

Nøkkelinformasjonsdokument

Formål

Dette dokumentet inneholder viktig informasjon om dette investeringsproduktet. Det er ikke markedsføringsmateriale. Informasjonen er lovpålagt for å hjelpe deg med å forstå arten av og risikoene, kostnadene, mulige gevinster og tap ved dette produktet og for å hjelpe deg å sammenligne det med andre produkter.

HSBC Euro Liquidity Fund

et underfond av HSBC Global Liquidity Funds Plc, (UCITS). Fondet forvaltes av HSBC Investment Funds (Luxembourg) S.A., med konsesjon i Ireland og under tilsyn av Central Bank of Ireland (CBI). HSBC Asset Management er merkenavnet for kapitalforvaltningsvirksomheten til HSBC Group.

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

Andelsklasse: BD

Telefon: +352 48 88 961

ISIN: IE000D92C5V7

Produksjonsdato: 25 mars 2025.

Nettsted: <http://www.globalliquidity.hsbc.com>

Hva er dette produktet?

Type

Fondet er et investeringsselskap med variabel kapital. Fondets verdi er avhengig av resultatet til de underliggende aktivaene og kan gå opp og ned. Kapital som er investert i fondet, kan gå tapt.

Målsetninger og investeringspolitikk

Investeringsmål:

Fondet har som mål å gi sikkerhet for kapital, daglig likviditet og en investeringsavkastning som kan sammenlignes med pengemarkedsrenter i euro. Fondet er klassifisert i henhold til artikkel 8 i SFDR.

Investeringspolitikk:

Fondet investerer i en diversifisert portefølje av kortsiktige verdipapirer, instrumenter og obligasjoner. Disse instrumentene vil være kortsiktige verdipapirer med fast eller flytende rente som forfaller etter 397 eller færre dager. De er utstedt av selskaper, stater og statsrelaterte enheter og enten notert eller omsatt på et anerkjent marked, som beskrevet i prospektet.

Porteføljens vektete gjennomsnittlige forfall skal ikke overstige 60 dager, og vektet gjennomsnittlig løpetid for porteføljen skal ikke overstige 120 måneder.

Fondets investeringer vil på kjøpstidspunktet vanligvis ha en kredittvurdering på minst A-1 eller P-1 (eller tilsvarende) fra et anerkjent kredittvurderingsbyrå, for eksempel Standard & Poor's eller Moody's.

Fondet kan bare investere i verdipapirer som har pålydende i (eller er sikret til) euro.

Fondet kan investere i en rekke kortsiktige verdipapirer, instrumenter og obligasjoner, inkludert, men ikke begrenset til: innskuddsbevis (certificate of deposit, kortsiktige sertifikater utstedt av banker), obligasjoner på mellomlang sikt med variabel og flytende rente, selskapssertifikater, bankaksepter, statsobligasjoner, selskapsobligasjoner, statskasseveksler og obligasjoner utstedt i utenlandsk valuta og aktivsikrede verdipapirer.

Fondet kan også investere i omvendte gjenkjøpsavtaler.

Selv om fondet ikke har et spesifikt mål for bærekraftige investeringer, skal investeringsforvalteren fremme miljømessige og sosiale egenskaper og investere i utstedere som følger god styringspraksis.

Investeringsforvalteren skal identifisere og analysere utsteders ESG-beregninger ved hjelp av ESG-integrasjon, selskapsengasjement og aksjonærhandling, normbasert filtrering og negativ/ekskluderende filtrering. Investeringsforvalteren vil konstruere en portefølje som tar sikte på å opprettholde en ESG-poengsum over median gjennomsnittlig ESG-poengsum for det investerbare universet.

Fondet vil ikke investere i obligasjoner utstedt av utstedere med spesifisert engasjement i spesifikke ekskluderte aktiviteter. Se prospektet for nærmere informasjon om ESG-poengsummer, utstederfiltrering og -engasjement, og utelukkede aktiviteter.

Fondet kan også investere i finansielle derivatinstrumenter og kan bruke dem til sikringsformål.

- ◆ Fondets referansevaluta er EUR. Andelsklassens referansevaluta er EUR.
- ◆ Inntektene fordeles.
- ◆ Du kan selge investeringen din på de fleste virkedager.
- ◆ Fondet er klassifisert som et pengemarkedsfond med NAV med lav volatilitet i henhold til bestemmelsene om pengemarkedsfond. Se prospektet for nærmere opplysninger om hvordan disse fondene opererer.
- ◆ Fondet forvaltes aktivt og følger ikke en referanseindeks. Fondets referanseindeks er Euro Short-Term Rate (€STR) .

Tiltentk privatinvestorer

Fondet er utformet for investorer som ønsker kapitalsikkerhet og daglig likviditet sammen med en investeringsavkastning som kan sammenlignes med normale pengemarkedsrenter. Fondet er tilgjengelig for investorer som selskaper, banker, meglerforhandlere, depotmottakere, fondsforvaltere, pensjonsfond, veldedige organisasjoner, lokale myndigheter og andre institusjoner som søker investering av kortsiktige midler for sine egne kontoer eller for kontoene til sine kunder.

En investering i fondet er bare egnet for investorer som er i stand til å vurdere risiko og fortjeneste av en slik investering, og som har tilstrekkelige ressurser til å bære tap siden fondet ikke er garantert, og de kan få tilbake mindre enn det investerte beløpet. Fondet er utformet for bruk som en del av en diversifisert investeringsportefølje. Potensielle investorer bør kontakte finansrådgiveren sin før de investerer.

Utløp:

Fondet har ikke en forfallsdag.

PRIIP-produsenten kan ikke oppheve fondet ensidig. Styret kan videre velge å avvike fondet under visse omstendigheter som er fastsatt i prospektet og i stiftelsesdokumentet til fondet.

Tilleggsinformasjon:

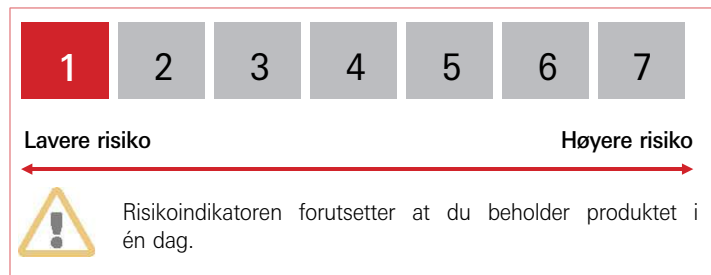
Dette dokumentet beskriver én enkel andelsklasse i et underfond i selskapet. Ytterligere informasjon om selskapet, inkludert prospektet, de siste års- og halvårsrapportene til selskapet og de nyeste andelskursene, kan fås gratis, på engelsk, fra administratoren ved å sende e-post til hsbc.dealingteam@bnymellon.com eller ved å gå til www.globalliquidity.hsbc.com.

Depotmottakeren er The Bank of New York Mellon SAVNV, Dublin Branch. Fondets aktiva blir holdt trygge av depotmottakeren og er atskilt fra aktivaene til andre fond.

Det er mulig å bytte andelene dine til andeler i en annen andelsklasse eller et annet underfond i selskapet. Informasjon om hvordan du gjør dette, finner du i avsnittet «Switching» i den generelle fondsinformasjonen i prospektet.

Hva er risikoen, og hva kan jeg få tilbake?

Risikoindikator



Den oppsummerte risikoindikatoren er en indikator på risikonivået for dette produktet sammenlignet med andre produkter. Det viser hvor sannsynlig det er at produktet vil tape penger på grunn av bevegelser i markedene eller fordi vi ikke er i stand til å betale deg.

Resultatscenarioer

Hva du får ut av dette produktet, avhenger av markedsutviklingen. Den fremtidige markedsutviklingen er usikker og kan ikke forutsies nøyaktig. De ugunstige, moderate og gunstige scenarioene som vises, er illustrasjoner som bruker den verste, gjennomsnittlige og beste utviklingen på produktet, og en passende referanseindeks over de siste 10 årene. Markedene kan utvikle seg veldig annerledes i fremtiden.

Anbefalt holdingperiode: En dag		Hvis du innløser etter 1 dag
Investering på EUR 10 000		
Minimum	Fondet er ikke dekket av en investorkompensasjon eller garantiordning. Du kan miste noe eller hele beløpet som er investert.	
Stressscenario	Hva du kan få tilbake etter kostnader	EUR10 000
	Prosentvis avkastning	-0,01 %
Ugunstig scenario	Hva du kan få tilbake etter kostnader	EUR10 000
	Prosentvis avkastning	-0,01 %
Moderat scenario	Hva du kan få tilbake etter kostnader	EUR10 000
	Prosentvis avkastning	-0,00 %
Gunstig scenario	Hva du kan få tilbake etter kostnader	EUR10 000
	Prosentvis avkastning	0,02 %

Tallene som vises, inkluderer alle kostnadene for selve produktet, men inkluderer kanskje ikke alle kostnadene du betaler til din rådgiver eller distributør. Tallene tar ikke hensyn til din personlige skattesituasjon, som også kan påvirke hvor mye du får tilbake. Stress-scenariot viser hva du kan komme til å få tilbake under ekstreme markedsforhold. Det ugunstige scenariot forekom for en investering mellom mars 2020 og mars 2020. Det moderate scenariot forekom for en investering mellom mai 2022 og mai 2022. Det gunstige scenariot forekom for en investering mellom desember 2022 og desember 2022. En egnet referanseindeks ble brukt der fondet hadde utilstrekkelig historikk.

Hva skjer hvis HSBC Investment Funds (Luxembourg) S.A. ikke er i stand til å betale?

Fondets evne til å betale ut vil ikke bli påvirket av mislighold av HSBC Investment Funds (Luxembourg) S.A.. Fondets aktiva blir holdt trygge av depotmottakeren og er atskilt fra aktivaene til andre fond. Dette innebærer at beholdningene til ett fond holdes atskilt fra beholdningene til andre fond, og at din investering i fondet ikke kan brukes til å betale for gjelden til et annet fond. Det er en potensiell ansvarsrisiko for depotmottakeren hvis fondets aktiva går tapt. Depotmottakeren er ansvarlig i tilfelle uaktsom eller forsettlig manglende oppfyllelse av sine forpliktelser.

Dersom depotmottakeren eller en annen tjenesteleverandør skulle bli insolvent eller gå konkurs, kan investorer oppleve forsinkelser (for eksempel forsinkelser i behandlingen av tegninger, konverteringer og innløsning av andeler) eller andre forstyrrelser, og det kan være risiko for mislighold. Fondet dekkes ikke av en investorkompensasjon eller garantiordning.

Hva er kostnadene?

Personen som gir deg råd om eller selger deg dette produktet, kan belaste deg for andre kostnader. I så fall skal vedkommende gi deg informasjon om disse kostnadene og hvordan de påvirker investeringen din.

Kostnader over tid

Tabellene viser beløpene som er tatt fra investeringen for å dekke ulike typer kostnader. Disse beløpene avhenger av hvor mye du investerer, og hvor lenge du beholder produktet. Beløpene som vises her, er illustrasjoner basert på et gitt investeringsbeløp.

Vi har antatt at det er investert EUR 10 000 i den anbefalte holdingperioden.

Anbefalt holdingperiode: En dag	Hvis du løser inn etter én dag
Investering på EUR 10 000	
Totale kostnader	0 EUR
Kostnadsinnvirkning % *	0,0 %

* Dette illustrerer effekten av kostnader over en investeringstid på mindre enn ett år. Denne prosentsatsen kan ikke sammenlignes direkte med tallene for kostnadsvirkning som er oppgitt for andre PRIIP-er.

