

Avaintietoasiakirja

Tarkoitus

Tässä asiakirjassa annetaan sijoittajalle avaintiedot tarjottavasta sijoitustuotteesta. Asiakirja ei ole markkinointiaineistoa. Laissa edellytetään kyseisten tietojen antamista, jotta sijoittaja ymmärtäisi tarjottavan tuotteen luonteen ja siihen liittyvät riskit, kulut sekä mahdolliset voitot ja tappiot ja jotta sijoittajan olisi helpompi vertailla sitä muihin tuotteisiin.

HSBC Euro Liquidity Fund

rahaston HSBC Global Liquidity Funds Plc alarahasto ("UCITS"). Rahastoa hallinnoi HSBC Investment Funds (Luxembourg) S.A.. Rahastolle on myöntänyt toimiluvan Ireland ja sitä valvoo Irlannin keskuspankki (CBI). HSBC Asset Management on HSBC Groupin varainhoitoliiketoiminnan tuotemerkki.

PRIIP-tuotteen kehittäjä: HSBC Investment Funds (Luxembourg) S.A.

Puhelin: +352 48 88 961

Laatimispäivä: 25 maaliskuuta 2025.

Osakelaji: TD

ISIN: IE0009XUPKM1

Verkkosivusto: <http://www.globalliquidity.hsbc.com>

Mikä tämä tuote on?

Tyyppi

Rahasto on vaihtuvapääomainen rahastoyhtiö. Rahaston arvo riippuu kohde-etuuskien kehityksestä, ja arvo voi nousta tai laskea. Kaikki rahastoon sijoitettu pääoma voi altistua riskeille.

Tavoitteet ja sijoituspolitiikka

Sijoitustavoite:

Rahasto pyrkii tarjoamaan samankaltaista pääoman turvaa, päivittäistä likviditeettiä ja sijoitustuottoja kuin normaalit euromääräisten rahamarkkinoiden korkotasot. Rahasto luokitellaan SFDR-asetuksen 8 artiklan mukaiseksi.

Sijoituspolitiikka:

Rahasto sijoittaa lyhytaikaisista arvopapereista, instrumenteista ja obligaatioista koostuvaan hajautettuun salkkuun. Nämä instrumentit ovat lyhytaikaisia kiinteä-, kelluva- tai vaihtuvakorkoisia 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 tarjousesitteessä on kuvattu.

Rahaston painotettu keskimääräinen sijoitussalkun maturiteetti ei ylitä 60:tä päivää, ja rahaston painotettu keskimääräinen salkun olemassaoloaika ei ylitä 120:tä päivää.

Rahaston hankkimilla sijoituksilla on ostohetkellä tyypillisesti vähintään tunnutun 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 kelluvakorkoiset velkakirjat, yritystodistukset, pankkivekset, valtionobligaatiot ja -velkakirjat, yritysten joukkovelkakirjat, velkasitoumukset, euro-obligaatiot ja omaisuusvakuudelliset arvopaperit.

Rahasto voi myös sijoittaa käänteisiin takaisinostosopimuksiin.

Vaikka rahastolla ei ole tiettyä kestävä sijoitustavoitetta, rahastonhoitaja edistää ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia ja sijoittaa liikkeeseenlaskijoihin, jotka noudattavat hyvää hallintotapaa.

Rahastonhoitaja tunnistaa ja analysoi liikkeeseenlaskijoiden ESG-tilastoja käyttämällä ESG-integraatiota, pitämällä yhteyttä yrityksiin, toimimalla osuudenomistajien kanssa sekä käyttämällä normeihin perustuvaa seulontaa ja negatiivista/poissulkevaa seulontaa. Rahastonhoitaja rakentaa sijoitussalkun, joka pyrkii ylläpitämään sijoitusuniversumin ESG-pisteiden mediaanin ylittävää ESG-pistemäärää.

