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.

PPK - QNB Portföy Para Piyası Katılım (TL) Fonu

ISIN KODU : TRYFIPO00743

İhraç tarihi : 23.08.2024

Fon Hakkında

Bu fon, katılım fonudur ve bu formda belirlenen risk profilindeki yatırımcılara yöneliktir. Fon Portföyü QNB Portföy Yönetimi A.Ş tarafından yönetilmektedir. QNB Portföy Yönetimi A.Ş QNB grubuna ait bir şirkettir.

Yatırım Amacı ve Politikası

Fon'un yatırım stratejisi birikimlerini istediği an nakde çevirmek isteyen yatırımcılara, faizsiz/katılım finans ilkelerine uygun şekilde; kısa vadede istikrarlı getiri sunmaktır. Fon toplam değerinin tamamı devamlı olarak vadesine en fazla 184 gün kalmış, likiditesi yüksek, faize dayalı olmayan para ve sermaye piyasası araçlarına yatırılır. Fon portföyünün günlük olarak hesaplanan ağırlıklı ortalama vadesi 45 günü aşamaz. Fon portföyüne vadeye kalan gün sayısı hesaplanamayan varlıklar dahil edilemez. Fon portföyüne sadece TL cinsi varlıklar ve işlemler dahil edilir. Yatırım stratejisi kapsamında fon portföyünde kira sertifikaları, murabaha işlemleri, katılma hesapları, taahhütlü işlemler, vaad sözleşmeleri, gelir ortaklığı senetlerine yer verilebilir.

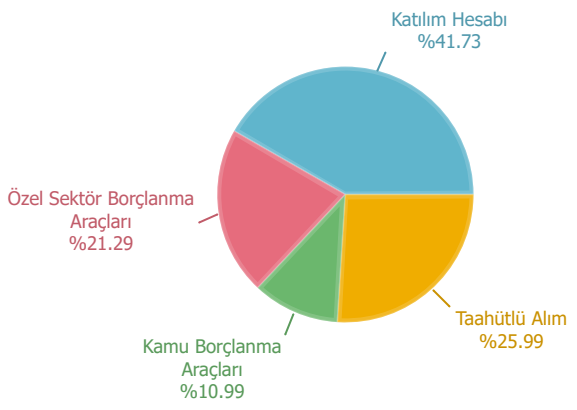
Fon portföyüne yabancı para birimi cinsinden varlık ve altın ile diğer kıymetli madenler ve bunlara dayalı sermaye piyasası araçları dahil edilmeyecektir.

Fonun eşik değeri BIST-KYD 1 Aylık Kar Payı TL Endeksi şeklinde belirlenmiştir.

Portföye riskten korunma ve/veya yatırım amacıyla fonun türüne ve yatırım stratejisine uygun olacak şekilde ve Kurulca belirlenecek esaslar çerçevesinde faiz içermeyen, tezgâhüstü (OTC) piyasalarda en az bir tarafın cayma hakkını içeren vaad sözleşmeleri dahil edilebilir. Şu kadar ki, bu işlemlerin hiçbir tarafı yabancı para birimi cinsinden varlık ve altın ile diğer kıymetli madenler ve bunlara dayalı sermaye piyasası araçlarından oluşturulamaz. Fon portföyüne ileri valörlü kira sertifikası işlemleri dahil edilebilir.

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

Portföy Dağılımı



Alım Satım ve Vergileme Esasları

Fon'un birim pay değeri, fon toplam değerinin fon toplam pay sayısına bölünmesi suretiyle hesaplanır. Bu değer her iş günü sonu itibariyle Finansal Raporlama Tebliği'nde belirlenen ilkeler çerçevesinde hesaplanır ve katılma paylarının alım-satım yerlerinde ilan edilir. Fon katılma payı alım satımının yapılacağı para birimi Türk Lirası'dır.

Katılma Payı Alım Esasları

Fon katılma paylarının alım satımı Kurucu'nun yanı sıra TEFAS'a üye olan fon dağıtım kuruluşları aracılığıyla gerçekleştirilecektir.

Katılma payı satın almak veya elden çıkarmak isteyen yatırımcılar, alım satımın yapılacağı yerlere iş günlerinde 09:00 -13:00 saatleri içinde başvurarak bir önceki işgünü bu izahnamenin 5.2 maddesinde yer alan esaslar çerçevesinde hesaplanan ve o gün için geçerli olan fiyat üzerinden alım satımda bulunabilirler. Katılma payı bedelleri gün sonuna kadar yatırımcılara ödenir veya tahsil edilir. Bu saatlerin dışında alım satım işlemleri yapılamaz. Fon'a katılmak veya ayrılmakta başka herhangi bir şart aranmaz.

Saat 13:00'dan sonra iletilen alım- satım talimatları ertesi gün verilmiş kabul edilir ve o günün akşamı ilan edilen fiyat üzerinden gerçekleştirilerek ertesi iş günü hesaplara geçer.

Tatil günlerinde, tatili takip eden ilk iş günü için hesaplanan fiyat üzerinden alım satım yapılacaktır.

TEFAS üzerinden gerçekleştirilecek işlemlerde, fonlar için alım talimatları pay sayısı ya da tutar olarak verilebilir.

- 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.

- Fon katılma payları, portföy yönetim şirketleri ve yatırım kuruluşları aracılığıyla Türkiye Elektronik Fon Dağıtım Platformu üzerinden alınıp satılır.

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 güncel portföyünün tarihsel volatilitesine göre belirlenmiştir ve Fon'un gelecekteki risk profiline ilişkin güvenilir bir gösterge olmayabilir.

Fon'un Maruz Kalacağı Temel Riskler

Fonun yatırım stratejisi ile yatırım yapılan varlıkların yapısına ve risk düzeyine uygun bir risk yönetim sistemi oluşturulmuştur. Fon'un maruz kalacağı temel riskler : Piyasa Riski, Karşı Taraf Riski, Likidite Riski, Katılım esaslı İşlem Riski, Operasyonel Risk, Yoğunlaşma Riski, Korelasyon Riski, Yasal Risk, İhraççı Riski, Borçlanma Araçları Riski'dir.

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	35
-Portföy Saklayıcısı	65
-Yönetici	35
-Fon Dağıtım Kuruluşu	65
Aracılık komisyonları (yaklaşık)	0.10%
Saklama ücreti (yaklaşık)	0.10%
Diğer giderler (yaklaşık)	0.40%

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 23.08.2024'dir

- Fon performansının hesaplanmasında birim pay değeri esas alınmıştır.

- Fon paylarının satışına 23.08.2024 tarihinde başlanmıştır.

Yıl	Portföy Getirisi	K.Ö. Getirisi	Nispi Getiri
2026	36.91%	30.48%	6.43%
2025	51.18%	39.92%	11.26%
2024	17.27%	13.11%	4.16%
2023			
2022			

Önemli Bilgiler

Fon, QNB Portföy Yönetimi A.Ş.'nin kurucusu olduğu Katılım 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 13.08.2024'da yayınlanmıştır. Bu husus 13.08.2024 tarihinde ticaret siciline tescil ettirilmiştir.

Fon katılma payı TEFAS'ta 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, 05.11.2026 tarihi itibarıyla günceldir.