

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 Portföy Enpara Para Piyasası (TL) Fonu

ISIN KODU:

İhraç Tarihi:

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

- Katılma payı alım satım talepleri Kurucu'nun yanı sıra, kurucu ile aktif pazarlama ve dağıtım sözleşmesi imzalamış bulunan QNB Yatırım Menkul Değerler A.Ş. nezdinde yatırım hesabı açılmak suretiyle Enpara Bank A.Ş.'nin mobil uygulaması olan Enpara mobil uygulaması aracılığıyla iletilebilir.

- Fon'un yatırım stratejisi çerçevesinde, 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 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 %70 BIST-KYD Repo (Brüt) Endeksi + %20 BIST-KYD ÖSBA (Sabit) Endeksi + %10 BIST-KYD DİBS 91 Gün Endeksi olarak belirlenmiştir.

-Portföye riskten korunma ve/veya yatırım amacıyla fonun türüne ve yatırım stratejisine uygun olacak şekilde türev araç (vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri) ve sertifikalar dahil edilebilir. İşbu araç, sözleşme ve işlemlere konu varlıklar yabancı para birimi cinsinden varlık ve altın ile diğer kıymetli madenler ve bunlara dayalı sermaye piyasası araçlarından oluşturulamaz. 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 değerlendirilmesi zorunludur. Borsa dışı sözleşmelerin adil bir fiyat içermesi ve fonun fiyat açıklama dönemlerinde "güvenilir" ve "doğrulanabilir" bir yöntem ile değerlendirilmesi 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.

Portföy Dağılımı

Fon yeni kurulmuştur, henüz portföy oluşmamıştır.

Alım Satım ve Vergileme Esasları

- Fon katılma payları günlük olarak alınıp satılır.

- Pay alım satımının yapılacağı para birimi TL'dir.

- Katılma Payı Alım-Satım Esasları: İş günlerinde 00:00 ila 16:00 (yarım günlerde 00:00 ila 12:00) arasında iletilen alım-satım talepleri, bir önceki iş günü izahnamenin 5.2. maddesinde yer alan esaslar çerçevesinde hesaplanan ve talimatın verildiği gün geçerli olan fiyat üzerinden gerçekleştirilerek aynı gün içerisinde hesaplara geçer.

İş günlerinde 16:00 ila 18:00 (yarım iş günlerinde 12:00 ila 14:00) arasında katılma payı alımı yapılamaz, yalnızca katılma payı satım talepleri kabul edilebilir. Söz konusu zaman aralığındaki satım talepleri de bir önceki iş günü izahnamenin 5.2. maddesinde yer alan esaslar çerçevesinde hesaplanan ve talimatın verildiği gün geçerli olan fiyat üzerinden gerçekleştirilir ve katılma payı bedelleri talimatın verildiği işlem gününde yatırımcılara ödenir.

İş günlerinde 18:00 (yarım iş günlerinde 14:00) itibarıyla fonun yeni katılma payı birim pay fiyatı hesaplanır ve yayınlanır. İş günlerinde 18:00 (yarım iş günlerinde 14:00) ila 24:00 arasında katılma payı alım talepleri iletilebilmekte olup, 18:00 itibarıyla (yarım iş günlerinde 14:00) yayınlanmış olan yeni birim pay fiyatı üzerinden söz konusu işlem gerçekleştirilir. Katılma payı bedelleri talimatın verildiği işlem gününde yatırımcılara ödenir.

İş günlerinde 18:00 (yarım iş günlerinde 14:00) ila 24:00 arasında iletilen katılma payı satış talepleri 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. Katılma payı bedelleri talimatın verildiği işlem gününde yatırımcılara ödenir.

Tatil günlerinde iletilen alım talepleri, tatilden bir önceki iş günü hesaplanan fiyat üzerinden gerçekleştirilir. Tatil günlerinde iletilen satım talepleri ise, tatilden iki önceki iş günü hesaplanan fiyat üzerinden gerçekleştirilir. Katılma payı bedelleri talimatın verildiği işlem gününde yatırımcılara ödenir.

Tüm katılma payı alım satım talimatlarına, alım ve satım talimatları için ayrı ayrı olmak üzere müteselsil sıra numarası verilir ve işlemler bu öncelik sırasına göre gerçekleştirilir. Fon'a katılmak veya ayrılmakta başka bir şart aranmaz. Katılma payı alım satım talepleri Kurucu'nun yanı sıra, kurucu ile aktif pazarlama ve dağıtım sözleşmesi imzalamış bulunan QNB Yatırım Menkul Değerler A.Ş. nezdinde yatırım hesabı açılmak suretiyle Enpara Bank A.Ş.'nin mobil uygulaması olan Enpara mobil uygulaması aracılığıyla iletilir. Fon katılma payları, Türkiye Elektronik Fon Alım Satım Platformu'nda işlem görmeyecektir.

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 model portföyünün simülasyonuna göre 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: Fon'un para piyasası fonu statüsü kapsamında yatırım yapacağı yatırım enstrümanları dikkate alınarak Rehber'de belirtilen metodoloji kullanılması suretiyle geçmiş 5 yıllık simüle getiriler üzerinden hesaplanan volatilité sonucunda "1" 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.

Ücret ve komisyonlar hakkında daha fazla bilgi için, www.kap.gov.tr adresinden ulaşılabilir Fon izahnamesine ve ücretlerle ilgili diğer açıklamalara bakınız.

Fon'dan karşılanan giderler	%
Yıllık Azami Fon Toplam Gider Oranı	1.65%
Yönetim ücreti (yıllık) - Kurucu %65 - Portföy Saklayıcısı %35 Fon Dağıtım Kurulu %35 (Dağıtıcı kuruluşa ödenen tutar, dağıtıcı kuruluş aracılığıyla satılan Fon tutarı dikkate alınarak hesaplanır.)	0.89%
Saklama ücreti (yaklaşık)	0.08%
Diğer giderler (yaklaşık)	0.68%

Fon'un Geçmiş Performansı

Fon'un geçmiş performansı, gelecek dönem performansı için bir gösterge olamaz. Fon yeni kurulduğu için henüz performans geçmişi bulunmamaktadır. Fon paylarının satışına / /2025 tarihinde başlanmıştır.

Önemli Bilgiler

Fon, QNB Portföy Yönetimi A.Ş.'nin kurucusu olduğu QNB Portföy Yönetimi A.Ş. 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/> ve www.qnbportfoy.com.tr adresinden ulaşılabilir. Fon izahnamesi KAP'da yayımlanmıştır. Bu husus / /2025 tarihinde ticaret siciline tescil ettirilmiştir. Fon katılma payı fiyatı www.qnbportfoy.com.tr ve Enpara mobil uygulamasında ilan edilir. Fon, T.C. vergi düzenlemelerine tâbidir.

QNB 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 Portföy Yönetimi A.Ş., Türkiye'de yetkilendirilmiş olup, Sermaye Piyasası Kurulu'nun gözetimine ve denetimine tâbidir. Bu form, / /2025 tarihi itibarıyla günceldir.