

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 MSCI EMERGING MARKETS CLIMATE PARIS ALIGNED UCITS ETF

rahaston HSBC ETFs 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.

Osakelaji: USD

Puhelin: +352 48 88 961

ISIN: IE000FNV0B27

Laatimispäivä: 30 elokuuta 2024.

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

Mikä tämä tuote on?

Tyyppi

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

Tavoitteet ja sijoituspolitiikka

Sijoitustavoite:

Rahasto pyrkii seuraamaan mahdollisimman tarkasti MSCI Emerging Markets Climate Paris Aligned Index -indeksin (indeksi) tuottoja.

Sijoituspolitiikka:

Rahasto sijoittaa tai hankkii altistuksen indeksin muodostavien yritysten osakkeisiin.

Indeksi on MSCI Emerging Markets Index -indeksin (pääindeksi) osajoukko, joka koostuu suurten ja keskisuurten eri kehittyvien maiden markkinoilla toimivien yritysten (perustuen niiden osakkeiden markkina-arvoon) osakkeista indeksintarjoajan määritelmän mukaisesti.

Jäljitellään indeksin tuotto- ja arvonkehitystä rahasto edistää tiettyjä ympäristöön, yhteiskuntaan ja/tai hyvään hallintotapaan (ESG) liittyviä ominaisuuksia, ja se on luokiteltu SFDR:n artiklan 8 mukaisesti rahastoksi.

Indeksi on suunniteltu vastaamaan Pariisin sopimuksen vaatimuksiin ja tukemaan sijoittajia, jotka haluavat pienentää siirtymäriskeille ja fyysisille ilmatoriskeille altistumista ja tarttua vähähiilisempään talouteen siirtymisen luomiin mahdollisuuksiin. Indeksi sulkee pois sellaisten yritysten osakkeet, jotka altistuvat kiistanalaisille aseille, ESG-kriteereihin liittyville kiistanalaisuuksille, tupakalle, ympäristöön liittyville haitoille, lämpöhiilen louhinnalle, siviiliaselle, ydinaseille, öljylle ja kaasulle tai sähköntuotannolle. Lisätietoja indeksin käyttämisestä poissulkukriteereistä on rahastoa koskevassa liitteessä.

Indeksi ottaa huomioon ilmastoon liittyvien taloudellisten tietojen julkistamista käsittelevän työryhmän antamat suositukset, ja sen on tarkoitus ylittää Pariisin sopimuksen mukaisen EU:n vertailuarvon vähimmäisvaatimukset.

Rahastoa hallinnoidaan passiivisesti, ja sen tavoitteena on sijoittaa yritysten osakkeisiin yleisesti samassa suhteessa kuin indeksi. Saattaa kuitenkin olla tilanteita, joissa rahaston ei ole mahdollista tai käytännöllistä sijoittaa kaikkiin indeksin osatekijöihin. Jos rahasto ei voi sijoittaa suoraan indeksin osatekijöihin oleviin yrityksiin, se voi hankkia altistumisen käyttämällä muita sijoituksia, kuten talletustodistuksia, rahastoja tai johdannaisia, tai pitää hallussaan käteisvaroja tai muita rahavaroja.

Rahasto voi sijoittaa suoraan Kiinan A-osakkeisiin Shanghai-Hong Kong Stock Connectin ja/tai Shenzhen-Hong Kong Stock Connectin kautta tai välillisesti CAAP-sijoitustuotteiden (China A-shares Access Products) tai rahastojen kautta. Rahasto voi poikkeuksellisissa markkinaolosuhteissa sijoittaa enintään 35 % varoistaan yksittäisen liikkeeseenlaskijan arvopapereihin.

Rahasto voi sijoittaa enintään 10 % varoistaan tuottojenvaihtosopimuksiin ja hinnanosopimuksiin. Osuuden ei kuitenkaan odoteta olevan yli 5 %.

Rahasto voi sijoittaa enintään 10 % varoistaan muihin rahastoihin, mukaan lukien HSBC-rahastot.

Rahasto voi myös käyttää johdannaisia tehokkaan salkunhoidon tarkoituksissa (kuten riskin ja kustannusten hallinta tai lisäpääoman tai -tulosten saaminen) ja sijoitustarkoituksissa.