Rahasto ei sijoita joukkovelkakirjoihin, joiden liikkeeseenlaskijat harjoittavat tiettyä kiellettyä toimintaa. Lisätietoja ESG-pistemäärästä, liikkeeseenlaskijoiden seulonnasta ja yhteydenpidosta niihin sekä poissuljetuista toimialoista on rahastoesitteessä.

Rahasto voi sijoittaa myös rahoitusjohdannaisiin ja käyttää niitä suojaamiseen.

- ♦ Rahaston viitevaluutta on EUR. Tämän osakeluokan viitevaluutta on EUR.
- ♦ Tuotto jaetaan.
- ♦ Sijoituksen voi myydä useimpina arkipäivinä.
- ♦ Rahasto on luokiteltu rahamarkkinarahastoasetuksen mukaiseksi alhaisen volatiliteetin nettoarvon rahamarkkinarahastoksi. Lisätietoja rahastojen toiminnasta on tarjousesitteessä.
- ♦ Rahastoa hallinnoidaan aktiivisesti, eikä se seuraa vertailuarvoa. Rahaston vertailuarvo on Euro Short-Term Rate (€STR).

Yksityssijoittaja, jolle tuotetta on tarkoitus markkinoida

Rahasto on tarkoitettu sijoittajille, jotka tavoittelevat pääoman turvaamista ja päivittäistä likviditeettiä sekä sijoitusten tuottoa, joka on verrattavissa rahamarkkinoiden normaaleihin korkotasoihin. Rahasto on saatavilla sijoittajille, kuten yrityksille, pankeille, kaupanvälittäjille, sijoitusyhteisöille, sijoitusrahastojen hoitajille, eläkerahastoille, hyväntekeväisyysjärjestöille, paikallisille viranomaisille ja muille tahoille, jotka haluavat sijoittaa lyhyen aikavälin rahastoihin itse tai asiakkaidensa puolesta.

Rahastoon sijoittaminen soveltuu vain sijoittajille, jotka kykenevät arvioimaan sijoituksen riskit ja edut, ja joilla on riittävästi varoja, jotta he voivat vastata aiheutuvista tappioista. Rahasto ei ole taattu sijoitus, ja sijoittajan saama summa voi olla sijoitettua summaa pienempi. Rahasto on suunniteltu osaksi hajautettua sijoitussalkkua. Sijoittamista harkitsevan sijoittajan tulee keskustella oman taloudellisen neuvonantajansa kanssa ennen sijoittamista.

Sijoitusaika:

Rahastolla ei ole erääntymispäivämäärää.

PRIIP-tuotteen kehittäjä ei saa lakkauttaa rahastoa yksipuolisesti. Hallitus voi lisäksi päättää rahaston likvidoinnista tietyissä tarjousesitteessä ja yhtiöjärjestyksessä määritellyissä tilanteissa.

Lisätietoja:

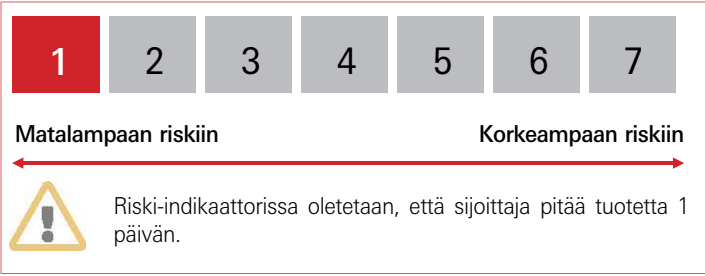
Tässä asiakirjassa kuvataan yhtiön yhden alarahaston yksi osakeluokka. Lisätietoja rahastoyhtiöstä, mukaan lukien tarjousesite, uusien vuosikertomus ja viimeisimmät puolivuotiskatsaukset ja osakkeiden viimeisimmät hinnat, saa pyynnöstä maksutta englanninkielisinä ottamalla yhteyttä hallinnoijaan sähköpostitse osoitteeseen hsbc.dealingteam@bnymellon.com tai verkkosivustolta www.globalliquidity.hsbc.com.

