

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 Dengeli Değişken Özel Fon

ISIN KODU:

İhraç Tarihi:

Fon Hakkında

Bu fon, değişken 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; portföy sınırlamaları itibarıyla Sermaye Piyasası Kurulu'nun Seri: III-52.1 sayılı Yatırım Fonlarına İlişkin Esaslar Tebliği'nin 6. maddesi çerçevesinde "Değişken Fon" niteliğindedir. Katılma paylarının alım ve satımı yalnızca "Enpara" mobil uygulaması aracılığıyla yapılır.
- Fon'un yatırım stratejisi kapsamında, makroekonomik veriler ve gelişmeler, istatistiksel ve diğer analizler ışığında hem Türk Lirası hem de Yabancı Para birimi cinsinden varlıklara yatırım yaparak hem sermaye kazancı hem de mevduat endeksi üzerinde getiri elde edilmesi hedeflenir. Dengeli yatırım stratejisi çerçevesinde yönetilecek fonun risk değeri 3 ila 4 bandında olacaktır.
- Fon portföyüne yabancı sermaye piyasası araçları da dahil edilebilecektir. Ancak, 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, döviz cinsi veya dövizde dayalı sermaye piyasası araçlarına yapılacak yatırımlar sebebiyle kur riski içerebilir.
- Fonun karşılaştırma ölçütü %40 BİST-KYD Repo (Brüt) Endeksi + %15 BİST 100 Getiri Endeksi + 15% S&P 500 Toplam Getiri Endeksi + %15 BİST-KYD 1 Aylık Mevduat USD (TL) Endeksi + %15 BİST-KYD Altın Fiyat Ağırlıklı Ortalama Endeksi olarak belirlenmiştir.
- Fon portföyüne riskten korunma ve/veya yatırım amacıyla fonun türüne ve yatırım stratejisine uygun olacak şekilde türev araçlar (vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri) dahil edilir.
- Yatırım yapılacak varlıkların belirlenmesinde

QNB Portföy Yönetimi A.Ş. yetkilidir.

Portföy Dağılımı

Fon yeni kurulduğu henüz portföyü oluşmamıştır.

Alım Satım ve Vergileme Esasları

- Katılma paylarının alım ve satımı yalnızca "Enpara" mobil uygulaması aracılığıyla yapılır.
- Fon katılma payları günlük olarak alınıp satılır.
- Fon katılma payı alım satımının yapılacağı para birimi TL'dir.
- Yatırımcıların BIST Pay Piyasası, New York Stock Exchange ve London Stock Exchange'in açık olduğu günlerde TSİ 13:30'a (yarım günlerde TSİ 10:30'a) kadar verdikleri katılma payı alım talimatları, takip eden ilk hesaplamada bulunacak pay fiyatı üzerinden yerine getirilir.
- BIST, NYSE ve LSE'nin açık olduğu günlerde TSİ 13:30'dan (yarım günlerde TSİ 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.
- Piyasaların kapalı olduğu günlerde iletilen talimatlar, izleyen ilk işgünü hesaplanacak pay fiyatı üzerinden gerçekleştirilir.
- İleri fiyatlı fon alım talimatına konu tutarlar fon alım talimatının gerçekleşeceği günden önceki iş gününde QNB Portföy Para Piyasası Şemsiye Fonu'na bağlı olarak ihraç edilen fonlarda veya dağıtıcı kurumun belirlediği nemalandırma esaslarına uygun olarak nemalandırılır.
- Katılma payı satış bedelleri; iade talimatının, BIST, NYSE ve LSE'nin açık olduğu günlerde TSİ 13:30'a (yarım günlerde TSİ 10:30'a) kadar verilmesi halinde, talimatın verilmesini takip eden ikinci işlem gününde; iade talimatının ilgili piyasaların açık olduğu günlerde TSİ 13:30'dan (yarım günlerde TSİ 10:30'dan) sonra verilmesi halinde ise, talimatın verilmesini takip eden üçüncü işlem gününde yatırımcılara ödenir.
- Katılma payı satış talimatının verildiği gün ile satış emrinin gerçekleştirileceği gün arasında, talimatın verildiği gün dahil olmak üzere, BIST, NYSE ve LSE'nin veya döviz transfer sistemlerinin kapalı olması durumunda; katılma payı bedellerinin ödeneceği valör, tatil gün sayısı kadar artar.
- Yurt içi piyasalarda yarım gün tatil olması

durumunda, gerçekleşme valörü yarım güne denk gelen talimatlar, izleyen ilk iş günü gerçekleştirilir. - 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 detaylar için ise formun “Önemli Bilgiler” bölümü incelenmelidir.

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 dengeli değişken stratejisi kapsamında yatırım yapacağı yatırım enstrümanlar dikkate alınarak Rehber'de belirtilen metodoloji kullanılması suretiyle geçmiş 5 yıllık simüle getiriler üzerinden hesaplanan volatilité sonucunda “4” 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 Karşı Taraf Riski,

Likidite Riski, Kaldıraç Yaratan İşlem Riski, Operasyonel Risk, Yoğunlaşma Riski, Korelasyon Riski, Yasal Risk, İhraççı Riski, Yapılandırılmış Yatırım Araçları 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 ulaşılabilecek Fon izahnamesine ve ücretlerle ilgili diğer açıklamalara

Fon'dan karşılanan giderler	%
Yıllık Azami Fon Toplam Gider Oranı	3.65%
Yönetim ücreti (yıllık) - Kurucu %65 - Portföy Saklayıcısı %35 - Yönetici %65 - Fon Dağıtım Kuruluşu %35 (Dağıtıcı kuruluşa ödenen tutar, dağıtıcı kuruluş aracılığıyla satılan Fon tutarı dikkate alınarak hesaplanır.)	1.89%
Saklama ücreti (yaklaşık)	0.10%
Diğer giderler (yaklaşık)	0.68%

bakınız.

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. Değişken 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.