- ◆ Rahasto voi harjoittaa arvopapereiden lainausta enintään 30 %:lla varoistaan. Osuuden ei kuitenkaan odoteta olevan yli 25 %.
- ◆ Rahaston viitevaluutta on USD. Tämän osakeluokan viitevaluutta on USD.
- ◆ Tuotto sijoitetaan uudelleen.
- ◆ Valtuutetut toimijat voivat käydä kauppaa rahaston osakkeilla ainoastaan suoraan yhteissijoitusyrityksen kanssa.
- ◆ Rahaston osakkeet on noteerattu yhdessä tai useammassa pörssissä.
- ◆ Sijoituksen voi myydä useimpina arkipäivinä.
- ◆ Aktiiviriskin tason oletetaan normaaleissa markkinaolosuhteissa olevan 0.20%.

Yksityissijoittaja, jolle tuotetta on tarkoitus markkinoida

Rahastoon sijoittaminen saattaa soveltua sijoittajille, jotka tavoittelevat pääoman arvonnousua viiden vuoden aikajänteellä sijoittamalla pääasiassa osakkeisiin, jotka on listattu tai joilla käydään kauppaa tunnustetuilla markkinoilla, siten kun on määritetty tarjousesitteessä. Sijoittajan on otettava huomioon henkilökohtainen sietokykyensä markkinoiden päivittäisten vaihteluiden suhteen ennen rahastoon sijoittamista, sillä rahaston volatiliiteetti saattaa olla korkea. Sijoittajien tulee valmistautua kärsimään tappioita. Rahaston osuudet ovat saatavilla sekä yksityissijoittajille että institutionaalisille sijoittajille.

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.

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

Lisätietoja:

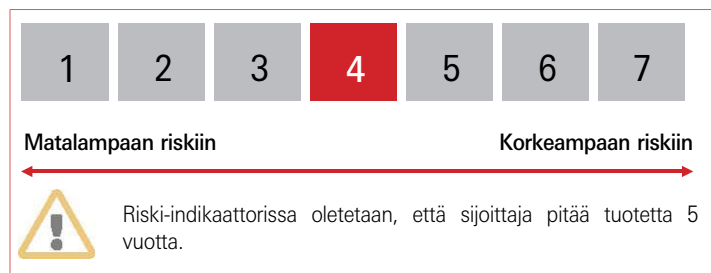
Tässä asiakirjassa kuvataan yhtiön yhden alarahaston yksi osakeluokka. Lisätietoja rahastoyhtiöstä, mukaan lukien tarjousesite, uusin vuosikertomus ja viimeisimmät puolivuotiskatsaukset ja osakkeiden viimeisimmät hinnat, saa pyynnöstä maksutta englanninkielisinä ottamalla yhteyttä hallinnoijaan sähköpostitse osoitteeseen ifsinvestorqueries@hsbc.com tai verkkosivustolta www.etf.hsbc.com. Uusin tarjousesite on saatavilla englanniksi, saksaksi ja ranskaksi. Rahaston kohde-etuuksien tarkat tiedot ovat saatavilla osoitteessa www.etf.hsbc.com. Rahaston ohjeellinen päivänsäinen nettoarvo on saatavilla ainakin yhden tärkeimmän markkinatietojen toimittajan, kuten Bloombergin, järjestelmästä sekä lukuisilta pörssitietoja julkaisivilta sivustoilta, kuten www.reuters.com. Tarjousesite, vuosikertomus ja puolivuotiskatsaukset laaditaan koko yhtiölle.

Säilytysyhteisö on HSBC Continental Europe. Rahaston varoja säilyttää säilytysyhteisö, ja ne on erotettu muiden rahastojen varoista.

Sijoittaja voi vaihtaa osakkeensa yhtiön toisen osakelajin osakkeisiin tai toiseen alarahastoon kuuluviin osakkeisiin. Lisätietoja osakkeiden vaihtamisesta on tarjousesitteen osiossa, jossa käsitellään osakkeiden vaihtamista ensimarkkinoilla.

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.

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 huonointa, keskimääräistä ja parasta tuottoa viimeisten 10 vuoden aikana. Markkinat voisivat kehittyä hyvin eri tavoin tulevaisuudessa.

Suositeltu sijoitusaika: 5 vuotta		Jos sijoittaja irtautuu vuoden jälkeen	Jos sijoittaja irtautuu 5 vuoden jälkeen
10 000USD sijoitus			
Vähintään	Rahasto ei kuulu yhdenkään sijoittajan korvaus- tai takausjärjestelmän piiriin. Sijoittaja voi menettää sijoituksensa kokonaan tai osittain.		
Stressinäkymät	Mahdollinen tuotto sijoittajalle	USD 2 470	USD 2 400
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-75,29 %	-24,83 %
Epäsuotuisa näkymä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle	USD 7 000	USD 7 920
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-29,95 %	-4,55 %
Kohtuullinen näkymä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle	USD 10 090	USD 12 030
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	0,92 %	3,77 %
Suotuisa näkymä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle	USD 16 020	USD 21 620
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	60,17 %	16,67 %