Säilytysyhteisö on The Bank of New York Mellon SA/NV, Dublin Branch. Rahaston varoja säilyttää säilytysyhteisö, ja ne on erotettu muiden rahastojen varoista.

Sijoittaja voi vaihtaa osakkeensa yhtiön toisen osakelajin osakkeisiin tai toiseen alarahastoon kuuluviin osakkeisiin. Lisätietoa löytyy tämän tarjousesitteen rahaston yleistiето-osion vaihtamista käsittelevästä kohdasta.

Mitkä ovat riskit ja mitä tuottoa sijoittaja voi saada?

Riski-indikaattori



Yleinen riski-indikaattori ilmaisee tämän tuotteen riskitason verrattuna muihin tuotteisiin. Sen avulla kerrotaan, kuinka todennäköisesti tuotteella menetetään rahaa markkinatapahtumien takia tai sen vuoksi, ettei tuotteen kehittäjä pysty maksamaan sijoittajalle.

Tuotteen riskiluokaksi on asteikolla 1–7 määritetty 1 , joka on matalin riskiluokka. Mahdolliset tulevat tappiot arvioidaan erittäin matalalle tasolle, ja heikot markkinaolosuhteet vaikuttavat erittäin epätodennäköisesti yhtiön kykyyn maksaa sijoittajalle.

Muut tuotteen kannalta merkittävät riskit, jotka eivät sisälly yleiseen riski-indikaattoriin: likviditeettiriski, vastapuoliriski, operatiivinen riski, sijoitukseen liittyvä vipuvaikutusriski sekä valuuttakurssiriski. Katso lisätietoja muista riskeistä tarjousesitteestä.

Tähän tuotteeseen ei liity turvaa tulevaa markkinoiden kehitystä vastaan, mikä tarkoittaa, että sijoittaja voi menettää osan sijoituksestaan tai koko sijoituksensa.

Jos sijoittajalle ei voida maksaa hänen saamisiaan, sijoittaja saattaa menettää koko sijoituksensa.

Tuottonäkymät

Sijoittajan tuotteesta saama tuotto määräytyy markkinoiden kehityksen mukaan. Markkinoiden kehitys on tulevaisuudessa epävarmaa, eikä sitä voida ennustaa tarkasti.

Esitetyt epäsuotuisat, kohtuulliset ja suotuisat näkymät ovat esimerkkejä, joissa käytetään tuotteen ja sopivan vertailuarvon huonointia, keskimääristä ja parasta tuottoa viimeisten 10 vuoden aikana. Markkinat voisivat kehittyä hyvin eri tavoin tulevaisuudessa.

Suositeltu sijoitusaika: 1 päivä		Jos sijoittaja irtautuu 1 päivän kuluttua
10 000EUR sijoitus		
Vähintään	Rahasto ei kuulu yhdenkään sijoittajan korvaus- tai takausjärjestelmän piiriin. Sijoittaja voi menettää sijoituksensa kokonaan tai osittain.	
Stressinäkömä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	EUR10 000
	Voittoprosentti	-0,01 %
Epäsuotuisa näkömä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	EUR10 000
	Voittoprosentti	-0,01 %
Kohtuullinen näkömä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	EUR10 000
	Voittoprosentti	-0,00 %
Suotuisa näkömä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	EUR10 010
	Voittoprosentti	0,05 %

Esitetyt luvut sisältävät kaikki tuotteeseen itseensä liittyvät kulut, mutta niihin eivät välttämättä sisälly kaikki sijoittajan neuvonantajalleen tai jakelijalleen maksamat kulut. Luvuissa ei oteta huomioon sijoittajan henkilökohtaista verotilannetta, joka saattaa myös vaikuttaa tämän saamiin tuottoihin. Stressinäkömä osoittaa, mikä sijoittajan tuotto voisi olla äärimmäisessä markkinatilanteessa. Epäsuotuisa näkömä tapahtui sijoitukselle aikavälillä maaliskuuta 2020 – maaliskuuta 2020. Kohtuullinen näkömä tapahtui sijoitukselle aikavälillä syyskuuta 2020 – syyskuuta 2020. Suotuisa näkömä tapahtui sijoitukselle aikavälillä maaliskuuta 2024 – maaliskuuta 2024. Tilanteissa, joissa rahastolla ei ollut riittäviä historiatietoja, käytettiin asianmukaista vertailuarvoa.

