# 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 Allianz Değişken Özel Fon**

**ISIN KODU: TRYHSPO00136**

**İhraç tarihi:17/03/2023**

## 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

- Fon'un yatırım stratejisi; değişen piyasa koşullarına göre geniş bir yelpazede, farklı varlık gruplarına yatırım yapılması ve buna paralel olarak fonun aktif bir şekilde yönetilmesi esasına dayanmaktadır. Fon ağırlıklı olarak T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından veya yabancı ihraççılar tarafından ihraç edilen döviz cinsinden borçlanma araçları ve kira sertifikaları ile sermaye piyasası araçlarına ve/veya Türk lirası cinsi para ve sermaye piyasası araçlarına ile altın ve altına dayalı sermaye piyasası araçlarına yatırım yapar. Ayrıca yerli ihraççıların ortaklık paylarına ve bu paylardan oluşan endeksleri takip etmek üzere kurulan borsa yatırım fonlarına yatırım yapılabilir.
- Fon portföyüne dâhil edilen yabancı ihraççıların para ve sermaye piyasası araçlarının (Türkiye'de kurulan ve unvanında "Yabancı" ibaresi geçen yatırım fonları da dâhil) değeri fon toplam değerinin %80'i ve fazlası olamaz. Ayrıca, fon portföyüne dâhil edilen yerli ve yabancı ihraççıların döviz cinsinden ihraç edilmiş para ve sermaye piyasası araçları (Türkiye'de kurulan ve unvanında "Döviz" ibaresi geçen yatırım fonları da dâhil) fon toplam değerinin devamlı olarak %80'i ve fazlası olamaz.
- Fon'a getiri yaratmak ve risklerin kontrolü amacıyla kaldıraçlı işlemler yapılabilir. Bu işlemler içinde vadeli işlem sözleşmeleri (forward ve future sözleşmeleri), opsiyon ve swap sözleşmeleri, saklı türev araçlar, varant, sertifika, ileri valörlü tahvil ve bono işlemleri, repo işlemleri, kredi kullanımı, açığa satış ve diğer kaldıraç yaratan benzeri işlemler yer alabilir. Kaldıraç kullanımı fonun volatilitesini artırabilir ancak kaldıraç yaratan işlemlerden kaynaklanan risk bu izahnamede yer verilen limitleri aşmayacaktır. Kaldıraç yaratabilecek işlemler; vadeli işlemler ve opsiyonlar gibi teminat, prim ya da ödeme karşılığı işlem yapılabilmesine imkan sağlayan türev araç işlemleri, fon portföyündeki varlıkların teminata verilmesi ile yapılabilecek kaldıraçlı işlemler ve kredi kullanılarak kredili menkul kıymet alımı ve açığa satış gibi diğer borçlanma yöntemleriyle gerçekleştirilebilir.
- Fon'un eşik değeri: 100% KYD 1 Aylık Mevduat USD olarak belirlenmiştir.
- Portföye riskten korunma ve/veya yatırım amacıyla kaldıraç yaratan işlemler dahil edilebilir. Kaldıraç yaratan işlem; fon portföyüne türev araç (vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri), saklı türev araç, swap sözleşmesi ve sertifika dahil edilmesi, ileri valörlü tahvil/bono ve altın işlemleri, opsiyon alım ve satımı ile yapılandırılmış yatırım araçlarını, faize dayalı menkul kıymetler ve endeksleri, dayanak varlığı döviz olan türev ürünleri ve diğer herhangi bir yöntemle kaldıraç yaratan benzeri işlemleri ifade eder. Kaldıraç yaratan işlemler borsada yapılabileceği gibi borsa dışında, yani tezgahüstü piyasada yapılan işlemler ile de portföye dahil edilebilecektir.
- Yatırım yapılacak varlıkların belirlenmesinde HSBC Portföy Yönetimi A.Ş. yetkilidir.

## Alım Satım ve Vergileme Esasları

- Fon katılma payları günlük olarak alınıp satılır.
- Fon katılma payı alım satımının yapılacağı para birimi TL'dir.

