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.

YMP - QNB Portföy YMK Para Piyasası (TL) Özel Fon

ISIN KODU : TRYFIPO00917

İhraç tarihi : 13.04.2026

Fon Hakkında

Bu fon, para piyasası fonu statüsündedir ve bu formda belirlenen risk profilindeki yatırımcılara yöneliktir. Fon'un kurucusu ve yöneticisi QNB Portföy Yönetimi A.Ş'dir. QNB Portföy Yönetimi A.Ş., QNB grubuna ait bir şirkettir.

Yatırım Amacı ve Politikası

Fon'un yatırım stratejisi, Fon portföyünün tamamı devamlı olarak vadesine en fazla 184 gün kalmış

likiditesi yüksek Türk Lirası (TL) cinsinden para ve sermaye piyasası araçlarından oluşacak ve Fon portföyünün günlük olarak hesaplanan ağırlıklı ortalama vadesi en fazla 45 gün olacaktır.Vadeye

kalan gün sayısı hesaplanamayan varlıklar fon portföyüne dahil edilmeyecektir. Fonun yatırım amacı, Türk Lirası (TL) bazında mutlak getiri kaydetmektir. Fon portföyüne sadece TL cinsi varlıklar ve işlemler dahil edilecektir. Fon portföyünde yabancı para birimi cinsinden varlık ve altın ile diğer kıymetli madenler ve bunlara dayalı sermaye piyasası araçlarına yer verilmeyecektir.

Fonun karşılaştırma ölçütü %100 BIST-KYD Repo (Brüt) Endeksi olarak belirlenmiştir.

Portföye riskten korunma ve/veya yatırım amacıyla fon türüne ve yatırım stratejisine uygun olacak şekilde türev araç (vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri), saklı türev araç, swap sözleşmesi, varant, sertifika, ileri valörlü tahvil/bono alım işlemleri ile diğer herhangi bir yöntemle kaldıraç yaratan işlemler dahil edilebilir. Kaldıraç yaratan işlemlerin pozisyonlarının hesaplanmasında, Rehber'in "Fon Türlerine İlişkin Kontrol" başlığında yer alan sınırlamalara uyulur.Portföye borsa dışından repo-ters repo sözleşmeleri dahil edilebilir. Borsa dışı sözleşmeler fonun yatırım stratejisine uygun olarak fon portföyüne dâhil edilir. Sözleşmelerin karşı taraflarının yatırım yapılabilir derecelendirme notuna sahip olması, herhangi bir ilişkiden etkilenmeyecek şekilde objektif koşullarda yapılması ve adil bir fiyat içermesi ve fonun fiyat açıklama dönemlerinde gerçeğe uygun değeri üzerinden nakde dönüştürülebilir olması zorunludur.Ayrıca, borsa dışı repo, ters repo sözleşmelerinin karşı tarafının denetime ve gözetime tabi finansal bir kurum (banka, aracı kurum vb.) olması ve fonun fiyat açıklama dönemlerinde "güvenilir" ve

"doğrulanabilir" bir yöntem ile değerlenmesi zorunludur. Borsa dışı sözleşmelerin adil bir fiyat içermesi ve fonun fiyat açıklama dönemlerinde "güvenilir" ve "doğrulanabilir" bir yöntem ile değerlenmesi için Rehber'in 5.2. maddesi dikkate alınarak belirlenen ilkelere fonun KAP sayfasında yayımlanan "Değerleme Esasları"ndan ulaşılabilir.

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

Alım Satım ve Vergileme Esasları

Fon, katılma payları sadece önceden belirlenmiş kişi veya kuruluşlara tahsis edilmiş fon olarak adlandırılan "Özel Fon" niteliğini taşımaktadır.

- Fon katılma payı alım talimatları yalnızca QNB Bank A.Ş.'nin QNB Bank A.Ş. Yeni Müşteri Kazanım (YMK) programı kapsamına giren müşteriler tarafından QNB Bank A.Ş. aracılığıyla verilebilir.

QNB Bank A.Ş. Yeni Müşteri Kazanım (YMK) programına katılımına yönelik başlangıç ve bitiş tarihlerine ilgili sözleşmede yer verilen 30 günlük süre boyunca yeni müşteri sıfatına haiz olacak müşterilerce;

*İlk katılma payı alım talimatının iletildiği günden itibaren 90 gün süreyle Fon katılma payı alım talimatı iletilebilecektir.

*Söz konusu 90 günlük sürenin sonunda, müşteriler tarafından yeni Fon katılma payı alım talimatı iletilemeyecek olup yalnızca Fon katılma payı satış talimatı iletilebilecektir.