Mitä tapahtuu, jos HSBC Investment Funds (Luxembourg) S.A. on maksukyvytön?

HSBC Investment Funds (Luxembourg) S.A:n maksuhäiriöt eivät vaikuta rahaston maksukykyyn. Rahaston varoja säilyttää säilytysyhteisö, ja ne on erotettu muiden rahastojen varoista. Tämä tarkoittaa sitä, että kunkin rahaston sijoitukset pidetään erillään muiden rahastojen sijoituksista, eikä sijoittajan rahastoon tekemää sijoitusta voida käyttää toisen rahaston vastuiden kattamiseen. Säilytysyhteisölle aiheutuu mahdollinen vastuuriiski, jos rahaston varat menetetään. Säilytysyhteisö on vastuussa, jos se huolimattomuuden seurauksena tai tahallisesti laiminlyö velvoitteidensa asianmukaisen täyttämisen.

Jos säilytysyhteisö tai muu palveluntarjoaja ajautuu konkurssiin tai maksukyvyttömyyteen, sijoittajat saattavat kokea viiveitä (esimerkiksi viiveitä merkintöjen, vaihtojen ja osuuksien lunastusten käsittelyssä) tai muita häiriöitä ja maksukyvyttömyysriski on mahdollinen. Rahasto ei kuulu yhdenkään sijoittajan korvaus- tai takausjärjestelmän piiriin.

Mitä kuluja sijoittajalle aiheutuu?

Tätä tuotetta sijoittajalle myyvät tai siitä neuvoja antavat henkilöt voivat veloittaa sijoittajalta muita kuluja. Tällöin kyseinen henkilö antaa sijoittajalle tietoja kyseisistä kuluista ja siitä, kuinka ne vaikuttavat sijoitukseen.

Ajan myötä kertyvät kulut

Taulukoissa esitetään summat, jotka käytetään sijoituksesta erityyppisten kustannusten kattamiseksi. Nämä summat riippuvat sijoitussummasta ja tuotteen sijoitusajan kestosta. Tässä esitetyt summat ovat arvioita, jotka perustuvat sijoitussummaan.

Olettamuksena on, että 10 000EURsijoitetaan suositellun sijoitusajan pituiseksi ajaksi.

Suositeltu sijoitusaika: 1 päivä 10 000EUR sijoitus		Jos sijoittaja irtautuu 1 päivän jälkeen
Kokonaiskulut		0 EUR
Kulujen vaikutus % *		0,0%

* Tämä on esimerkki kulujen vaikutuksesta alle vuoden pituisena sijoitusaikana. Tätä prosenttiosuutta ei voida suoraan verrata muita PRIIP-tuotteita koskeviin kustannusvaikutuslaskuihin.

Voimme jakaa osan kuluista sen henkilön kanssa, joka myy tuotteen sijoittajalle, jotta voimme kattaa kyseisen henkilön sijoittajalle tarjoamat palvelut. He ilmoittavat summan sijoittajalle.

