

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 GLOBAL INVESTMENT FUNDS - ASEAN EQUITY

rahaston HSBC Global Investment Funds alarahasto ("UCITS"). Rahastoa hallinnoi HSBC Investment Funds (Luxembourg) S.A.. Rahastolle on myöntänyt toimiluvan Grand Duchy of Luxembourg ja sitä valvoo Luxemburgin rahoitusvalvontaviranomainen Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF). HSBC Asset Management on HSBC Groupin varainhoitoliiketoiminnan tuotemerkki.

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

Puhelin: +352 48 88 961

Laatimispäivä: 08 lokakuuta 2024.

Osakelaji: EC

ISIN: LU0210637467

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

Mikä tämä tuote on?

Tyyppi

Rahasto on rahastoyhtiö, joka on perustettu société anonyme -osakeyhtiönä ja joka toimii vaihtuvapääomaisena avoimena sijoitusyhtiönä (Société d'Investissement à Capital Variable). Rahaston arvo riippuu kohde-etuuskien kehityksestä, ja arvo voi nousta tai laskea. Kaikki rahastoon sijoitettu pääoma voi altistua riskeille.

Tavoitteet ja sijoituspolitiikka

Sijoitustavoite:

Rahaston tavoitteena on tarjota pitkäaikaista pääoman kasvua ja tuottoa sijoittamalla Kaakkois-Aasian valtioiden liiton (ASEAN) osakkeiden portfolioon sekä edistää samalla ympäristöön, yhteiskuntaan ja hyvään hallintotapaan (ESG) liittyviä tavoitteita.

Rahasto edistää ESG-tavoitteita SFDR-säädöksen artiklan 8 määritelmän mukaisesti. Lisätietoja HSBC Global Asset Managementin vastuullisista sijoituskäytännöistä on saatavilla osoitteessa www.assetmanagement.hsbc.com/about-us/responsible-investing.

Sijoituspolitiikka:

Normaaleissa markkinaolosuhteissa rahasto sijoittaa vähintään 70 % varoistaan sellaisten kaikenkokoisten yhtiöiden osakkeisiin (tai niitä vastaaviin arvopapereihin), joiden kotipaikka on tai jotka harjoittavat liiketoimintaa pääasiassa ASEAN-maissa.

Rahaston sijoituspäätöksiä edeltävään harkintaan kuuluu olennaisesti riskien alentaminen ja tuottojen parantaminen yhtiöiden ESG-tunnuslukuja tunnistamalla ja analysoimalla. ESG-tietoja voivat olla ympäristötekijät ja yhteiskunnalliset tekijät sekä hallintotapakäytännöt. Rahaston salkkuun sisällytettäviin yrityksiin ja/tai liikkeeseenlaskijoihin sovelletaan poissulkemisia mahdollisesti ajoittain muuttuvien HSBC Asset Managementin vastuullisten sijoituskäytäntöjen mukaisesti. Lisätietoja ESG-tunnusluvuista ja kielletystä toiminnasta tarjousesitteessä.

ESG-tunnuslukuja, kiellettyä toimintaa ja tehostetun due diligence -tarkastuksen tarvetta tunnistetaan ja analysoidaan sekä HSBC:n oman ESG-arviointikehityksen että taloudellisia ja muita kuin taloudellisia tietoja tuottavien tarjoajien asiantuntemuksen perusteella.

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

Rahasto sijoittaa enintään 10 % varoistaan REIT-kiinteistösijoitusyhtiöihin ja voi myös sijoittaa pankkitalletuksiin ja rahamarkkinavälineisiin varainhoitotarkoituksessa.

Rahasto voi myös sijoittaa johdannaisiin ja käyttää niitä tehokkaaseen salkunhoitoon, suojaamiseen ja kassavirran hallintaan. Johdannaisia ei käytetä laajamittaisesti sijoitustarkoituksiin. Johdannaisia voi sisältyä myös muihin rahaston käyttämiin instrumentteihin.

- ◆ Rahasto voi harjoittaa arvopapereiden lainausta enintään 29 %:lla varoistaan. Osuuden ei kuitenkaan odoteta olevan yli 25 %.
- ◆ Rahaston viitevaluutta on USD. Tämän osakeluokan viitevaluutta on USD.
- ◆ Tuotto sijoitetaan uudelleen.
- ◆ Sijoituksen voi myydä useimpina arkipäivinä.

- ◆ Rahastoa hallinnoidaan aktiivisesti, eikä se seuraa vertailuarvoa. Rahaston vertailuarvo on MSCI AC ASEAN Index.
- ◆ Sijoitusneuvoja sijoittaa aktiivisen sijoitusten hallinnan strategioiden ja erityisten sijoitusmahdollisuuksien perusteella sekä oman harkintansa mukaan arvopapereihin, jotka eivät sisälly vertailuarvoon. On odotettavissa, että merkittävä prosenttiosuus rahaston sijoituksista on vertailuarvon osatekijöitä. Niiden painotukset voivat kuitenkin poiketa olennaisesti vertailuarvon painotuksista.
- ◆ Kaikkia poikkeamia vertailuarvosta valvotaan kattavan riskinhallintajärjestelyn puitteissa, mihin kuuluu liikkeeseenlaskija-, sektori- ja maatason valvontaa.
- ◆ Rahaston tuoton eroa vertailuarvoon verrataan myös määritettyyn alueeseen, mutta sitä ei ole sidottu siihen.
- ◆ Rahastonhoitoprosessi johtaa jaksoihin, joiden aikana rahaston tuotto- tai arvонkehitys voi olla likimain sama kuin vertailuarvolla, sekä jaksoihin, joiden aikana se ei ole.

