

## SERBEST YATIRIM FONLARI RİSK BİLDİRİM FORMU

### Önemli Açıklama

Serbest Yatırım Fonları ile ilgili yapmış olduğunuz işlemleriniz sonucunda kâr elde edebileceğiniz gibi zarar riskiniz de bulunmaktadır. Bu nedenle, işlem yapmaya karar vermeden önce, piyasada karşılaşılabileceğiniz riskleri anlamanız, mali durumunuzu ve kısıtlarınızı dikkate alarak karar vermeniz gerekmektedir.

Bu Form'da yer alan hususları dikkatlice okuyarak inceleyiniz. Yatırımlarınıza karar vermeden önce serbest yatırım fonları, fon kurucusu ve satışına aracılık eden kuruluşlar hakkında gerekli araştırmayı yapınız.

Bu formda yer alan hususlar dışında her türlü detaylı bilgiye, izahname, içtüzük, sirküler ve dönemsel raporlarına [www.tefas.gov.tr](http://www.tefas.gov.tr) ve [www.kap.org.tr](http://www.kap.org.tr) internet adreslerinden ulaşabilirsiniz. Fonlara yatırım yapmadan önce fonun izahnamesinde ve içtüzüğünde açıklanan hususları göz önünde bulundurmalısınız.

Fon bilgilendirme dokümanlarında zaman içinde değişiklik yapılabilmektedir. Yapılan değişikliklerin bir kısmı ilan edilmekle beraber bir kısmının ilan yükümlülüğü olmadığını hatırlatırız.

### Uyarı

Bu amaçla, III-39.1 sayılı Yatırım Kuruluşlarının Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Tebliğ'in (Tebliğ) 25 inci maddesi uyarınca işbu Yatırım Fonlarına ilişkin Risk Bildirim Formu'nu okuyarak anlamanız gerekmektedir.

Yatırım fonu katılma payı alım satım kararlarınızı ihtiyaçlarınıza ve alabileceğiniz risk seviyesine uygun olarak, bu beklentilerinizi karşılayabilecek yatırım fonunu belirleyerek vermeniz önerilir. Yatırım kararından önce yatırım fonu ve piyasa ile ilişkili riskleri araştırmanızı ve yatırım kararlarınızı bu çerçevede vermenizi öneririz.

Bankamız, Türkiye Elektronik Fon Dağıtım Platformu'na (TEFAS) kayıtlı olan ve olmayan yatırım fonlarının alım-satım işlemlerinde , "Fon Dağıtım Kuruluşu" sıfatıyla hareket eder. Bankamız aracılığı ile TEFAS üzerinde işlem gören serbest yatırım fonlarına ve anlaşmamız bulunan portföy yönetim şirketlerinin anlaşmaya konu olan ve TEFAS dışında işlem gören serbest yatırım fonlarına yatırım yapabilirsiniz.

### Serbest Yatırım Fonları Hakkında Genel Bilgilendirme

Serbest yatırım fonları, yönetim stratejisi ve yatırım araçları konusunda herhangi bir kısıtlamaya tabi olmayan bir fon türüdür. Bu sebeple diğer fonlara nazaran daha riskli olabileceklerini göz önünde bulundurmalısınız. Yatırım yapmayı düşündüğünüz serbest yatırım fonuna ilişkin tarafınıza aktarılan bilgileri [www.tefas.gov.tr](http://www.tefas.gov.tr) , [www.kap.org.tr](http://www.kap.org.tr) , [www.spk.gov.tr](http://www.spk.gov.tr) resmi internet sitelerinden ve satışına aracılık edilen fon kurucularının internet sitelerinden doğrulayabilirsiniz.

BURGAN BANK A.Ş. MERSİS NO: 0140003231000116 [Tel:02123713737](tel:02123713737) Faks:02123714242 İnternet:[www.burgan.com.tr](http://www.burgan.com.tr)  
Adres: Burgan Bank A.Ş. Maslak Mah. Eski Büyükdere Cad. No:13 34485 Sarıyer/ İstanbul, Türkiye

Serbest yatırım fonları, sadece Türkiye’de ve yurt dışında Sermaye Piyasası Kurulu’nun (SPK) “Nitelikli Yatırımcı” tanımına uygun kişi ve kurumlara satılabilmektedir. Nitelikli yatırımcı, Sermaye Piyasası Kurulu’nun yatırım kuruluşlarına ilişkin düzenlemelerinde tanımlanan ve/veya talebe dayalı olarak profesyonel kabul edilenler de dahil profesyonel müşterilerdir.