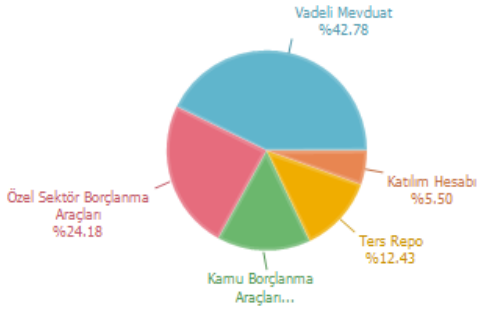
Fon katılma paylarının satılması hedeflenen yatırımcı kitlesi Kurucu tarafından 05/02/2026 tarihli yazı ile Kurul'a bildirilmiştir. Fon katılma payları tahsisli olarak yalnızca QNB Bank A.Ş. Yeni Müşteri Kazanım (YMK) programı kapsamındaki müşterilerine satılacaktır.Fon katılma payları günlük olarak alınıp satılır.

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

- Gerçek kişilerin fon katılma payı alım satım kazancı %17.5; tüzel kişilerin fon katılma payı alım satım kazancı %10 oranında stopaja tabidir. Bu konudaki istisnalar ve diğer detaylar için ise formun "Önemli Bilgiler" bölümü incelenmelidir.

Bu konudaki istisnalar ve diğer detaylar için ise formun "Önemli Bilgiler" bölümü incelenmelidir.Katılma payı satın almak veya elden çıkarmak isteyen yatırımcılar, alım satımın yapılacağı QNB Bank A.Ş.'ye iş günlerinde 09:00 - 16:00 (yarım iş günlerinde 09:00 - 11:30) saatleri içinde başvurarak bir önceki işgünü bu izahnamenin 5.2. maddesinde yer alan esaslar çerçevesinde hesaplanıp talimatın verildiği işgünü ilan edilen fiyat üzerinden, talimatın verildiği işgününde gerçekleştirilir.İş günlerinde 16:00'dan sonra (yarım iş günlerinde 11:30'dan sonra) iletilen katılma payı alım satım talimatları ertesi gün verilmiş kabul edilir. Söz konusu işlemlerde, talimatın verildiği işgünü bu izahnamenin 5.2 maddesinde yer alan esaslar çerçevesinde hesaplanıp ertesi işgünü ilan edilen fiyat üzerinden, talimatın verildiği günün ertesi işgününde gerçekleştirilir.Tatil günlerinde iletilen alım satım talimatları, tatilden önceki en son işgünü bu izahnamenin 5.2. maddesinde yer alan esaslar çerçevesinde hesaplanıp tatili takip eden ilk iş günü için ilan edilen fiyat üzerinden gerçekleştirilir.

Portföy Dağılımı



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 :

Belirtilen risk değeri Fon'un fonun karşılaştırma ölçütünün getirisinden kaynaklı volatilite esas alınarak hesaplanmıştır 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 para piyasası fonu statüsü kapsamında yatırım yapacağı yatırım enstrümanları dikkate alınarak Rehber'de belirtilen metodoloji kullanılması suretiyle hesaplanan volatilite sonucunda risk değerine ulaşılmıştır.

Fon'un Maruz Kalacağı Temel Riskler

Yatırımcılar Fon'a 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 bulundurmalıdır.

Fonun yatırım stratejisi ile yatırım yapılan varlıkların yapısına ve risk düzeyine uygun bir risk

yönetim sistemi oluşturulmuştur.

Temel Riskler: Piyasa Riski (Faiz Oranı Riski, Kar Payı Oranı Riski, Kira Sertifikası Fiyat Riski),

Karşı Taraf Riski, Likidite Riski, Kaldıraç Yaratan İşlem Riski, Operasyonel Risk, Yoğunlaşma Riski,

Korelasyon Riski, Yasal Risk, İhraççı Riski, Teminat Riski olup bu risklere ilişkin detaylı açıklamalar Fon'un KAP sayfasında 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.

A) Fon'dan tahsil edilecek ücretler	
Yıllık azami Fon toplam gider oranı	1.65%
Yönetim ücreti (yıllık)	0.00%
Aracılık komisyonları (yaklaşık)	0.00%
Saklama ücreti (yaklaşık)	0.08%
Diğer giderler (yaklaşık)	0.68%

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 13.04.2026'dir

- Fon performansının hesaplanmasında birim pay değeri esas alınmıştır.

Yıl	Portföy Getirisi	K.Ö. Getirisi	Nispi Getiri
2026	25.23%	24.43%	0.80%

Önemli Bilgiler

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

Portföy saklayıcısı QNB Yatırım Menkul Değerler A.Ş'dır.

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

Fon izahnamesi 13.04.2026'da yayınlanmıştır. Bu husus ../../.... tarihinde ticaret siciline tescil ettirilmiştir.

Fon katılma payı www.qnbportfoy.com.tr ilan edilir.

Fon, T.C. vergi düzenlemelerine tâbidir.

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

Bu form, 05.11.2026 tarihi itibarıyla günceldir.