayıcısı QNB 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.qnbportfoy.com.tr, QNB A.Ş ve QNB 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.qnbportfoy.com.tr ilan edilir.

Fon, T.C. vergi düzenlemelerine tâbidir.

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

Bu form, 26/02/2025 tarihi itibarıyla günceldir.