

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 BLOOMBERG GLOBAL SUSTAINABLE AGGREGATE 1-3 YEAR BOND 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.

Puhelin: +352 4888 9625

Laatimispäivä: 02 huhtikuuta 2024.

Osakelaji: GBP Hedged (Acc)

ISIN: IE000VPN5RQ7

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 Bloomberg MSCI Global Aggregate 1-3 SRI Carbon ESG-Weighted Index (indeksi) tuottoja mahdollisimman tarkasti. Rahasto sijoittaa tai hankkii altistuksen indeksin muodostavien valtioiden liikkeeseen laskemiin joukkovelkakirjoihin.

Sijoituspolitiikka:

Indeksi on Bloomberg Global Aggregate 1-3 Year Index -indeksin (pääindeksi) osajoukko, joka koostuu indeksinhoitajan määrittymen mukaan sekä kehittyneiden että kehittyvien markkinoiden liikkeeseenlaskijoiden sijoituskelpoisista kiinteäkorkoisista joukkovelkakirjoista, joiden maturiteetti on 1–3 vuotta. Valtioiden velkakirjoja ovat valtioiden, niiden virastojen, muun hallintoelimen tai muiden julkisyhteisöjen liikkeeseen laskemat velkakirjat.

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

Indeksin tavoitteena on vähentää hiilidioksidipäästöjä ja saavuttaa pääindeksiä parempi MSCI:n mukainen ympäristöön, yhteiskuntaan ja/tai hyvään hallintotapaan (ESG) liittyvä luokitus. Indeksillä saavuttaa tämän sulkeamalla pois arvopapereita kestävytyteen liittyvien poissulkemiskriteerien mukaisesti kuukausittain. Niitä ovat muun muassa MSCI:n mukainen ESG-arvosana, liiketoiminta-alueen perusteella tehtävät seulonnot ja MSCI:n ESG-kriteereihin liittyvät kiistanalaisuusarvot.

Liiketoiminta-alueen perusteella tehtävät seulonnot sisältävät muun muassa liikkeeseenlaskijat, jotka osallistuvat esimerkiksi alkoholiin, tupakkaan, uhkapeleihin, siviilikäyttöön tarkoitettuihin ampuma-aseisiin, fossiilisiin polttoaineisiin ja geneettisesti muunnettuihin organismeihin sekä kiistanalaisiin aseisiin liittyvään toimintaan tai saavat tuloja lämpövoimalasta. Kunkin osatekijän liikkeeseenlaskijan painotusta säädetään kiinteällä kertoimella.

Rahastoa hallinnoidaan passiivisesti, ja se käyttää optimointina tunnettua sijoitustekniikkaa. Tämän sijoitustekniikan tarkoituksena on minimoida rahaston ja indeksin tuottoero huomioimalla aktiiviriski (riski siitä, että rahaston tuotto voi erota indeksin tuotosta) sekä sijoitussalkun rakentamisen kaupankäyntikulut. Tämän seurauksena rahaston kaikkien sijoituskohteina olevien indeksin osatekijöiden painotukset eivät välttämättä vastaa niiden painotuksia indeksissä.

Saattaa kuitenkin olla tilanteita, joissa rahaston ei ole mahdollista tai käytännöllistä sijoittaa kaikkiin indeksin osatekijöihin. Se voi myös sijoittaa indeksin ulkopuolisiin joukkovelkakirjoihin, joiden odotetaan tarjoavan samanlaiset tuotto- ja riskiominaisuudet kuin tietyt indeksin osatekijät.

Rahasto voi sijoittaa enintään 30 % varoistaan arvopapereihin, joilla käydään kauppaa Kiinan pankkienvälisillä joukkolainamarkkinoilla (CIBM).

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

Rahasto voi myös sijoittaa enintään 30 % varoistaan tuottojenvaihtosopimuksiin. Tämän ei kuitenkaan yleisesti odoteta olevan yli 0 %.

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

- ◆ Rahasto voi harjoittaa arvopapereiden lainausta enintään 30 %:lla varoistaan. Osuuden ei kuitenkaan odoteta olevan yli 25 %.
- ◆ Osakeluokka suojataan valuuttasuojauksella. Tavoitteena on suojautua osakeluokan valuutan GBP ja rahaston perusvaluutan USD välisiltä valuuttakurssin heilahteluilta.
- ◆ 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 0.40%.
- ◆ Vertailuarvo on voimakkaasti keskitetty. Tämä tarkoittaa sitä, että huomattava osa vertailuarvosta koostuu vähäisestä määrästä arvopapereita.

Yksityissijoittaja, jolle tuotetta on tarkoitus markkinoida

Rahastoon sijoittaminen saattaa soveltua sijoittajille, jotka tavoittelevat pääoman arvonnousua viiden vuoden aikajänteellä sijoittamalla pääasiassa velkakirjoihin, jotka on listattu tai joita kaupataan tunnustetuilla markkinoilla, siten kun on määritetty tarjousesitteessä. Sijoittajan on ennen rahastoon sijoittamista otettava huomioon henkilökohtainen sietokykynsä markkinoiden päivittäisten vaihteluiden suhteen. 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.

