

Sijoittajan avaintiedot

Tämä asiakirja antaa sijoittajalle avaintiedot rahastosta. Se ei ole markkinointiaineistoa. Avaintiedot on annettava lakisääteisesti, jotta sijoittaja ymmärtäisi rahaston luonteen ja siihen liittyvät sijoitusriskit. Asiakirjaan tutustumista suositellaan, jotta sijoittaja voisi tehdä sijoituspäätöksensä tietoon perustuen.

HSBC Euro ESG Liquidity Fund

seuraavan rahaston alarahasto: HSBC Global Liquidity Funds Plc("yhteissijoitusyritys"),
hallinnoija: HSBC Investment Funds (Luxembourg) S.A.

Laji:H
ISIN:IE0008WPPDZ2

Tavoitteet ja sijoituspolitiikka

Sijoitustavoite:

Rahasto pyrkii tarjoamaan pääoman turvaamisen, päivittäisen likviditeetin ja tuottoja, jotka ovat samankaltaiset kuin euron rahamarkkinoiden, ja se huomioi tietyt ympäristöön, yhteiskuntaan ja hyvään hallintotapaan (ESG) liittyvät kriteerit. Rahasto täyttää SFDR-säädöksen artikan 8 vaatimukset.

Sijoituspolitiikka:

Rahasto sijoittaa lyhytaikaisista arvopapereista, instrumenteista ja obligaatioista koostuvaan hajautettuun salkkuun. Nämä instrumentit ovat ostohetkellä laadukkaita ja kelpaavat sijoitukseen rahamarkkinarahastoasetuksen mukaisesti. Rahasto sijoittaa lyhytaikaisiin kiinteä- tai kulluvakorkoisiin arvopapereihin, joiden juoksuaika on enintään 397 päivää. Ne ovat yritysten, valtioiden ja muiden julkisyhteisöjen liikkeeseen laskemia, ja ne on joko noteerattu tunnustetuilla markkinoilla tai niillä käydään siellä kauppaa, kuten tarjousesitteessä on kuvattu. Rahaston painotettu keskimääräinen sijoitussalkun maturiteetti ei ylitä 60:tä päivää. Rahaston painotettu keskimääräinen sijoitussalkun olemassaoloaika ei ylitä 120:tä päivää. Rahasto pyrkii tunnistamaan liikkeeseenlaskijat, joiden katsotaan ottavan ESG-riskit paremmin huomioon. ESG-arvosana annetaan jokaiselle rahaston sijoitusuniversumin hyväksytyille liikkeeseenlaskijalle, ja se mittaa liikkeeseenlaskijan liiketoiminnan suorituskykyä ja hallintotapaa tietyjen ESG-kriteerien, esimerkiksi päästöjen, resurssien käytön, ihmisoikeuksien ja työvoiman oikeuksien, johtamiskäytännönsä ja yhtiön sosiaalisen vastuun pohjalta. Rahastoon sovelletaan erilaisia seurantayhdistelmiä, kuten suhteellisia ESG-arvosanoja, Yhdistyneiden kansakuntien Global Compact -aloitteen noudattamista ja sektorikohtaisia seuloja, jotta voidaan luoda luokkansa paras sijoitusuniversumi rahastoon hyväksytyistä liikkeeseenlaskijoista. Rahasto soveltaa sektorikohtaisia seuloja sellaisten liikkeeseenlaskijoiden tunnistamiseen ja poissulkemiseen, jotka ovat vastuussa tupakan ja ydinaseiden sekä

muiden kiistanalaisten aseiden tuotannosta ja jotka saavat vähintään 10 % tuloistaan tietyiltä sektoreilta, kuten lämpöhiilen louhinnasta.

Rahaston hankkimilla sijoituksilla on ostohetkellä vähintään tunnustetun luottoluokituslaitoksen (esim. Standard & Poor'sin tai Moody'sin) myöntämä A-1- tai P-1-luokitus (tai vastaava).

Rahasto voi sijoittaa ainoastaan arvopapereihin, jotka ovat euromääräisiä (tai siihen nähden suojattuja).

Rahasto voi sijoittaa erinäisiin lyhytaikaisiin arvopapereihin, instrumentteihin ja obligaatioihin, kuten rajoituksetta talletustodistukset (pankkien liikkeeseen laskemat lyhytaikaiset sertifikaatit), keskipitkät velkakirjat, vaihtuva- ja kulluvakorkoiset velkakirjat, yritystodistukset, pankkivekselit, valtionobligaatit ja -velkakirjat, yritysten joukkovelkakirjat, velkasitoumukset, euro-obligaatit ja omaisuusvakuudelliset arvopaperit.

Rahasto voi myös sijoittaa käänteisiin takaisinostosopimuksiin.

Rahasto voi sijoittaa myös rahoitusjohdannaisiin. Rahasto voi myös hyödyntää niitä suojatakseen sijoituksiaan.

