

## **PRATİK HESAP İŞLEYİŞİ İLE İLGİLİ BİLGİLENDİRME FORMU**

Pratik Hesap olarak tanımlanan vadesiz TL hesabında (“Hesap”) bulunan bakiyenin, nakit ihtiyaçları için ayrılan tutar dışında kalan bölümü günlük olarak TEB Portföy Yönetimi A.Ş. Borçlanma Araçları Şemsiye Fonu’na Bağlı TEB Portföy Kısa Vadeli Borçlanma Araçları Fonu’na (“Fon”) dönüştürülür. Banka tarafından Fon değişikliği yapılması halinde Banka bu değişikliği internet sitesinde ilan ederek müşterilere duyuracaktır. Bu Hesap üzerinden gerçekleştirilecek tüm işlemler için Hesap bakiyesinin yetersiz kaldığı durumlarda otomatik olarak işlemi gerçekleştirmeye yetecek kadar Fon bozulur. Fon bozulduktan sonra Hesap’ta bulunan bakiyenin de işlemi gerçekleştirmeye yetersiz kalması ve Müşteri’nin Hesabı’na bağlı Kaynak Hesabı (Kredili Mevduat Hesabı) bulunması durumunda, bozulan Fon ile birlikte toplam Hesap bakiyesi ile gerçekleştirilmek istenen işlem tutarı arasında oluşan fark Kaynak Hesap’tan karşılanır.

Hesabında nakit ihtiyaçları için ayrılacak ve Fon’a dönüştürülmeyecek olan sabit bakiyeyi Müşteri işbu Sözleşme’nin sonunda belirleyecektir. Bu tutar 2,500 TL (iki bin beş yüz Türk Lirası)’dan az, 10,000 TL (On bin Türk Lirası)’dan fazla olmamalıdır.

- Hesap bakiyesi yatırım fonuna dönüştürülmeyecek bakiyeden fazla ise saat **09:10 , 11:10, 13:10, 14:45, 15:30**’da sistem, Hesap’ta müşteri tarafından belirlenen sabit bakiye kalacak şekilde kalan tutarı Fon’a dönüştürür. Saat 15:30’dan sonra Hesaba gelen tutarlar ikinci bir işlem ile Fon’a dönüştürülmez.
- Hesap bakiyesi Müşteri’nin belirlediği yatırım fonuna dönüştürülmeyecek sabit bakiyeden az ise sistem 24 saat boyunca 5 dakikada bir sabit bakiyeye tamamlayacak şekilde Fon bozar. 16:00-17:30 arası fon işlemleri alım ve satıma kapalı olduğundan fon bozma işlemi yapılmamaktadır.
- Tüm borç hareketleri için (EFT, havale, otomatik ve düzenli ödemeler, yatırım işlemleri, çek ödemesi, kredi kartı ödemesi, bireysel kredi taksit ödemesi, sigorta ödemeleri, havale komisyonu, kiralık kasa ücreti, ATM’lerden nakit çekimleri, POS’lardan Banka Kartı ile yapılan harcamalar vs.) işlemlerinin çalışma saatleri dahilinde sistem otomatik beş dakikada bir Fon bozar ve ödemeler gerçekleşir.
- Hesabına bağlı bir Kaynak Hesabı (Kredili Mevduat Hesabı) bulunan müşteri için sistem; Hesap ve Fon bakiyelerinin yetersiz kaldığı durumlarda aradaki farkı Kaynak Hesap’tan alarak işlemi gerçekleştirir.

Kaynak Hesap (Kredili Mevduat Hesabı) Ekstre Ücreti tahsilatı, sadece Pratik Hesap ile ilişkilendirilen Hesap bakiyesi müsait ise gerçekleştirilir. Bu tahsilatlar için Fon bozulmaz, KMH kullanılmaz. İşbu bilgilendirme formunun imzalandığı tarihte Pratik Hesap ile ilgili uygulanan masraflar aşağıda gösterilmiştir.

