

TÜRKİYE ELEKTRONİK ALIM SATIM PLATFORMUNDA İŞLEM GÖREN YATIRIM FONLARINA İLİŞKİN ÖN BİLGİLENDİRME FORMU

Bu bilgilendirme formu, yatırımcıların Türkiye Elektronik Fon Alım Satım Platformu (TEFAS) üzerinde işlem gören yatırım fonlarının yapısını, temel bilgilerini ve risklerini anlamasını ve yatırım kararlarının daha bilinçli almalarını sağlamak amacıyla hazırlanmıştır.

TEFAS ile birlikte faaliyete geçen Fon Bilgilendirme Platformu, platformda yer alan yatırım fonlarına ilişkin karşılaştırmalı olarak getiri oranları hakkında yatırımcıya bilgi vermektedir. Aynı zamanda platformda yer alan fonların alım satım saatleri, yönetim ücretleri, işlem kısıtları gibi bilgilere de platformdan erişilebilmektedir. Faiz, altın, borsa endeksi gibi diğer yatırım alternatiflerine ilişkin getiri bilgileri de aynı kapsamda platformda yer almaktadır.

Fon Bilgilendirme Platformuna www.fonturkey.com.tr veya www.fundturkey.com.tr adreslerinden ulaşılabilir.

Yatırım Fonu

Yatırım Fonu; tasarruf sahiplerinden katılma payı karşılığında toplanan mevduat ya da diğer varlıklarla; hisse senedi, tahvil/bono, özel sektör borçlanma araçları, ters repo gibi sermaye piyasası araçlarından ve altın ile diğer kıymetli madenlerden oluşan portföylerin yönetilmesidir.

Yatırım Fonları Avantajları

Portföy Yönetimi : Yatırım fonları, sürekli olarak piyasaları izleyen uzman profesyonel yöneticiler tarafından, riskin minimum getirinin maksimum olması ilkesi ile yönetilir. Yatırım araçlarının rüçhan hakları, temettüleri ve vade takipleri profesyonel yöneticiler tarafından yapılır.

Risk Dağılımı : Yatırım fonları, hazine bonosu, devlet tahvili, hisse senedi, repo gibi çeşitli yatırım araçlarından oluşur. Böylece yatırımcı, tek bir yatırım aracının yaratacağı riskten korunmuş olur.

Çeşitlilik : Tasarruf sahipleri, kendi yatırım tercihleri ve risk profiline göre farklı kompozisyonlardan oluşturulmuş çeşitli fonlara yatırım yapabilirler.

Nakde Çevirebilme : Yatırım fonları , işlemiş getirisiyle birlikte kolayca ve hızlı bir şekilde nakde çevirebilir.

Büyük Ölçekli Yatırım Avantajı : Bir yatırım fonu olarak , paranızı büyük ölçekli yatırımcı profiline göre değerlendirmiş olursunuz. Bu şekilde küçük tasarruf sahipleri , yatırımlarında büyük yatırımcının sahip olduğu yatırım avantajı elde ederler.

Yatırım Fonları Riskleri

Her yatırım fonunun riski aynı düzeyde değildir. Yüksek riskli fonlar, potansiyel olarak yüksek getiri sağlayabileceği gibi kayıp olasılığı da içerir. Riskli fonların kaybettirme ihtimali daha yüksek olmakla birlikte piyasa koşullarının iyi gitmesi durumunda diğer az riskli fonlara göre daha yüksek oranlarda kazanç getirmeleri olasıdır.

Yatırım Fonlarındaki temel riskler aşağıda yer almaktadır;

Piyasa Riski: Finansal varlıkların fiyatlarındaki hareketlerden dolayı fon portföy değeri azalabilir ve buna bağlı olarak anaparadan kayıplar yaşanabilir

Faiz Riski: Piyasa faizlerindeki yükselişler, tahvil ve bono fiyatlarında değer kaybına yol açabilir.

Ülke Riski: Yatırım yapılan ülkenin ekonomik, politik ve sosyal yapısı, ayrıca faiz ve kur politikaları ürünün fiyatında belirgin etkiye sahip olabilir. Yerel riskler diye tanımlayabileceğimiz bu riskler, döviz kısıtlamaları, transfer riskleri, moratoryum, vergi değişiklikleri vs. olabilir. Ayrıca global ekonomik ve politik dengelerde oluşacak değişiklikler de fon fiyatında dalgalanmalara sebep olabilir.

Kredi Riski: Tahvil ve Bono ihraç eden kuruluşlar anapara ve faiz geri ödemelerinde yükümlülüklerini karşılayamayabilirler ve temerrüde düşebilirler. Bu risk şirket tahvillerinde, devlet tahvillerine göre daha yüksektir

Operasyonel Risk: Başarısız veya yetersiz iç süreçler, insanlar ve sistemler veya dış etkenlerden kaynaklanan doğrudan veya dolaylı kayıp riskini tanımlar. Yatırım süreçleri iç kontrol ve risk yönetimi departmanları tarafından gözetlenmekte ve düzenleyiciler tarafından denetlenmektedir.

Kur Riski: Kurlarda yaşanabilecek ani hareketlerden dolayı yatırımcıların yabancı parada tutulan uzun veya kısa pozisyonlarını kapatma riski olarak tanımlanır. Yabancı para cinsi varlıklara yatırım yapan fonlar kur riski taşımaktadır.