Kulujen rakenne

Kertaluonteiset kulut osallistumisen tai irtautumisen yhteydessä		Jos sijoittaja irtautuu 1 päivän kuluttua
Osallistumiskulut	Emme veloita osallistumismaksua.	Enintään 0 EUR
Irtautumiskulut	Emme veloita tästä tuotteesta irtautumismaksua, mutta henkilö, joka myi sinulle tuotteen, voi veloittaa sen.	0 EUR
Jatkuvaluonteiset kulut vuosittain		
Hallinnolliset maksut ja muut hallinto- tai toimintakulut	0,30% sijoituksen arvosta vuosittain. Tämä on arvio, koska osakeluokkaa ei ole vielä hinnoiteltu kokonaiselle tilivuodelle.	0 EUR
Liiketoimikulut	0,06* prosenttia sijoituksen arvosta vuosittain. Tämä on arvio kustannuksista, joita aiheutuu tuotteen kohteena olevien sijoitusten ostosta ja myynnistä. Todellinen määrä vaihtelee sen mukaan, kuinka paljon ostamme ja myymme.	0 EUR
Erityisissä olosuhteissa aiheutuneet satunnaiset kulut		
Tulosperusteiset palkkiot	Tällä tuotteella ei ole tulosperusteista palkkiota.	0 EUR

Vaihtomaksuja saatetaan veloittaa.

Miten pitkäksi aikaa sijoitus olisi tehtävä, ja saako sijoittaja rahansa pois ennen sijoituksen erääntymisaikaa?

Suosittelun sijoitusaika: 1 päivä

Tähän rahastoon sijoittaminen voi sopia sijoittajille, jotka aikovat tehdä erittäin lyhyen aikavälin sijoituksen. Jos sijoittaja haluaa lunastaa sijoituksensa rahastosta ennen suositellun sijoitusajan päättymistä, siitä ei aiheudu seuraamuksia. Irtautumiskuluja voidaan soveltaa. Katso lisätietoja taulukosta "Kulujen rakenne".

Kuinka sijoittaja voi valittaa?

Valitukset tuotteesta tai tahon HSBC Investment Funds (Luxembourg) S.A. toimintatavasta, tuotteesta neuvoja antaneesta tai tuotetta myyneestä henkilöstä tulisi toimittaa kirjallisesti osoitteeseen 18 Boulevard de Kockelscheuer, 1821 Luxembourg, Grand Duchy of Luxembourg tai sähköpostitse osoitteeseen hifl.complaint@hsbc.com.

Muut olennaiset tiedot

* Huomaa: Luku perustuu epätäydellisiin tietoihin ja voi muuttua. Päivitetty luku ilmoitetaan aikanaan.

Lisätietoa kestävän rahoituksen tiedonantoasetuksen (SFDR) artiklojen 8 ja 9 mukaisista kestävän kehityksen sijoitustuotteista on saatavilla alla olevasta verkkosivustosta. Tiedot sisältävät muun muassa kuvauksen ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyvistä ominaisuuksista tai kestävästä sijoitustavoitteesta, tiedot menetelmistä, joita käytetään ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyvien ominaisuuksien tai rahoitustuotteelle valittujen kestävien sijoitusten vaikutuksen arvioimisessa, mittaamisessa ja seuraamisessa sekä tiedot tavoitteista ja vertailuarvosta. <https://www.assetmanagement.hsbc.co.uk/en/intermediary/investment-expertise/sustainable-investments/sustainable-investment-product-offering>

Aiemmat tuottonäkymät ovat saatavilla verkkosivuston Fund Centre -osiossa osoitteessa <http://www.globalliquidity.hsbc.com>. Käytössä ei ole riittävästi historiatietoja, jotta aiemmasta tuotto- tai arvonkehityksestä voitaisiin antaa tietoja.

Kun tätä tuotetta käytetään sijoitussidonnaisena tuotteena henkivakuutus- tai pääomitus sopimuksessa, lisätiedot kyseisestä sopimuksesta, kuten sopimuksen kulut, jotka eivät sisälly tässä asiakirjassa esitettyihin kuluihin, yhteystiedot valituksen tekemistä varten ja tiedot siitä, mitä tapahtuu, jos vakuutusyhtiö on maksukyvytön, annetaan sopimuksen pakollisessa avaintietoasiakirjassa. Asiakirjan toimittaa vakuutuksen antaja, meklari tai muu vakuutusedustaja lainsäädäntövaatimusten mukaan.