**Fon Katılma Payı Alım Esasları:**

- Yatırımcıların BIST Borçlanma Araçları Piyasası'nın açık olduğu günlerde saat 14.45'e kadar verdikleri katılma payı alım talimatları talimatın verilmesini takip eden ilk hesaplamada bulunacak pay fiyatı üzerinden yerine getirilir.
BIST Borçlanma Araçları Piyasası'nın açık olduğu günlerde saat 14.45'ten sonra iletilen talimatlar ise, ilk pay fiyatı hesaplamasından sonra verilmiş olarak kabul edilir ve izleyen hesaplamada bulunan pay fiyatı üzerinden yerine getirilir.
BIST Borçlanma Araçları Piyasası'nın kapalı olduğu günlerde iletilen talimatlar, izleyen ilk iş günü yapılacak ilk hesaplamada bulunacak pay fiyatı üzerinden gerçekleştirilir.
Alım talimatının takas valör tarihinin yarım iş gününe denk gelmesi durumunda, alım talimatına ilişkin valör yarım iş gününü takip eden ilk iş günü yerine getirilir.

**Fon Katılma Payı İade Esasları**

Yatırımcıların BIST Borçlanma Araçları Piyasası'nın açık olduğu günlerde saat 14.45'e kadar verdikleri katılma payı satım talimatları talimatın verilmesini takip eden ilk hesaplamada bulunacak pay fiyatı üzerinden yerine getirilir.
BIST Borçlanma Araçları Piyasası'nın açık olduğu günlerde saat 14.45'ten sonra iletilen talimatlar ise, ilk fiyat hesaplanmasından sonra verilmiş olarak kabul edilir ve izleyen hesaplamada bulunan pay fiyatı üzerinden yerine getirilir.
BIST Borçlanma Araçları Piyasası'nın kapalı olduğu günlerde iletilen talimatlar izleyen ilk iş günü yapılacak ilk hesaplamada bulunacak pay fiyatı üzerinden gerçekleştirilir.

**Satım Bedellerinin Ödenme Esasları:**

Katılma payı bedelleri; iade talimatının, BIST Borçlanma Araçları Piyasası'nın açık olduğu günlerde saat 14.45'e kadar verilmesi halinde, talimatın verilmesini takip eden ikinci işlem gününde, iade talimatının BIST Borçlanma Araçları Piyasası'nın açık olduğu günlerde saat 14.45'ten sonra verilmesi halinde ise, talimatın verilmesini takip eden üçüncü işlem gününde yatırımcılara ödenir.
Verilen iade talimatının valör tarihinin yarım iş gününe denk gelmesi durumunda yarım günü takip eden ilk iş günü yatırımcıya ödeme yapılır.
Fon işlem günlerinin herhangi birinde, fon katılma payı satım talimatlarının toplam tutarı, fon toplam değerinin %5'inin üstünde olursa, Fon kurucusu çıkış talimatlarını takip eden 10 işgünü içerisinde ödemek üzere talep tarihi ve talep önceliğini dikkate alarak vade uzatma hakkına sahiptir. Bu durumda fon çıkış talimatlarının ileri tarihte karşılanması durumu yatırımcılara en hızlı haberleşme vasıtasıyla bildirilir. Vadenin uzatıldığı durumlarda, katılma payı iade talimatı karşılığı ödenecek tutar, uygun koşulların meydana gelmesi halinde vade sonu beklenmeden, tamamen veya kurucunun belirlediği bir oran nispetinde yatırımcılara ödenebilir. Bu durumda da yatırımcılar en hızlı haberleşme vasıtasıyla konu hakkında bilgilendirilir.
- Alım talimatının karşılığında tahsil edilen tutar o gün için yatırımcı adına HSBC Portföy Yönetimi A.Ş.'nin kurucusu olduğu para piyasası fonlarında veya kısa vadeli borçlanma araçları fonlarında nemalandırılmak suretiyle bu izahnamede belirlenen esaslar çerçevesinde, katılma payı alımında kullanılır. Saat 14.45'e kadar girilen alım talepleri o gün için nemalandırılacak; saat 14.45'ten sonra girilen talepler ertesi gün 14.45'e kadar girilen taleplerle birlikte nemalandırılacaktır. Tahsil edilen tutarlar nemalandırma amaçlı kullanılan fonun katılma payının birim fiyatından düşük ise işlem tutarı valör tarihine kadar nemalandırılmadan blokede tutulur.
- Gerçek kişilerin fon katılma payı alım satım kazancı %17,5; tüzel kişilerin fon katılma payı alım satım kazancı % 0 oranında stopaja tabidir. Bu konudaki istisnalar ve diğer detaylara ilişkin ise formun "Önemli Bilgiler" bölümü incelenmelidir.