- ♦ Rahaston viitevaluutta on EUR. Tämän osuuslajin viitevaluutta on EUR.
- ♦ Rahastoa hallinnoidaan aktiivisesti, eikä se seuraa vertailuindeksiä. Rahaston vertailuindeksi on €STR (Euro Short-Term Rate).
- ♦ Tuotto jaetaan sijoittajille.
- ♦ Sijoituksen voi myydä useimpina arkipäivinä.
- ♦ Suositus: tämä rahasto voi sopia sijoittajille, jotka aikovat tehdä lyhyen aikavälin sijoituksen.
- ♦ Rahasto on luokiteltu rahamarkkinarahastoasetuksen mukaiseksi alhaisen volatiiliteetin nettoarvon rahamarkkinarahastoksi. Lisätietoja rahastojen toiminnasta on rahastoesitteessä.

Riski-hyötyprofiili

Matalampaan riskiin Korkeampaan riskiin

Tyypillisesti pienempi hyöty Tyypillisesti suurempi hyöty

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

Riski-hyötyindikaattori perustuu historiallisiin tietoihin, joiden perusteella ei ehkä voida muodostaa luotettavia oletuksia rahaston tulevasta riskiprofiilista.

Ilmoitetun riski-hyötyluokan ei taata säilyvän muuttumattomana, ja rahaston luokitus voi vaihdella ajan myötä. Alhaisintaan riskiluokka ei merkitse riskitöntä sijoitusta.

Miksi rahasto kuuluu tähän luokkaan?

Rahasto kuuluu luokkaan 1, koska sen hinta tai simuloitu tuotto tai arvo on aiemmin heilahdellut erittäin vähän.

Olenaiset riskit, joita riski-hyötyindikaattori ei ota täysin huomioon:

- ♦ **Johdannaisiin liittyvä riski** Johdannaiset voivat käyttäytyä odottamattomasti. Useiden johdannaisien hinnoittelu ja volatiiliteetti ei välttämättä heijasta täysin niiden

kohde-etuutena olevan indeksin, instrumentin tai omaisuuserän hinnoittelua tai volatiiliteettiä.

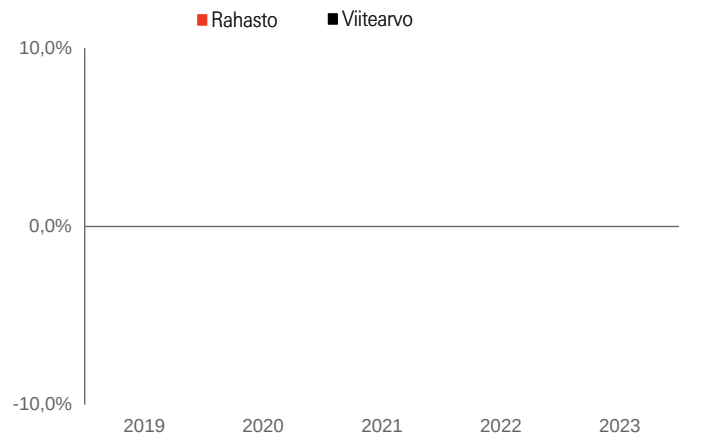
- ♦ **Likviditeettiriski** Likviditeettiriski on riski siitä, että rahaston voi olla vaikea täyttää taloudelliset velvoitteensa, joista suoriutumiseen tarvitaan käteistä tai muita rahoitusvaroja, mikä voi vaikuttaa epäedullisesti olemassa oleviin tai jäljellä oleviin sijoittajiin.
- ♦ **Operatiivinen riski** Operatiiviset riskit voivat altistaa rahaston muun muassa transaktioihin, arvostukseen, kirjanpitoon ja taloudelliseen raportointiin liittyville virheille.
- ♦ **Rahamarkkinarahastoihin liittyvä riski** Rahaston tavoitetta ei ehkä saavuteta epäsuotuisissa markkinaolosuhteissa. Alhaisen korkotason vallitessa rahaston saama korkotuotto voi olla pienempi kuin rahaston hoitamisen kustannukset.
- ♦ **Valuuttakurssiriski** Valuuttakurssivaihtelut voivat kasvattaa tai pienentää sijoitusvoittoja tai -tappioita, joissakin tapauksissa huomattavastikin.
- ♦ **Vastapuoliriski** Mahdollisuus siihen, että transaktion vastapuoli ei halua tai ei voi suoritua velvoitteistaan.
- ♦ **Vipuvaikutusriski** Vipuvaikutus syntyy, kun taloudellinen riski on suurempi kuin sijoitettu summa. Näin tapahtuu esimerkiksi käytettäessä johdannaisia. Vipuvaikutusta käyttävän rahaston voitot ja/tai tappiot voivat olla suurempia johtuen kerrannaisvaikutuksesta, jonka kohde-etuuden hinnanmuutos aiheuttaa.

Kulut

Maksettavat kulut käytetään rahaston toimintakustannusten maksamiseen, mukaan lukien markkinointi- ja jakelukustannukset. Nämä kulut vähentävät sijoituksen mahdollista kasvua.

