

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 USA SUSTAINABLE EQUITY 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: IE00BKY40J65

Laatimispäivä: 26 maaliskuuta 2025.

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

Mikä tämä tuote on?

Tyyppi

Rahasto on vaihtuvapääomainen sijoitusyhtiö. 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 seuraamaan FTSE USA ESG Low Carbon Select Index -indeksiin (indeksi) tuottoja mahdollisimman tarkasti. Rahasto sijoittaa tai hankkii altistuksen indeksin muodostavien yritysten osakkeisiin.

Sijoituspolitiikka:

Indeksi on FTSE USA Index -indeksiin (pääindeksi) osajoukko, joka koostuu indeksin tarjoajan määritelmän mukaisista Yhdysvalloissa sijaitsevista yrityksistä.

Jäljitellään indeksin tuotto- ja arvonkehitystä 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 fossiilisten polttoaineiden varantojen ehtymistä sekä saavuttaa pääindeksiä parempi FTSE Russellin mukainen ESG-arvosana. Indeksillä sulkee pois sellaisten yritysten osakkeet, jotka altistuvat tupakalle, lämpöhiilen louhinnalle, sähköntuotannolle, uhkapeleille, aikuisviihteelle tai kiistanalaisille aseille. Indeksillä käytetään myös muun muassa Yhdistyneiden kansakuntien Global Compact -aloitteen mukaisia poissulkemiskriteerejä. Lisätietoja kestävytyteen liittyvistä poissulkukriteereistä on rahastoa koskevassa liitteessä.

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, johdannaisia tai rahastoja.

Rahasto voi poikkeuksellisissa markkinaolosuhteissa sijoittaa enintään 35 % varoistaan yksittäisen liikkeenlaskijan arvopapereihin.

Rahasto voi sijoittaa enintään 10 % varoistaan tuottojenvaihtosopimuksiin ja hinnanerosopimuksiin. 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 -tulojen saaminen) ja sijoitustarkoituksissa.

- ♦ Rahasto voi tehdä arvopapereiden lainaamistransaktioita 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 0.10%.

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 tunnistetuilla 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.

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, 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-etuuskien tarkat tiedot ovat saatavilla osoitteessa www.etf.hsbc.com. Rahaston ohjeellinen päivänsisäinen nettoarvo on saatavilla ainakin yhden tärkeimmän markkinatietojen toimittajan, kuten Bloombergin, järjestelmästä sekä lukusilta 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. 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.

Tuotteen riskiluokaksi on asteikolla 1–7 määritetty 5, joka on keskikorkea riskiluokka. Mahdolliset tulevat tappiot arvioidaan keskikorkealle tasolle, ja

heikot markkinaolosuhteet vaikuttavat todennäköisesti yhtiön kykyyn maksaa sijoittajalle.

Ota valuuttariski huomioon. Sijoittaja saa maksuja toisessa valuutassa, mikä tarkoittaa, että valuuttakurssi vaikuttaa hänen lopulliseen tuottoonsa. Tätä riskiä ei oteta huomioon edellä esitettyssä indikaattorissa.

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

Suositeltu sijoitusaika: 5 vuotta 10 000USD sijoitus		Jos sijoittaja irtautuu 1 vuoden kuluttua	Jos sijoittaja irtautuu 5 vuoden kuluttua
Vähintään	Rahasto ei kuulu yhdenkään sijoittajan korvaus- tai takausjärjestelmän piiriin. Sijoittaja voi menettää sijoituksensa kokonaan tai osittain.		
Stressinäkömä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	USD840	USD2 240
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-91,65 %	-25,88 %
Epäsuotuisa näkömä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	USD8 270	USD11 960
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-17,33 %	3,64 %
Kohtuullinen näkömä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	USD11 620	USD19 000
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	16,23 %	13,69 %
Suotuisa näkömä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	USD15 690	USD25 060
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	56,87 %	20,17 %

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 joulukuuta 2023 – joulukuuta 2024. Kohtuullinen näkömä tapahtui sijoitukselle aikavälillä tammikuuta 2019 – tammikuuta 2024. Suotuisa näkömä tapahtui sijoitukselle aikavälillä lokakuuta 2016 – lokakuuta 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 vastuuriiski, 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 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 näkymän mukaisesti.
- ◆ Sijoitus 10 000USD.

Suosittelun sijoitusaika: 5 vuotta 10 000USD sijoitus	Jos sijoittaja irtautuu vuoden jälkeen	Jos sijoittaja irtautuu 5 vuoden jälkeen
Kokonaiskulut	12 USD	118 USD
Vaikutus vuotuisen tuottoon % (*)	0,1%	0,1% 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 13,84 prosenttia ennen kuluja ja 13,69 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 käytössä 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	0,12 prosenttia sijoituksen arvosta vuosittain. Määrä perustuu edellisvuoden kuluihin 29 joulukuuta 2023 päättyneeltä vuodelta..	12 USD
Liiketoimikulut	0,00* 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 USD
Erityisissä olosuhteissa aiheutuneet satunnaiset kulut		
Tulosperusteiset palkkiot	Tällä tuotteella ei ole tulosperusteista palkkiota.	0 USD

Vaihtomaksuja 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

* 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>

Rahaston aiemmat tuottonäkymät ja aiemman tuotto- tai arvonkehityksen tiedot edellisiltä 4 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 vakuutusdustaja lainsäädäntövaatimusten mukaan.