

# 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 - GLOBAL HIGH YIELD SECURITISED CREDIT 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: 21 kesäkuuta 2024.

Osakelaji: AC

ISIN: LU1194162050

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 pitkän aikavälin pääomankasvua ja tuottoja sijoittamalla korkeatuottoisten vakuudellisten velkakirjojen (joukkovelkakirjoja, jotka on taattu kohde-etuusvarojen ryhmällä) sijoitussalkkuun ja edistämään samalla ESG-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](http://www.assetmanagement.hsbc.com/about-us/responsible-investing).

#### Sijoituspolitiikka:

Rahasto on tehnyt yritysten ESG-tietojen tunnistamisesta ja analysoinnista sijoituspäätöksiä koskevan prosessinsa olennaisen osan. ESG-tietoja voivat olla ympäristötekijät ja yhteiskunnalliset tekijät sekä hallintotapakäytännöt.

Rahasto pyrkii sijoittamaan vakuudellisiin velkakirjoihin, joiden luokitus HSBC:n oman, vakuudellisia velkakirjoja koskevan ESG-riskiarvioluokituksen mukaan on matala tai keskimääräinen. Matalampi ESG-riskiarvioluokka merkitsee matalampaa ESG-tekijöistä johtuvaa sijoitusriskiä. Rahaston salkkuun sisällytettäviin yrityksiin ja/ tai liikkeeseenlaskijoihin sovelletaan poissulkemisia mahdollisesti ajoittain muuttuvien HSBC Asset Managementin vastuullisten sijoituskäytäntöjen mukaisesti. Lisätietoja ESG-tunnusluvuista ja kielletystä toiminnasta on 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.

Normaaleissa markkinaolosuhteissa rahasto sijoittaa vähintään 90 prosenttia varoistaan korkeatuottoisiin sijoituskelpoista heikompiin arvopaperistettuihin luottoihin, kuten omaisuusvakuudellisiin arvopapereihin, liikekiinteistövakuudellisiin arvopapereihin, velkaryävakuudellisiin velkasitoumuksiin ja asuinkiinteistövakuudellisiin arvopapereihin. Näiden varojen kohde-etuudet voivat olla kiinteistöluottoja, auto-, yritys- tai opintolainoja, joukkovelkakirjoja, luottokortteja ja muita saatavia.

Rahasto voi myös sijoittaa muihin yritysten, valtioiden, muiden julkisyhteisöjen ja ylikansallisten toimijoiden liikkeeseen laskemiin, eri valuuttojen määräisiin joukkovelkakirjoihin maailmanlaajuisesti.

Rahasto voi sijoittaa väliaikaisesti rahamarkkinainstrumentteihin ja/tai kehittyneiden markkinoiden valtioiden liikkeeseen laskemiin lyhytaikaisiin joukkovelkakirjoihin.

Rahasto voi sijoittaa enintään 10 prosenttia varoistaan mannerkiinalaisiin joukkovelkakirjoihin Kiinan pankkienvälisen joukkolainamarkkinoiden (CIBM) kautta ja enintään 10 prosenttia muihin rahastoihin. Lisäksi se voi sijoittaa pankkitalletuksiin ja rahamarkkinainstrumentteihin varainhoitotarkoituksessa.

Rahaston sijoitukset ovat pääosin Yhdysvaltain dollarin (USD) määräisiä.

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

Rahasto voi sijoittaa myös johdannaisiin, ja se voi käyttää niitä suojaamiseen, kassavirran hallintaan ja sijoitustarkoituksiin. 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 viikoittain lähettämällä toimeksianto hallinnoijalle ennen kaupankäyntipäivää.
- ◆ Rahastoa hallinnoidaan aktiivisesti, eikä sitä ole sidottu vertailuarvoon.

### 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 volatiiliteettiä, 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 aiheutuviista 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:

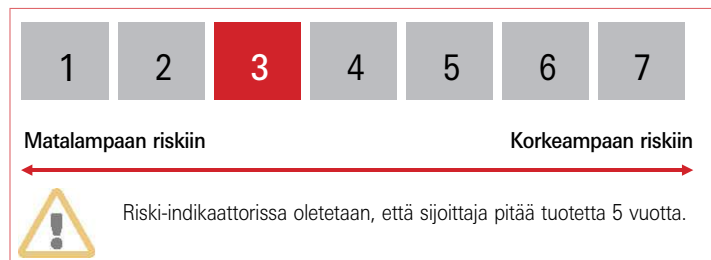
Tässä asiakirjassa kuvataan yhtiön yhden alarahaston yksi osakeluokka. Lisätietoja rahastoyhtiöstä, mukaan lukien tarjousesite, uusin vuosikertomus ja puolivuotiskatsaus ja osakkeiden viimeisimmät hinnat, saa pyynnöstä maksutta englanninkielisinä ottamalla yhteyttä rekisterinpitäjään ja omistustietojen ylläpitäjään sähköpostitse osoitteeseen [amgtransferagency@lu.hsbc.com](mailto:amgtransferagency@lu.hsbc.com) tai verkkosivustolta [www.global.assetmanagement.hsbc.com](http://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 kuuluihin 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 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 vuoden jälkeen	Jos sijoittaja irtautuu 5 vuoden jälkeen
Vähintään	Rahasto ei kuulu yhdenkään sijoittajan korvaus- tai takausjärjestelmän piiriin. Sijoittaja voi menettää sijoituksensa kokonaan tai osittain.		
Stressinäkymät	Mahdollinen tuotto sijoittajalle	USD 3 620	USD 3 370
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-63,81 %	-19,57 %
Epäsuotuisa näkymä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle	USD 8 240	USD 10 180
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-17,64 %	0,36 %
Kohtuullinen näkymä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle	USD 10 110	USD 11 560
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	1,12 %	2,94 %
Suotuisa näkymä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle	USD 11 960	USD 13 530
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	19,55 %	6,23 %

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 maaliskuuta 2015 – maaliskuuta 2020. Kohtuullinen näkymä tapahtui sijoitukselle aikavälillä maaliskuuta 2019 – maaliskuuta 2024. Suotuisa näkymä tapahtui sijoitukselle aikavälillä maaliskuuta 2016 – maaliskuuta 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 vuoden 2010 lain mukaisten 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 sijoitusajkojen 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	488 USD	1 471 USD
Vaikutus vuotuisen tuottoon % (*)	4,9%	2,5% kunakin vuonna

\* Tämä osoittaa, miten kulut vähentävät tuottoa sijoitusaikana kunakin vuonna. Sen avulla osoitetaan esimerkiksi, että jos sijoittaja irtautuu suositeltuna sijoitusaikana, sijoittajan vuotuisiksi keskimääräisiksi tuotoksi ennustetaan 5,44 prosenttia ennen kuluja ja 2,94 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 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	1,75 prosenttia sijoituksen arvosta vuosittain. Määrä perustuu edellisvuoden kuluihin 31 maaliskuuta 2024 päättyneeltä vuodelta..	178 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 ostanne ja myyneet.	0 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?

### 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 [hipl.complaint@hsbc.com](mailto:hipl.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 5 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.