

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 - ASIAN CURRENCIES BOND

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: 17 kesäkuuta 2024.

Osakelaji: IDEUR

ISIN: LU0643830515

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:

Rahasto pyrkii tarjoamaan pääomankasvua ja tuottoja sijoittamalla aasialaisten joukkovelkakirjojen sijoitussalkkuun.

Sijoituspolitiikka:

Normaaleissa markkinaolosuhteissa rahasto sijoittaa vähintään 70 % varoistaan sijoituskelpoisiin, sijoituskelpoista heikompisiin ja luokittelemattomiin joukkovelkakirjoihin ja samankaltaisiin arvopapereihin. Joukkovelkakirjojen liikkeeseenlaskijoita tai takaajia ovat Aasian maiden valtiot, muut julkisyhteisöt tai ylikansalliset toimijat tai liikkeeseenlaskijoita yritykset, jotka sijaitsevat Aasiassa tai joiden liiketoiminnasta suurin osa keskittyy Aasiaan.

Vähintään 70 % rahaston varoista altistuu aasialaisille valuutoille. Rahaston varoista enintään 30 % voi altistua muille kuin aasialaisille valuutoille, mukaan lukien OECD-maiden ja kehittyvien markkinoiden valuutat.

Rahasto voi sijoittaa enintään 10 prosenttia varoistaan mannerkiinalaisiin joukkovelkakirjoihin Kiinan pankkienvälisten joukkolainamarkkinoiden (CIBM) kautta. Se ei sijoita kiinalaisiin, sijoituskelpoista heikompisiin joukkovelkakirjoihin.

Rahasto aikoo sijoittaa enintään 10 % rahaston varoista yksittäisen julkisyhteisön liikkeeseen laskemiin tai takaamiin arvopapereihin, joiden luottoluokitus on alle sijoitusluokan.

Rahaston salkkuun sisällytettäviin yrityksiin ja/tai liikkeeseenlaskijoihin sovelletaan poissulkemisia mahdollisesti ajoittain muuttuvien HSBC Asset Managementin vastuullisten sijoituskäytäntöjen mukaisesti. Lisätietoja kielletystä toiminnasta on tarjousesitteessä.

Rahasto voi sijoittaa enintään 10 % varoistaan vaihtovelkakirjoihin ja voi myös sijoittaa pankkitalletuksiin ja rahamarkkinavälineisiin varainhoitotarkoituksessa.

Rahasto voi sijoittaa enintään 10 % varoistaan rahastoihin (mukaan lukien HSBC:n muut rahastot).

Rahasto voi pitää hallussaan osakkeita (ja osakkeiden kaltaisia arvopapereita), jotka on saatu sijoitussalkun nykyisiin omistuksiin vaikuttavan yritystoimen seurauksena tai sen yhteydessä.

Rahasto voi myös sijoittaa johdannaisiin ja käyttää niitä suojaamiseen ja tehokkaaseen salkunhoitoon. 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 EUR.

- ♦ Tuotto jaetaan.
- ♦ Sijoituksen voi myydä useimpina arkipäivinä.
- ♦ Rahastoa hallinnoidaan aktiivisesti, eikä se seuraa vertailuarvoa. Rahastolla on sisäinen tai ulkoinen tavoite, joka perustuu vertailuarvoon Markit iBoxx Pan Asia Bond ex China & HK.
- ♦ 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.
- ♦ Rahaston kohde-etuutena olevien sijoitusten painotusten eroa vertailuarvoon verrataan myös määritettyyn alueeseen, mutta sitä ei ole sidottu siihen.

Yksityssijoittaja, jolle tuotetta on tarkoitus markkinoida

Rahasto voi soveltua sijoittajille, joilla on pitkän aikavälin sijoitushorisontti, ja se on tarkoitettu sijoittajille, jotka tavoittelevat altistumista omaisuusluokille, joihin voi kohdistua kohtuullista volatiliiteettia. Rahasto voi soveltua myös sijoittajille, jotka etsivät salkkuunsa ensisijaisia sijoituksia.

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 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. Lisätietoja 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		Jos sijoittaja irtautuu vuoden jälkeen	Jos sijoittaja irtautuu 5 vuoden jälkeen
10 000EUR sijoitus			
Vähintään	Rahasto ei kuulu yhdenkään sijoittajan korvaus- tai takausjärjestelmän piiriin. Sijoittaja voi menettää sijoituksensa kokonaan tai osittain.		
Stressinäkymät	Mahdollinen tuotto sijoittajalle	EUR 6 820	EUR 6 340
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-31,81 %	-8,72 %
Epäsuotuisa näkymä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle	EUR 8 900	EUR 8 710
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-11,01 %	-2,73 %
Kohtuullinen näkymä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle	EUR 9 650	EUR 10 440
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-3,46 %	0,86 %
Suotuisa näkymä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle	EUR 12 140	EUR 12 100
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	21,38 %	3,88 %

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 helmikuuta 2020 – huhtikuuta 2024. Kohtuullinen näkymä tapahtui sijoitukselle aikavälillä syyskuuta 2018 – syyskuuta 2023. Suotuisa näkymä tapahtui sijoitukselle aikavälillä huhtikuuta 2014 – huhtikuuta 2019.

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 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 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 000EUR.

Suosittelun sijoitusaika: 5 vuotta 10 000EUR sijoitus	Jos sijoittaja irtautuu vuoden jälkeen	Jos sijoittaja irtautuu 5 vuoden jälkeen
Kokonaiskulut	404 EUR	847 EUR
Vaikutus vuotuisen tuottoon % (*)	4,0%	1,6% 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 2,45 prosenttia ennen kuluja ja 0,86 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 (3,10 prosenttia sijoitussummasta). Tämä henkilö ilmoittaa sijoittajalle varsinaisen jakelumaksun.

Kulujen rakenne

Kertaluonteiset kulut osallistumisen tai irtautumisen yhteydessä		Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua
Osallistumiskulut	Enintään 3,10 % summasta, jonka sijoittaja maksaa tämän sijoituksen tekemisen yhteydessä. Todellinen palkkio saattaa olla mainittua pienempi. Sijoittaja saa tiedon todellisista kuluista omalta rahoitusneuvojaltaan.	Enintään 310 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	0,85 prosenttia sijoituksen arvosta vuosittain. Määrä perustuu edellisvuoden kuluihin 27 maaliskuuta 2024 päättyneeltä vuodelta..	86 EUR
Liiketoimiskulut	0,07 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.	7 EUR
Erityisissä olosuhteissa aiheutuneet satunnaiset kulut		
Tulosperusteiset palkkiot	Tällä tuotteella ei ole tulosperusteista palkkiota.	0 EUR

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?

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

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.