Vadeli İşlem (Türev Araçlar) Riski: Türev ürünler yatırım riski yönetimi için önemli bir araç niteliğinde olup vadeli işlem sözleşmeleri gibi şarta bağlı yükümlülük teşkil eden işlemler dolayısıyla her yatırımcı için uygun olmayabilir. Fon portföyüne riskten korunma ve/veya yatırım amacıyla döviz, kıymetli madenler, faiz, finansal göstergeler ve sermaye piyasası araçları üzerinden düzenlenmiş opsiyon sözleşmeleri, forward, finansal vadeli işlemler ve vadeli işlemlere dayalı opsiyon işlemleri dâhil edilebilir. Vadeli işlem sözleşmeleri nedeniyle maruz kalınan açık pozisyon tutarı fon toplam değerini aşamaz. Portföye alınan vadeli işlem sözleşmelerinin fonun yatırım stratejisine uygun olması zorunludur.

İMZA

Karşı Taraf Riski: Yatırımcı fonun portföyünde bulunan borçlanma araçlarına yapılan yatırımlarda ihraççıların mali yapısının zayıflaması veya iflas etmesi sonucunda anaparasının tamamını veya bir kısmını kaybedebilir. Yatırım fonlarında, fon portföyünde yer alan yatırım ürünlerinde karşı taraf riski söz konusudur.

Likidite Riski: İkincil piyasalarda, yatırımcının ürünlerini nakde çevirebilmelerine ilişkin risk bulunmaktadır. Piyasada yeterli miktarda alıcı/satıcı bulunmaması, istenilen fiyatın oluşmaması likidite riskini oluşturur. Yatırım Fonlarında, fon portföyünde yer alan yatırım ürünlerinden kaynaklanan likidite riski söz konusudur.

Yatırım yapmak istediğiniz fonun risk profilini ilgili kurumun internet sayfasından veya Kamuyu Aydınlatma Platformu (KAP) (www.kap.gov.tr) üzerinden görebilirsiniz. Her bir yatırım fonunun risk değeri SPK tarafından belirlenen risk ölçüm yöntemine uygun

olarak hesaplanarak KAP'ta (www.kap.gov.tr) yayınlanan yatırım bilgi formlarında belirtilir.

Ücret ve Komisyon Bilgileri ile Vergi

Yatırım fonlarının, fon yönetim ücretlerine ve vergilerine ilişkin detaylı bilgiye ilgili kurumun internet sayfasından ve Kamuyu Aydınlatma Platformu (KAP) (www.kap.gov.tr) üzerinden

Yatırım Fonu Alım – Satım Bilgileri

Yatırım fonlarının alım – satım saatlerine, dağıtım kanallarına ve cari değerlerine ilişkin detaylı bilgiye ilgili kurumun internet sayfasından ve Kamuyu Aydınlatma Platformu (KAP) (www.kap.gov.tr) üzerinden ulaşabilirsiniz.

Yatırım fonları için alım – satım talepleri yalnızca platform saatleri içerisinde işlem yapılmakta olunan kurumun yatırım fonuna ait kurallar çerçevesinde alınmaktadır.

Fonla İlgili En Detaylı Bilgi Kaynakları

Fonların yatırımcı bilgi formları, izahname, içtüzükleri, sirküler ve dönemsel raporlarına ilgili yatırım kuruluşunun internet sayfasından veya Kamuyu Aydınlatma Platformu (www.kap.gov.tr) üzerinden ulaşılabilir. Yatırımcılar, fona yatırım yapmadan önce fonun yatırımcı bilgi formunda, izahnamesinde ve içtüzüğünde açıklanan hususları göz önünde bulundurmalıdır.

Cayma Hakkı

Niteliği gereği yatırım fonlarında cayma hakkı yoktur.

Genel Bilgiler

Yatırım fonu alımı yapılmadan önce ürünün riskleri göz önünde bulundurulmalıdır. Bu dokümanda belirtilen koşulların tümü ileridedeğiştirilebilir.

Bu dokümanı imzalamakla TEFAS üzerinde işlem gören yatırım fonlarının Ön Bilgilendirme Formu'nu aldığınız okuduğunuz bu belgelerde yer alan şartları ve bilgileri kabul ederek, bilerek talepte bulunduğunuz, ihraç edilen fonlara ait detaylı bilgileri ilgili kurumun internet sayfasından veya Kamuyu Aydınlatma Platformu (www.kap.gov.tr) üzerinden ulaşabileceğiniz konusunda bilgilendirilmiş olduğunuz kabul edilecektir. Bu ön bilgilendirme formu sadece gösterge niteliğinde bilgiler içerir ve görüşme amaçlı hazırlanmıştır.

Yukarıdaki tüm hususları okuyup, anladığımı; önceki sayfalar imzalanmamış dahi olsa da tüm hükümlerin geçerli olduğunu bildiğimi, özgür iradem sonucu bu " Türkiye Elektronik Alım Satım Platformunda İşlem Gören Yatırım Fonlarına İlişkin Ön Bilgilendirme Formu"nu imzaladığımı ve işbu formun bir örneğini aldığımı kabul ve beyan ederim.

TARİH : / /

YATIRIMCI AD SOYAD :

İMZA