

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 Liquidity Fund

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

Laji:TD
ISIN:IE0009XUPKM1

Tavoitteet ja sijoituspolitiikka

Sijoitustavoite:

Rahasto pyrkii joaamaan samankaltaista pääoman turvaa, päivittäistä likviditeettiä ja tuottoa kuin euromääräiset rahamarkkinat.

Sijoituspolitiikka:

Rahasto sijoittaa lyhytaikaisista arvopapereista, instrumenteista ja obligaatioista koostuvaan hajautettuun salkkuun. Nämä instrumentit ovat lyhytaikaisia kiinteä- tai kelluvakorkoisia arvopapereita, 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 rahastoesitteessä on kuvattu.

Rahaston painotettu keskimääräinen sijoitussalkun maturiteetti ei ylitä 60:tä päivää.

Rahaston painotettu keskimääräinen sijoitussalkun olemassaoloaika ei ylitä 120:tä päivää.

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 vain euromääräisiin (tai siihen nähden suojattuihin) arvopapereihin.

Rahasto voi sijoittaa erinäisiin lyhytaikaisiin arvopapereihin, instrumentteihin ja obligaatioihin, kuten rajoituksetta talletustodistukset

(pankkien liikkeeseen laskemat lyhytaikaiset sertifikaatit), keskipitkät velkakirjat, vaihtuva- ja kelluvakorkoiset velkakirjat, yritystodistukset, pankkivelselit, valtionobligaatiot ja -velkakirjat, yritysten joukkovelkakirjat, valtionobligaatiot, euro-obligaatiot 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 Euro Short-Term Rate (€STR).
- ♦ 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 volatiliiteetin nettoarvon rahamarkkinarahastoksi. Lisätietoja rahastojen toiminnasta on rahastoesitteessä.

Riski-hyötyprofiili

Matalampaan riskiin Korkeampaan riskiin



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:

- ♦ **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.

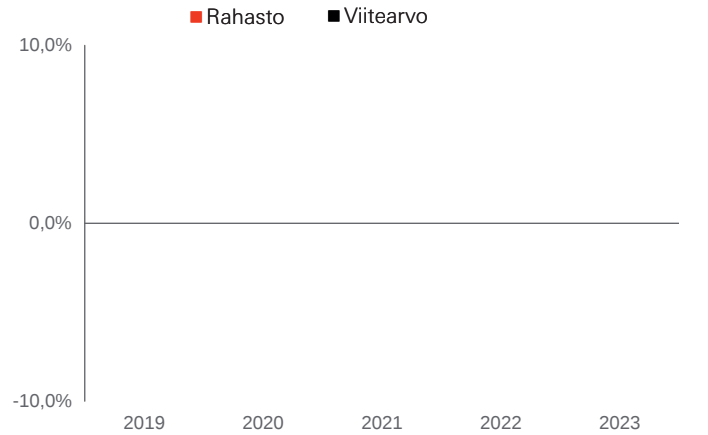
- ♦ **Operatiivinen riski** Operatiiviset riskit voivat altistaa rahaston muun muassa transaktioihin, arvostukseen, kirjanpitoon ja taloudelliseen raportointiin liittyville virheille.
- ♦ **Rahamarkkinarahastoihin liittyvä riski** Rahaston tavoitetta ei ehkä saavuteta epäsuotuisissa markkinaolosuhteissa. 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 suoriutua 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	0,30%
Rahastosta tietyissä erityisolosuhteissa veloitettavat maksut	
Tulosperusteinen palkkio	-

Aiempi tuotto- tai arvonkehitys



- ♦ Esitetyt merkintä- ja lunastuspalkkiot ovat enimmäismääriä. Todellinen palkkio saattaa olla mainittua pienempi. Sijoittaja saa tiedon todellisista kuluista omalta rahoitusneuvojaltaan.
- ♦ Rahasto voi hallituksen harkinnan mukaan veloitaa 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 kokonaisuudelle 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 arvonkehitys lasketaan valuutassa EUR päättyneenä vuonna.
- ♦ Rahaston sijoitusten viitearvo (vain vertailutarkoituksessa) on Euro Short-Term Rate (€STR).
- ♦ Rahasto on perustettu 11 toukokuuta 2001.
- ♦ Käytössä ei ole riittävästi tietoja aiemman tuotto- tai arvonkehityksen 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 osuuskien 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.

Rahastolle on myöntänyt toimiluvan Irlanti, ja sitä valvoo Irlannin keskuspankki.

Nämä sijoittajan avaintiedot ovat ajantasaisia 29 tammikuuta 2024.