Serbest yatırım fonlarının alım ve satımına yetkili kuruluşlar, serbest yatırım fonu satışı yapılacak müşterilerin nitelikli yatırımcı sıfatına haiz olduklarına dair bilgi ve belgeleri temin etmek ve düzenli olarak tutmakla yükümlüdürler. Bu kapsamda, Bankamız sizden ispatlayıcı belge ve uygunluk testi gibi ek belgeler talep edebilir.

Serbest yatırım fonlarının fiyatlarının en az ayda bir kere hesaplanması ve yatırımcılara bildirilmesi zorunludur. Dolayısıyla diğer yatırım fonları için söz konusu olan birim pay değerini hesaplama ve ilan etme şartı, serbest yatırım fonları için uygulanmayabilir.

Serbest yatırım fonlarının izahname ve yatırımcı bilgi formlarında, katılma paylarının fona iadesi için pay fiyatlarının ilan süresinden daha farklı ve daha uzun süreler belirlenebilir.

#### **Yatırım Fonu Portföyüne İlişkin Sınırlamalar**

---

Sermaye Piyasası Mevzuatı’nda yatırım fonu portföyüne alınacak varlıklar ve ihraççılara ilişkin sınırlamalar yer almaktadır. Ancak serbest yatırım fonları bu sınırlamalara tabi olmaksızın fonun bilgilendirme dokümanlarında yer alan yatırım stratejileri ve limitleri dahilinde yatırım yapabilmektedir.

Serbest yatırım fonlarının diğer fonlardan temel farklılığının diğer fonlarda izin verilmeyen birtakım işlemler aracılığıyla (yatırım amacıyla swap sözleşmelerine taraf olunabilmesi ya da açığa satış işlemleri gerçekleştirebilmesi gibi) fonların tabi olduğu sınırlamalara tabi olmaksızın daha yüksek oranda kaldıraç yaratabilmeleri dikkate alınarak, bir serbest yatırım fonunun, pasif yönetilmeye imkan verecek bir yönetim stratejisine sahip olması veya pasif yönetimli bir fon niteliği taşımasına neden olacak şekilde yönetilmesi mümkün değildir.

#### **Riskler**

---

Bankamız ile akdettiğiniz/akdedeceğiniz Yatırım Hizmetleri Sözleşmesi(“Genel Sözleşme”) ile Genel Sözleşme’nin ekinde yer alan Yatırım Hizmet ve Faaliyetleri Genel Risk Bildirim Formu’nda belirtilen hususlara ek olarak, serbest yatırım fonlarının ilişkili olduğu bazı risklere aşağıda yer verilmektedir:

Bankamız nezdinde açtıracağınız hesap ve bu hesap üzerinden gerçekleştirilecek tüm işlemler Sermaye Piyasası Kurulu, Borsa İstanbul A.Ş. ile takas ve saklama merkezleri tarafından çıkartılan ilgili her türlü mevzuat, karar ve benzeri düzenlemelere tabidir. Serbest fonların, diğer yatırım fonları için sermaye piyasası mevzuatında öngörülen sınırlamalara tabi olmamaları nedeniyle, daha yüksek risk ihtiva ettiklerini göz önünde bulundurmalısınız.

Serbest yatırım fonları çeşitli tür ve oranlarda risklere tabidir ve beklediğiniz kazançtan mahrum kalabilirsiniz. Bu nedenle üstlendiğiniz riskin bilincinde olmalısınız. Yatırım kararı vermeden önce, işlem gerçekleştirmek istediğiniz yatırım fonlarının barındırdıkları risk

BURGAN BANK A.Ş. MERSİS NO: 0140003231000116 [Tel:02123713737](tel:02123713737) Faks:02123714242 İnternet:www.burgan.com.tr  
Adres: Burgan Bank A.Ş. Maslak Mah. Eski Büyükdere Cad. No:13 34485 Sarıyer/ İstanbul, Türkiye

unsurlarını dikkatlice değerlendirmeniz ve gerek duymanız durumunda profesyonel yardım almanız tavsiye olunur.

Yatırım fonlarında anapara kaybı dahil, piyasa riski, faiz riski, likidite riski, ülke riski, karşı taraf riski, kur riski gibi çeşitli riskler oluşabilmektedir. Bu risklerin fonu etkileyebileceğini değerlendirip kendi iradeniz ile yatırım yaparak üstlendiğiniz riskler nedeniyle zarara uğrayabilirsiniz.