## Risk ve Getiri Profili

Düşük Risk — Yüksek Risk
Potansiyel Düşük Getiri — Potansiyel Yüksek Getiri

| 1 | 2 | 3 | 4 | **5** | 6 | 7 |
|---|---|---|---|---|---|---|

- Fon yeni kurulan bir fon olduğundan belirtilen risk değeri fonun yatırım yapmayı planladığı ürünlerin geçmiş performansına göre belirlenmiştir. Fon'un gelecekteki risk profiline ilişkin güvenilir bir gösterge oluşturmayabilir.
- 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'un yatırım stratejisinde değişiklik olabilmesi durumunda risk değerinde de değişiklik meydana gelebilmektedir. Fon'un risk değerinin "5" 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

- Yatırımcılar Fon'a yatırım yapmadan önce Fon ile 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 düşebileceği göz önünde bulundurmalıdır.
- Fon'un maruz kalabileceği temel riskler; piyasa riski, karşı taraf riski, likidite riski, kaldıraç yaratan işlem riski, operasyonel risk, yoğunlaşma riski, korelasyon riski, yasal risk, yapılandırılmış yatırım araçları riski, ihraççı riski, açığa satış riski, opsiyon duyarlılık riski, teminat riski ve baz riski olup bu risklere ilişkin Fon'un maruz kalabileceği tüm risklere ilişkin detaylı açıklamalar Fon'un Kamuyu Aydınlatma Platformu'nda (KAP) (www.kap.gov.tr) Risk Ölçüm ve Değerleme Esasları dokümanında yer almaktadır.
- Fon'un yatırım stratejisi ile yatırım yapılan varlıkların yapısına ve risk düzeyine uygun bir risk yönetim sistemi oluşturulmuştur.

## Ücret, Gider ve Komisyon Bilgileri

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) Fondan Tahsil Edilecek Ücretler** | % |
|---|---|
| **Yıllık Azami Fon Toplam Gider Oranı** | 3,65 |
| -Yönetim ücreti (yıllık)<br>-Kurucu (Asgari %35, Azami %65)<br>-Fon Dağıtım Kuruluşu (Asgari %35, Azamii %65) | **0,12** |
| Saklama ücreti (tahmini) | **0,01** |
| Diğer giderler (tahmini) | **0,01** |

## Fonun Geçmiş Performansı

| Yıl | Portföy Getirisi (%) | Karşılaştırma Ölçütü Getirisi (%) |
|---|---|---|
| 2023 | 56,12 | 58,43 |
| 2024 | 27,72 | 21,94 |
| 2025 | 38,15 | 23,66 |

-Fon'un geçmiş performansı, gelecek dönem performansı için bir gösterge olamaz.
-Fon'un kuruluş tarihi 15/02/2023'tür.
-Fon performansının hesaplamasında birim pay değeri esas alınmıştır.
-Fon paylarının satışına 17/03/2023 tarihinde başlanmıştır.

## Önemli Bilgiler

Fon, HSBC Portföy Yönetimi A.Ş.'nin kurucusu olduğu Serbest 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 ulaşılabilir.
Fon izahnamesi 14/08/2026 tarihinde KAP'ta yayımlanmıştır. Bu husus 14/08/2026 tarihinde ticaret siciline tescil ettirilmiştir.
Fon katılma payı fiyatı (www.hsbcportfoy.com.tr)'de ve (www.tefas.gov.tr)'de ilan edilir.
Fon, T.C. vergi düzenlemelerine tâbidir. Fonun tabi olduğu vergi düzenlemeleri ile ilgili bakanlar kurulu kararına http://www.resmigazete.gov.tr/eskiler/2006/07/20060723-7.htm adresinden ve güncellenen karar ekine https://www.resmigazete.gov.tr/eskiler/2025/07/20250709-6.pdf adresinden erişilebilmektedir.
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 gözetimin ve denetimine tâbidir. Bu form 14/08/2026 tarihi itibarıyla günceldir.