Sijoittamista edeltävät tai seuraavat kertamaksut	
Merkintäpalkkio	0,00%
Lunastuspalkkio	0,00%
Tämä on enimmäismäärä, joka sijoituksesta voidaan veloittaa ennen sen sijoittamista tai ennen sijoituksen tuoton maksamista.	
Rahastosta vuoden aikana veloitettavat maksut	
Juoksevat kulut	0,10%
Rahastosta tietyissä erityisolosuhteissa veloitettavat maksut	
Tulosperusteinen palkkio	-

Aiempi tuotto- tai arvonnekehitys



- ♦ Esitetyt merkintä- ja lunastuspalkkiot ovat enimmäismääriä. Todellinen palkkio saattaa olla mainittua pienempi. Sijoittaja saa tiedon todellisista kuluista omalta rahoitusneuvojaltaan.
 - ♦ Rahasto voi hallituksen harkinnan mukaan veloittaa likviditeettimaksun, joka on enintään 3,00 % substanssiarvosta per osake, jos tapahtuman hinnalla on negatiivinen vaikutus muihin osakkeenomistajiin. Rahasto pitää maksun hallussaan kaikkien jäljellä olevien osakkeenomistajien hyödyksi.
 - ♦ Vaihtoon voidaan soveltaa vaihtopalkkiota.
 - ♦ Juoksevien kulujen määrä on arvio, koska osuuslajia ei ole vielä hinnoiteltu kokonaiselle tilivuodelle. Tosiasiallisesti veloitetuista kuluista on tiedot yhteissijoitusyrityksen kunkin tilikauden vuosikatsauksessa.
- Lisätietoa kuluista on varsinaisen rahastoesitteen osassa ”Kulut ja palkkiot”.

- ♦ Aiempi tuotto ei ennusta tulevaa tuottoa; sijoituksen arvo ja sen tuotto voivat sekä nousta että laskea.
- ♦ Tuotto perustuu substanssiarvoon, joka sisältää uudelleen sijoitetut voitto-osuudet. Aiemmissa tuottoluvuissa huomioidaan kaikki juoksevat kulut lukuun ottamatta merkintä-, lunastus- ja vaihtopalkkioita.
- ♦ Tämän osuuslajin aiempi tuotto- tai arvonnekehitys lasketaan valuutassa EUR päättyneenä vuonna.
- ♦ Rahaston sijoitusten viitearvo (vain vertailutarkoituksessa) on €STR (Euro Short-Term Rate).
- ♦ Rahasto on perustettu 21 maaliskuuta 2023.
- ♦ Käytössä ei ole riittävästi tietoja aiemman tuotto- tai arvonnekehityksen ilmaisemiseen.

Käytännön tiedot

Säilytysyhteisö

The Bank of New York Mellon SA/NV, Dublin Branch.

Lisätietoa

Lisätietoa rahastoyhtiöstä, mukaan lukien rahastoesite, uusin vuosikertomus ja puolivuotiskatsaukset sekä tuoreimmat osuuksien hinnat, saa maksutta englanninkielisinä hallinnoijalta lähettämällä sähköpostia osoitteeseen hsbc.dealingteam@bnymellon.com tai käymällä verkko-osoitteessa www.globalliquidity.hsbc.com.
Tässä asiakirjassa kuvataan rahastoyhtiön yksi alarahasto. Rahastoesite, vuosikertomus ja puolivuotiskatsaukset laaditaan koko rahastoyhtiölle.

Osuuslajit

Sijoittaja voi vaihtaa osuutensa toisen osuuslajin tai rahastoyhtiön toisen alarahaston osuuksiin. Lisätietoa vaihtamisesta on rahastoesitteen rahaston yleistietoja koskevan osan kohdassa ”Switching”.

Palkkiokäytännöt

Sijoitusyhtiön ajantasaiset palkkiokäytännöt, mukaan lukien kuvaus palkkioiden ja korvausten määräytymisperusteista, ovat saatavilla osoitteesta www.globalliquidity.hsbc.com. Maksuton paperikopio on saatavilla hallinnoijalta.

Verotus

Rahastoon sovelletaan Irlannin verolakeja. Tämä voi vaikuttaa sijoittajan henkilökohtaiseen verotukseen.

Rahastoyhtiö

HSBC Investment Funds (Luxembourg) S.A. voidaan saattaa vastuuseen vain sillä perusteella, että tämä asiakirja sisältää harhaanjohtavia tai epätarkkoja tietoja tai tietoja, jotka ovat ristiriidassa rahastoesitteen asianomaisten osien kanssa.

Erilliset vastuut

HSBC Global Liquidity Funds plc on sijoitusyhtiö, jonka alarahastoilla on Irlannin lain mukaan erilliset vastuut. Tämä tarkoittaa sitä, että kunkin alarahaston sijoitukset pidetään erillään toisten alarahastojen sijoituksista, eikä sijoittajan rahastoon tekemää sijoitusta voida käyttää toisen alarahaston vastuiden kattamiseen.