### **TNK – TEB Portföy Kısa Vadeli Borçlanma Araçları Fonu Yönetim Ücreti:**

Günlük yönetim ücreti: %0,00657

Yıllık yönetim ücreti: %2,56

**MENKUL KIYMET İŞLEMLERİ ÜCRET, MASRAF VE KOMİSYON TUTARLARI:**

Ücret Adı	Para Kodu	Oran	Maximum Tutar
MKK Hesap Açma Ücreti	TL		1,58 TL (1,50 TL + %5 BSMV)
MKK Yatırımcı Sicil Numarası ve Şifresi Gönderim Ücreti	TL		8,40 TL (8,00 TL + %5 BSMV)
MKK Hesap Bakım Ücreti	TL		0,0097 TL (0,00924 TL + %5 BSMV)
MKK Yatırım Fonu Alım/Satım İşlemleri	TL	İşlem Tutarı x %0,001 + %5 BSMV ( Alt limit 0,01 TL'dir.)	
MKK ÖSBA, VDMK, VTMK, Kira Sertifikası, Yatırım Fonu Anapara ve Kupon İtfası	TL	Ödenen Tutar x %0,01 + %5 BSMV	
MKK Saklama Ücreti (Pay senedi ve katılım şemsiye fonuna bağlı yatırım fonları)	TL	Pay Adedi x Pay Fiyatı x %0,005 komisyon (yıllık) + %5 BSMV	
MKK Saklama Ücreti (Diğer yatırım fonları)	TL	Pay Adedi x Pay Fiyatı x %0,01 (yıllık) + %5 BSMV	

**ÜCRETLERİN GEÇERLİLİK SÜRESİ VE DEĞİŞİKLİK BİLDİRİMLERİ:**

Bu formda yer alan masraf ve ücretlerde bir takvim yılı içinde, Türkiye İstatistik Kurumunca bir önceki yılsonu itibariyle açıklanan yıllık tüketici fiyatları endeksi artış oranının 1,2 katı ve üzerinde artış yapılabilmesi için Banka ayrıca onayınızı alacaktır. Bu oranın altında artış öngören değişiklikler ise tarafınıza en az otuz gün önce yazılı olarak veya kalıcı veri saklayıcısı yoluyla veya kaydı tutulan telefon vasıtasıyla bildirilecek olup, uygulama tarihinden sonraki 15 gün içinde ürünün veya hizmetin kullanımından vazgeçme hakkınız bulunmaktadır. Bu hakkın kullanılması halinde tarafınızdan hiçbir şekilde yeni döneme ait ek bir faiz, ücret ve/veya komisyon tahsil edilmeyecektir.

Ürün veya hizmetin kullanımıyla ilgili faiz ve ücretin değişikliğinin kabul edilmemesi durumunda Bankamızın, tarafınıza bu hizmeti vermeyi durdurma hakkı saklıdır.

**FON YÖNETİM ÜCRETİ:**

Bu ücret fon kurucusuna fonun yönetimi karşılığında ödenen ücrettir. Fon yönetim ücreti her gün için fon toplam değerinin belirli bir oranı olarak hesaplanmaktadır. Fon yönetim ücreti oranına fon izahnamelerinde yer verilmektedir.

Yukarıda özetlenen konular dışında her türlü detaylı bilgi Fon İzahnamesi'nde yer almakta olup, dikkatle inceleyebilmemiz ve anlaşılmayan konularda Bankamızdan detaylı açıklama talep edebilmemiz amacıyla bu formun bir nüshası tarafınıza teslim edilmiştir.

Söz konusu dokümanlara ayrıca <http://www.tebportfoy.com.tr/teb-portfoy-kisa-vadeli-borclanma-araclari-fonu.html> adresinden de ulaşabilirsiniz.



Türk Ekonomi Bankası A.Ş.  
Ticaret Sicil No: 189356,  
Mersis No: 0876004342000105  
TEB Kampüs C ve D Blok Saray Mah.  
Sokullu Cad. No:7A - 7B Ümraniye/  
İSTANBUL [www.teb.com.tr](http://www.teb.com.tr)

#### TAHSİLAT ŞEKLİ:

Ürün ve hizmet tipine göre, nakden veya hesaben veya müşterinin talebine bağlı olarak kredi kartı hesabına borç kaydedilmek veya kredili mevduat hesabının limitinden tahsil edilmek suretiyle yapılır.

#### Banka Yetkilileri Adı Soyadı ve İmzası:

Direktör

Direktör

Okuyup uygun bulmanız durumunda, bu 2(iki) nüsha düzenlenmiş formu imzalayarak 1(bir) nüshasını saklayınız.

#### MÜŞTERİ BİLGİLERİ:

Adı Soyadı:

TC Kimlik Numarası:

Tarih:

İmza: