

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 EMERGING MARKETS CORPORATE SUSTAINABLE 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: 13 kesäkuuta 2025.

Osakelaji: IC

ISIN: LU2491057597

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

Mikä tämä tuote on?

Tyyppi

Rahasto on rahastoyhtiö, joka on perustettu société anonyme -osaakeyhtiönä 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 edistämään ympäristöön, yhteiskuntaan ja hyvään hallintotapaan (ESG) liittyvää positiivista vaikutusta sijoittamalla joukkovelkakirjoihin ja samankaltaisiin arvopapereihin, joiden liikkeeseenlaskijat ovat yrityksiä/liikkeeseenlaskijoita, jotka edistävät YK:n kestävän kehityksen tavoitteita (SDG). Samalla rahasto pyrkii tarjoamaan pitkän aikavälin pääomankasvua ja tuottoja.

Rahasto edistää ESG-tavoitteita SFDR-säädöksen artiklan 9 määritelmän mukaisesti. Lisätietoja HSBC Global Asset Managementin vastuullisista sijoituskäytännöistä on saatavilla osoitteessa www.assetmanagement.hsbc.com/about-us/responsible-investing.

Sijoituspolitiikka:

Rahaston tavoitteena on JP Morgan Corporate EMBI Broad Diversified -indeksin ("ensisijainen vertailuarvo") osakekijöiden painotettua keskiarvoa korkeammat ESG-pisteet, jotka lasketaan alarahaston sijoituskohteina oleville yrityksille/liikkeeseenlaskijoille annettujen ESG-pisteiden painotettuna keskiarvona.

Normaaleissa markkinaolosuhteissa rahasto sijoittaa vähintään 90 prosenttia varoistaan sijoituskelpoisiin, sijoituskelpoista heikompiin ja luokittelemattomiin joukkovelkakirjoihin ja muihin vastaavanlaisiin arvopapereihin, joiden liikkeeseenlaskijat ovat kehittyvillä markkinoilla sijaitsevia yrityksiä/liikkeeseenlaskijoita, jotka edistävät YK:n kestävän kehityksen tavoitteita. Rahaston sijoitukset ovat pääasiassa Yhdysvaltain dollarin määrisiä.

YK:n kestävän kehityksen tavoitteita, joita yritykset/liikkeeseenlaskijat edistävät, ovat muun muassa seuraavat: toimiminen ilmastomuutosta vastaan, edullinen ja puhdas energia, puhdas vesi ja sanitation, terveys ja hyvinvointi sekä eriarvoisuuden vähentäminen.

Rahasto sijoittaa myös ESG-joukkovelkakirjoihin, jotka noudattavat International Capital Market Associationin (ICMA) periaatteita ja joiden liikkeeseenlaskijat eivät välttämättä ole yrityksiä/liikkeeseenlaskijoita, jotka edistävät YK:n kestävän kehityksen tavoitteita. Rahaston ESG-kriteereitä analysoidaan olennaisena näkökohtana mahdollisia sijoituskohteita määrittäessä. Rahaston sijoitusperiaatteet yhdessä kestävyysanalyysin ja perustavanlaatuisen laadullisen yritys-/liikkeeseenlaskija-analyysin kanssa määrittävät rahaston sijoitukset. Niihin kuuluvat muun muassa yhteydenpito yrityksiin/liikkeeseenlaskijoihin, jotka edistävät YK:n kestävän kehityksen tavoitteita, liittyen niiden ESG-standardeihin yleisesti ja näihin standardeihin ESG-siirtymän eri vaiheissa; yritykset/liikkeeseenlaskijat, jotka noudattavat hyviä ESG-käytäntöjä (jotka esimerkiksi johtavat alhaiseen ja/tai vähenevään hiili-intensiteettiin), sekä ICMA:n periaatteiden mukaiset luokitellut arvopaperit.

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

Luokiteltujen arvopapereiden, ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyvien tekijöiden, hallintotapakäytäntöjen, alhaisemman hiili-intensiteetin, kielletyn toiminnan ja ESG-näkökohtien due diligence -tarkastuksen tarpeen tunnistamisessa ja analysoimisessa hyödynnetään sekä HSBC:n omaa ESG-arviointikehystä ja -pisteitä että taloudellisia ja muita kuin taloudellisia tietoja tuottavien tahojen tutkimuksia ja tietoja.

Rahasto voi sijoittaa enintään 15 % varoistaan ehdollisiin muunnettaviin arvopapereihin.

Rahasto voi sijoittaa enintään 10 prosenttia varoistaan mannerkiinalaisiin joukkovelkakirjoihin, enintään 10 prosenttia vaihtovelkakirjoihin ja enintään 10 prosenttia muihin (SFDR-säädöksen artiklan 9 vaatimukset täyttäviin) rahastoihin. Lisäksi se voi sijoittaa pankkitalletuksiin ja rahamarkkinainstrumentteihin varainhoitotarkoituksessa.

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, kassavirran hallintaan ja tehokkaan salkunhoidon tarkoituksiin. Johdannaisia voi sisältyä myös muihin rahaston käyttämiin instrumentteihin.

- ◆ Rahasto voi tehdä arvopapereiden lainaamistransaktioita 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 JP Morgan ESG Corporate EMBI Broad Diversified.
- ◆ 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.

Yksityssijoittaja, jolle tuotetta on tarkoitus markkinoida

Rahasto voi soveltaa sijoittajille, joilla on pitkän aikavälin sijoitushorisontti, ja se on tarkoitettu sijoittajille, jotka tavoittelevat altistumista omaisuusluokille, joihin voi kohdistua kohtuullisen suurta volatiliiteettia. Rahasto voi soveltaa sijoittajille, jotka etsivät sijoitusta täydentämään olemassa olevaa dyinsalkkua tai erillistä sijoitusta altistukseen tietyille omaisuusluokalle.

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 eräntymispäivämäärää.

PRIIP-tuotteen kehittäjä ei saa lakkauttaa rahastoa yksipuolisesti. Hallitus voi lisäksi päättää rahaston likvidoinnista tietyissä tarjousesitteessä ja yhtiöjärjestyksessä määritellyissä tilanteissa.

Lisätietoja:

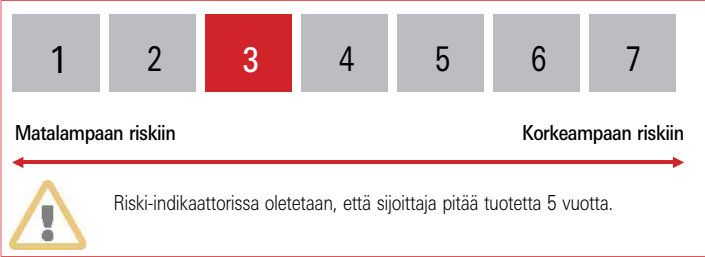
Tässä asiakirjassa kuvataan yhtiön yhden alarahaston yksi osakeluokka. Lisätietoja rahastoyhtiöstä, mukaan lukien tarjousesite, uusin vuosikertomus ja puolivuotiskatsaus ja osakkeiden viimeisimmät hinnat, saa pyynnöstä maksutta englanninkielisinä ottamalla yhteyttä rekisterinpitäjään ja omistustietojen 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 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 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.		
Stressinäkömää	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	USD3 070	USD5 460
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-69,35 %	-11,38 %
Epäsuotuisa näkömää	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	USD6 960	USD7 270
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-30,38 %	-6,17 %
Kohtuullinen näkömää	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	USD10 010	USD8 930
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	0,06 %	-2,23 %
Suotuisa näkömää	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	USD11 440	USD11 970
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	14,36 %	3,66 %

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. Stressinäkömää osoittaa, mikä sijoittajan tuotto voisi olla äärimmäisessä markkinatilanteessa. Epäsuotuisa näkömää tapahtui sijoitukselle aikavälillä lokakuuta 2017 – lokakuuta 2022. Kohtuullinen näkömää tapahtui sijoitukselle aikavälillä helmikuuta 2020 – helmikuuta 2025. Suotuisa näkömää tapahtui sijoitukselle aikavälillä joulukuuta 2015 – joulukuuta 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 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 osuuskien 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 näkömää mukaisesti.
- Sijoitus 10 000USD.

Suosittelut sijoitusaika: 5 vuotta 10 000USD sijoitus	Jos sijoittaja irtautuu vuoden jälkeen	Jos sijoittaja irtautuu 5 vuoden jälkeen
Kokonaiskulut	411 USD	760 USD
Vaikutus vuotuisen tuottoon % (*)	4,1%	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 -0,62 prosenttia ennen kuluja ja -2,23 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	0,88% sijoituksen arvosta vuosittain. Tämä on arvio, koska osakeluokkaa ei ole vielä hinnoiteltu kokonaiselle tilivuodelle.	88 USD
Liiketoimikulut	0,12* 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.	12 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 osuuksien nettoarvosta.

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

Suositeltu 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 2 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.