Yksityissijoittaja, jolle tuotetta on tarkoitus markkinoida

Rahasto voi soveltua sijoittajille, joiden sijoitushorisontti on pitkä. Rahasto on tarkoitettu kokeneemmille sijoittajille, jotka tavoittelevat sellaisia omaisuusluokkia, jotka voivat heikentää likviditeettiä ja lisätä tuoton volatiliiteettiä, tai sijoittajille, jotka pyrkivät käyttämään hyvin aktiivisia sijoitusstrategioita, jotka voivat johtaa keskitettyyn salkkuun. Rahasto voi soveltua myös sijoittajille, jotka etsivät sijoitusta hajauttamaan olemassa olevaa ydinsalkkua.

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:

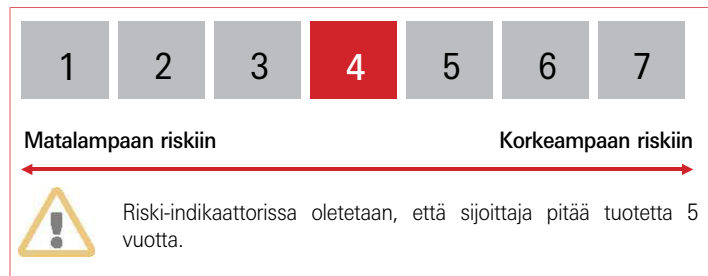
Tässä asiakirjassa kuvataan yhtiön yhden alarahaston yksi osakeluokka. Lisätietoa rahastoyhtiöstä, mukaan lukien tarjousesite, uusin vuosikertomus ja puolivuotiskatsaus ja osakkeiden viimeisimmät hinnat, saa pyynnöstä maksutta englanninkielisinä ottamalla yhteyttä rekisterinpitäjään ja omistustietojen ylläpitäjään sähköpostitse osoitteeseen amgtransferagency@lu.hsbc.com tai verkkosivustolta www.global.assetmanagement.hsbc.com. Uusin tarjousesite on saatavilla englanniksi ja saksaksi. Tarjousesite, vuosikertomus ja puolivuotiskatsaukset laaditaan koko yhtiölle.

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

Sijoittaja voi vaihtaa osakkeensa yhtiön toisen osakelajin osakkeisiin tai toiseen alarahastoon kuuluiin osakkeisiin. Lisätietoa osakkeiden vaihtamisesta on tarjousesitteen osiossa, jossa käsitellään osakkeiden vaihtamista alarahastojen tai osuuslajien kesken.

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 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	USD1 260	USD1 020
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-87,44 %	-36,66 %
Epäsuotuisa näkömä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	USD6 230	USD7 130
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-37,73 %	-6,55 %
Kohtuullinen näkömä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	USD9 390	USD9 700
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-6,05 %	-0,60 %
Suotuisa näkömä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	USD14 740	USD13 640
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	47,41 %	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 maaliskuuta 2015 – maaliskuuta 2020. Kohtuullinen näkömä tapahtui sijoitukselle aikavälillä tammikuuta 2015 – tammikuuta 2020. Suotuisa näkömä tapahtui sijoitukselle aikavälillä joulukuuta 2015 – joulukuuta 2020.

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 vuoden 2010 lain mukaisten 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 näkymän mukaisesti.
- ◆ Sijoitus 10 000USD.

Suositteltu sijoitusaika: 5 vuotta 10 000USD sijoitus	Jos sijoittaja irtautuu vuo- den jälkeen	Jos sijoittaja irtautuu 5 vuoden jälkeen
Kokonaiskulut	744 USD	1 783 USD
Vaikutus vuotuisen tuottoon % (*)	7,4%	3,5% 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 2,87 prosenttia ennen kuluja ja -0,60 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.

Nämä luvut sisältävät jakelupalkkion enimmäismäärän, jonka henkilö, joka myy tuotteen sijoittajalle, voi periä (5,00 prosenttia sijoitussummasta). Tämä henkilö ilmoittaa sijoittajalle varsinaisen jakelumaksun.

Kulujen rakenne

Kertaluonteiset kulut osallistumisen tai irtautumisen yhteydessä	Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua	
Osallistumiskulut	Enintään 5,00 % summasta, jonka sijoittaja maksaa tämän sijoituksen tekemisen yhteydessä. Todellinen palkkio saattaa olla mainittua pienempi. Sijoittaja saa tiedon todellisista kuluista omalta rahoitusneuvojaltaan.	Enintään 500 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	2,33 prosenttia sijoituksen arvosta vuosittain. Määrä perustuu edellisvuoden kuluihin 31 maaliskuuta 2024 päättyneeltä vuodelta..	239 USD
Liiketoimikulut	0,05 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.	6 USD
Erityisissä olosuhteissa aiheutuneet satunnaiset kulut		
Tulosperusteiset palkkiot	Tällä tuotteella ei ole tulosperusteista palkkiota.	0 USD

Asiaankuuluva jakelija voi veloittaa vaihtomaksun, joka on enintään 1,00 % vaihdettavien osakkeiden nettoarvosta.

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

Suositteltu 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 edellisiltä 10 vuodelta ovat saatavilla verkkosivuston Fund Centre -osiossa osoitteessa <http://www.assetmanagement.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 vakuutusedustaja lainsäädäntövaatimusten mukaan.