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. Stressinäkymä osoittaa, mikä sijoittajan tuotto voisi olla äärimmäisessä markkinatilanteessa. Epäsuotuisa näkymä tapahtui sijoitukselle aikavälillä kesäkuuta 2021 – toukokuuta 2024. Kohtuullinen näkymä tapahtui sijoitukselle aikavälillä joulukuuta 2018 – joulukuuta 2023. Suotuisa näkymä tapahtui sijoitukselle aikavälillä helmikuuta 2016 – helmikuuta 2021. 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 vastuuriski, jos rahaston varat menetetään. Säilytysyhteisö on vastuussa, jos se huolimattomuuden seurauksena tai tahallisesti laiminlyö veloitteidensa 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, tuotteen sijoitusajan kehosta ja siitä, kuinka hyvin tuote tuottaa. Tässä esitetyt summat ovat arvioita, jotka perustuvat sijoitussummaan ja erilaisiin mahdollisiin sijoitusaikoihin.

Olettamuksena on, että

- ◆ Ensimmäisenä vuotena sijoittaja saisi takaisin sijoittamansa summan (0 %:n vuosittainen tuotto). Muiden sijoitusaikojen osalta olettamuksena on, että sijoittaja saa tuotteella tuottoa kohtuullisen näkymän mukaisesti.
- ◆ Sijoitus 10 000USD.

Suosittelun sijoitusaika: 5 vuotta 10 000USD sijoitus	Jos sijoittaja irtautuu vuoden jälkeen	Jos sijoittaja irtautuu 5 vuoden jälkeen
Kokonaiskulut	21 USD	127 USD
Vaikutus vuotuisen tuottoon % (*)	0,2%	0,2% kunakin vuonna

* Tämä osoittaa, miten kulut vähentävät tuottoa sijoitusaikana kunakin vuonna. Sen avulla osoitetaan esimerkiksi, että jos sijoittaja irtautuu suositeltuna sijoitusaikana, sijoittajan vuotuiseksi keskimääräiseksi tuotoksi ennustetaan 3,99 prosenttia ennen kuluja ja 3,77 prosenttia kulujen jälkeen.

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 vuoden kuluttua
Osallistumiskulut	Osallistumis- ja lunastuspalkkioita ei peritä sijoittajien käydessä kauppaa osakkeilla jälkimarkkinoilla, eli tilanteessa, joissa osakkeita ostetaan ja myydään pörssissä. Tällöin meklari voi periä sijoittajilta maksuja. Valtuutetuilta toimijoilta, jotka käyvät kauppaa suoraan rahaston kanssa, voidaan veloittaa kaupankäyntipalkkio, joka voi olla merkintätilanteessa enintään 3,00 % ja lunastustilanteessa enintään 3,00 %.	Enintään 0 USD
Irtautumiskulut	Emme veloita tästä tuotteesta irtautumismaksua, mutta henkilö, joka myi sinulle tuotteen, voi veloittaa sen.	0 USD
Jatkuvaluonteiset kulut vuosittain		
Hallinnolliset maksut ja muut hallinto- tai toimintakulut	0,18 prosenttia sijoituksen arvosta vuosittain. Määrä perustuu edellisvuoden kuluihin 29 joulukuuta 2023 päättyneeltä vuodelta..	18 USD
Liiketoimikulut	0,03 prosenttia sijoituksen arvosta vuosittain. Tämä on arvio kustannuksista, joita aiheutuu tuotteen kohteena olevien sijoitusten ostosta ja myynnistä. Todellinen määrä vaihtelee sen mukaan, kuinka paljon ostanne ja myymme.	3 USD
Erityisissä olosuhteissa aiheutuneet satunnaiset kulut		
Tulosperusteiset palkkiot	Tällä tuotteella ei ole tulosperusteista palkkiota.	0 USD

Vaihtomaksu saatetaan veloittaa.

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

Suosittelun sijoitusaika: 5 vuotta

Tähän rahastoon sijoittaminen voi sopia sijoittajille, jotka aikovat tehdä pitkän 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

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>

Rahaston aiemmat tuottonäkymät ja aiemman tuotto- tai arvonkehityksen tiedot edelliseltä vuodelta ovat saatavilla verkkosivuston Fund Centre -osiossa osoitteessa <http://www.etf.hsbc.com>.

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 vakuutus edustaja lainsäädäntövaatimusten mukaan.