Vi kan dele en del av kostnadene med personen som selger deg produktet, for å dekke de tjenestene de leverer til deg. De vil informere deg om beløpet.

Kostnadssammensetning

Engangskostnader ved tegning eller innløsning	Hvis du innløser etter 1 dag
Tegningskostnader	Vi pålegger ikke et tegningsgebyr. Opptil 0 EUR
Innløsningskostnader	Vi pålegger ikke et innløsningsgebyr for dette produktet, men personen som selger deg produktet, kan gjøre det. 0 EUR
Løpende kostnader hvert år	
Administrasjonsgebyr og andre administrative kostnader eller driftskostnader	0,40% av verdien av investeringen per år. Tallet er et estimat, ettersom andelsklassen ennå ikke er priset for et fullt regnskapsår. 0 EUR
Transaksjonskostnader	0,06 %* av verdien av investeringen per år. Dette er et estimat på kostnadene som påløper når vi kjøper og selger de underliggende investeringene for produktet. Det faktiske beløpet vil variere avhengig av hvor mye vi kjøper og selger. 0 EUR
Tilfeldige kostnader som er tatt under bestemte forhold	
Resultatgebyrer	Det er ikke noe resultatgebyr for dette produktet. 0 EUR

Det må kanskje betales et konverteringsgebyr.

Hvor lenge skal jeg holde den, og kan jeg ta ut penger tidlig?

Anbefalt holdeperiode: 1 dag

Investering i dette fondet kan egne seg for investorer som planlegger å investere på svært kort sikt. Det er ingen gebyrer hvis du ønske å innløse beholdningen i fondet før den anbefalte holdeperioden. Et innløsningsgebyr kan være gjeldende. Se kostnadssammensetningstabellen for informasjon.

Hvordan kan jeg klage?

Klager på produktet eller på oppførselen til HSBC Investment Funds (Luxembourg) S.A. eller personen som gir deg råd om eller som selger produktet til deg, bør rettes skriftlig til 18 Boulevard de Kockelscheuer, 1821 Luxembourg, Grand Duchy of Luxembourg eller via e-post til hifl.complaint@hsbc.com.

Andre relevante opplysninger

*Merk: Dette tallet er basert på et ufullstendig datasett og kan derfor endres. Et oppdatert tall vil bli angitt etter hvert.

Detaljerte opplysninger om artikkel 8 og 9 om bærekraftige investeringsprodukter, som kategorisert i henhold til Sustainable Finance Disclosure Regulation (SFDR), herunder beskrivelse av de miljømessige eller sosiale egenskapene eller det bærekraftige investeringsmålet, metoder som brukes til å vurdere, måle og overvåke miljømessige eller sosiale egenskaper og virkningen av de utvalgte bærekraftige investeringene, og mål og referanseindeksinformasjon, finner du her: <https://www.assetmanagement.hsbc.co.uk/en/intermediary/investment-expertise/sustainable-investments/sustainable-investment-product-offering>

Fondets tidligere resultatscenarioer og tidligere resultater for forrige år finnes i fondssenterdelen på nettstedet vårt ved å gå til <http://www.globalliquidity.hsbc.com>.

Når dette produktet brukes som en enhetstilknyttet støtte for en livsforsikring eller kapitaliseringskontrakt, vises tilleggsplysningene om denne kontrakten, for eksempel kontraktens kostnader, som ikke er inkludert i kostnadene angitt i dette dokumentet, kontakten i tilfelle et krav og hva som skjer i tilfelle svikt i forsikringselskapet, i nøkkelinformasjonsdokumentet i denne kontrakten, som må leveres av din forsikringsgiver eller megler eller annen forsikringsformidler i samsvar med dets juridiske forpliktelse.