Ayrıca fon yönetimi ve işleyişi ile ilgili mevzuatsal değişikliklerin de olabileceği dikkate alınarak fona yatırım yapılmalıdır.

Yatırım fonlarına ilişkin paylaşılan tanıtım ve bilgilendirme dokümanlarındaki bilgi ve yorumların değişikliğe uğrayabileceğini ve geleceğe ilişkin bir taahhüt içermeyeceğini göz önünde bulundurmalısınız.

Yatırım fonlarının geçmiş performansları, gelecek performansları için bir taahhüt oluşturmaz.

Bu formda yer alan riskler, genel bilgilendirmeniz amacıyla olup tüm riskleri kapsamıyor olabilir. Bu nedenle yatırım kararı almadan önce işlem gerçekleştirmek istediğiniz yatırım fonu, fon kurucusu, fon yöneticisi, fonun amacı, yatırım stratejisi, riskleri ile fon bilgilendirme dokümanları ( fon içtüzüğü, fon izahnamesi ve yatırımcı bilgi formu) ile ilgili gerekli araştırmayı yapmanızı ve profesyonel yardım almanızı tavsiye ederiz.

#### **Ücret, Komisyon, Vergi**

---

Fonların katılma payları esasları çerçevesinde yönetim ücretinin yanı sıra diğer ücretlendirmeler, fon kurucuları izahnamelerinde belirtilen koşullar dahilinde gerçekleşmektedir.

Serbest yatırım fonlarında performansa dayalı ücretlendirme yapılabilmektedir. Performansa dayalı ücretlendirme yapılabilmesi için izahname ve/veya kamuyu aydınlatma dokümanlarında performansa dayalı ücretlendirmeye ilişkin esaslara ve hesaplama örneklerine yer verilmesi zorunludur.

Yatırım fonu katılma payı işlemleri, ilgili yatırım fonuna ilişkin izahname ve/veya bilgilendirme dokümanlarında yer alan katılma paylarının satın alınması ve fona iadesine ilişkin kurallara tabidir. Bu kurallar çerçevesinde bazı fonlarda giriş ve/veya çıkış komisyonu uygulanabilmektedir.

Yatırım fonu işlemlerinden kaynaklanan her türlü vergi, resim, harç, fon ve benzeri yasal giderler ile diğer tüm masraflar yatırımcıya aittir. Vergilendirme Türk Gelir Vergisi mevzuatına tabidir.

## Müşteri Beyanı

Alım/satım talebinde bulunduğum serbest yatırım fonunun içtüzük, izahname ve bilgilendirme dokümanlarının tümünü okuduğumu, anladığımı, bu formun hüküm ve şartlarıyla bağlı olacağımı, menfaaime aykırı olabilecek maddeler ve riskler hakkında Genel Sözleşmeyi onaylamadan önce bu form ile detaylı bilgilendirildiğimi, böylelikle tüm hükümleri bilerek ve anlayarak fonun riskleri hakkında bilgi sahibi olduğumu kabul ediyorum.

Bu beyanı özgür iradem sonucu elektronik ortamda onayladığımı, işbu risk bildirim formunun, Bankanız ile aramızda imzalanan/onaylanan Yatırım Hizmetleri Sözleşmesi'nin ayrılmaz bir parçası olduğunu kayıtsız, şartsız ve gayri kabil-i rücu olarak kabul, beyan ve taahhüt ederim.

**İşbu Risk Bildirim Formu'nun dijital kanallardan onaylanması halinde, bu Form'a ve diğer belgelere kalıcı veri saklayıcısı aracılığıyla dilediğiniz zaman ulaşabilirsiniz.**

**Mesafeli olarak uzaktan erişim aracı ile işlem yapılması halinde, bu Risk Bildirim Formu el yazısı ile imzaya gerek kalmaksızın elektronik ortamda onaylanır.**

Sayın Müşterimiz, Risk Bildirimini okuyup anlamanız ve sermaye piyasası aracına ilişkin işlem yapmaya karar vermeniz halinde, lütfen formun bir nüshasını teslim alınız ve aşağıdaki kutuya el yazınız ile "Tamamını okudum, anladım ve teslim aldım." yazarak imzalayınız.

|                          |                  |
|--------------------------|------------------|
|                          |                  |
| <b>Müşteri Ad/Soyad:</b> | <b>İmza/Onay</b> |
| <b>Onay Tarihi.....</b>  |                  |