Sijoitus aika:

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:

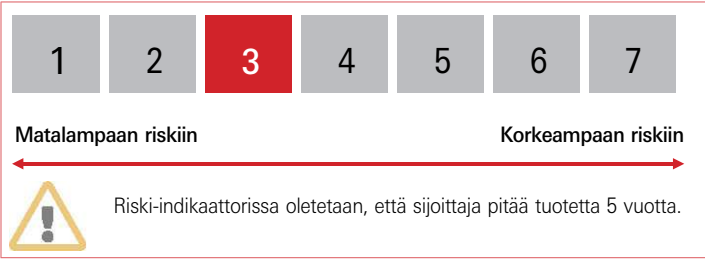
Tässä asiakirjassa kuvataan yhtiön yhden alarahaston yksi osakeluokka. Lisätietoa rahastoyhtiöstä, mukaan lukien tarjousesite, uusin vuosikertomus ja viimeisimmät puolivuotiskatsaukset ja osakkeiden viimeisimmät hinnat, saa pyynnöstä maksutta englanninkielisinä ottamalla yhteyttä hallinnoijaan sähköpostitse 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 päivänsisäinen nettoarvo on saatavilla ainakin yhden tärkeimmän markkinatietojen toimittajan, kuten Bloombergin, järjestelmästä sekä lukuisilta pörssitietoja julkaisevilta 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. Lisätietoa 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.

Tuottonäkömät

Sijoittajan tuotteesta saama tuotto määräytyy markkinoiden kehityksen mukaan. Markkinoiden kehitys on tulevaisuudessa epävarmaa, eikä sitä voida ennustaa tarkasti. Esitetyt epäsuotuisat, kohtuulliset ja suotuisat näkömät 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 10 000GBP sijoitus		Jos sijoittaja irtautuu vuo- den jälkeen	Jos sijoittaja irtautuu 5 vuoden jälkeen
Vähintään	Rahasto ei kuulu yhdenkään sijoittajan korvaus- tai takausjärjestelmän piiriin. Sijoittaja voi menettää sijoituksensa kokonaan tai osittain.		
Stressinäkömät	Mahdollinen tuotto sijoittajalle	GBP 6 700	GBP 6 120
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-33,04 %	-9,35 %
Epäsuotuisa näkömä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle	GBP 9 140	GBP 9 350
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-8,61 %	-1,34 %
Kohtuullinen näkömä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle	GBP 10 140	GBP 11 020
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	1,44 %	1,97 %
Suotuisa näkömä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle	GBP 12 940	GBP 13 640
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	29,44 %	6,40 %

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 kesäkuuta 2020 – tammikuuta 2024. Kohtuullinen näkömä tapahtui sijoitukselle aikavälillä tammikuuta 2018 – tammikuuta 2023. Suotuisa näkömä tapahtui sijoitukselle aikavälillä kesäkuuta 2015 – kesäkuuta 2020. 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 osuukien 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 kestosta 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 näkömän mukaisesti.
- Sijoitus 10 000GBP.

Suositteltu sijoitusaika: 5 vuotta 10 000GBP sijoitus	Jos sijoittaja irtautuu vuo- den jälkeen	Jos sijoittaja irtautuu 5 vuoden jälkeen
Kokonaiskulut	29 GBP	162 GBP
Vaikutus vuotuisen tuottoon % (*)	0,3%	0,3% 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 2,26 prosenttia ennen kuluja ja 1,97 prosenttia kulojen 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 GBP
Irtautumiskulut	Emme veloita tästä tuotteesta irtautumismaksua, mutta henkilö, joka myi sinulle tuotteen, voi veloittaa sen.	0 GBP
Jatkuvaluonteiset kulut vuosittain		
Hallinnolliset maksut ja muut hallinto- tai toimintakulut	0,21% sijoituksen arvosta vuosittain. Tämä on arvio, koska osakeluokkaa ei ole vielä hinnoiteltu kokonaiselle tilivuodelle.	21 GBP
Liiketoimikulut	0,08 prosenttia sijoituksen arvosta vuosittain. Tämä on arvio kustannuksista, joita aiheutuu tuotteen kohteena olevien sijoitusten ostosta ja myynnistä. Todellinen määrä vaihtelee sen mukaan, kuinka paljon ostimme ja myymme.	8 GBP
Erityisissä olosuhteissa aiheutuneet satunnaiset kulut		
Tulosperusteiset palkkiot	Tällä tuotteella ei ole tulosperusteista palkkiota.	0 GBP

Vaihtomaksu saatetaan veloittaa.

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

Suosittelu 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>

Aiemmat tuottonäkymät ovat saatavilla verkkosivuston Fund Centre -osiossa osoitteessa <http://www.etf.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.