

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 GLOBAL INVESTMENT FUNDS - ECONOMIC SCALE US EQUITY

et underfond av HSBC Global Investment Funds, (UCITS). Fondet forvaltes av HSBC Investment Funds (Luxembourg) S.A., med konsesjon i Grand Duchy of Luxembourg og under tilsyn av Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF). HSBC Asset Management er merkenavnet for kapitalforvaltningsvirksomheten til HSBC Group.

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

Telefon: +352 48 88 961

Produksjonsdato: 19 juni 2025.

Andelsklasse: AD

ISIN: LU0149725797

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

Hva er dette produktet?

Type

Fondet er et investeringselskap som er stiftet som et société anonyme som kvalifiserer som et Société d'Investissement à Capital Variable. Fondets verdi er avhengig av avkastningen til de underliggende aktivaene og kan gå opp og ned. Kapital som er investert i fondet, kan være i fare.

Målsetninger og investeringspolitikk

Investeringsmål:

Fondet har som mål å gi langsiktig kapitalvekst og inntekt ved å investere i en portefølje av aksjer fra USA.

Investeringspolitikk:

Under normale markedsforhold vil fondet investere minst 90 % av aktivaene sine i aksjer (eller verdipapirer som ligner på aksjer) i selskaper av en hvilken som helst størrelse som er basert i, eller som har størsteparten av forretningsvirksomheten sin, i USA.

Selskaper som vurderes for inkludering i fondets portefølje, vil bli gjenstand for ekskluderte aktiviteter i henhold til HSBC Asset Managements retningslinjer for ansvarlige investeringer, som kan endres fra tid til annen. Se prospektet for nærmere informasjon om ekskluderte aktiviteter.

Fondets investeringsprosess finner og investerer i selskaper i henhold til deres økonomiske størrelse, målt etter deres bidrag til bruttonasjonalproduktet. Dette kalles også «verdiskaping» – forskjellen mellom selskapets innsatsmidler og produksjon.

Fondet kan investere inntil 10 % i eiendomsinvesteringsfond (REIT-er) (aksjer i eiendomsselskaper).

Fondet kan også investere opptil 10 % av aktivaene sine i andre fond, inkludert HSBC-fond, og kan også investere i bankinnskudd og pengemarkedsinstrumenter for likviditetshåndtering.

Fondet kan også investere i derivater. Fondet kan bruke dem til sikring og kontantstrømstyring. Derivater vil ikke i stor grad bli brukt til investeringsformål. Derivater kan også inngå i andre instrumenter som fondet benytter.

- ◆ Fondet kan inngå verdipapirlåntransaksjoner på inntil 29 % av aktivaene sine. Dette forventes imidlertid ikke å overstige 25 %.
- ◆ Fondets referansevaluta er USD. Andelsklassens referansevaluta er USD.
- ◆ Inntektene fordeles.
- ◆ Du kan selge investeringen din på de fleste virkedager.

- ◆ Fondet forvaltes aktivt og er ikke begrenset av en referanseindeks.

Tiltenkt privatinvestorer

Fondet kan være egnet for investorer med en langsiktig investeringshorisont og er beregnet for investorer som ønsker eksponering mot aktivaklasser som kan være gjenstand for ganske høy volatilitet. Fondet kan være egnet for investorer som leter etter en investering for å utfylle en eksisterende kjerneportefølje, eller som en frittstående investering for å få eksponering mot en bestemt aktivaklasse.

En investering i fondet er bare egnet for investorer som er i stand til å vurdere risikoen og merittene av en slik investering, og som har tilstrekkelige ressurser til å bære tap, da fondet ikke er garantert, og de kan få tilbake mindre enn det investerte beløpet. Fondet er utformet for å brukes 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 kontofører og overføringsagenten ved å sende e-post til amgtransferagency@lu.hsbc.com eller ved å gå til www.global.assetmanagement.hsbc.com. Det siste prospektet er tilgjengelig på engelsk og tysk. Prospektet, års- og halvårsrapporten blir utarbeidet for selskapet i sin helhet.

Depotbanken er HSBC Continental Europe, Luxembourg. 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 «How to convert between Sub-Funds / Classes» i prospektet.

Hva er risikoen, og hva kan jeg få tilbake?

Risikoinndikator



Den oppsummerte risikoinndikatoren 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 over de siste 10 årene. Markedene kan utvikle seg veldig annerledes i fremtiden.

Anbefalt holdingperiode: 5 år Investering på USD 10 000		Hvis du innløser etter 1 år	Hvis du innløser etter 5 år
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	USD1 830	USD2 950
	Gjennomsnittlig resultat per år	-81,75 %	-21,66 %
Ugunstig scenario	Hva du kan få tilbake etter kostnader	USD7 720	USD9 680
	Gjennomsnittlig resultat per år	-22,84 %	-0,64 %
Moderat scenario	Hva du kan få tilbake etter kostnader	USD10 500	USD15 560
	Gjennomsnittlig resultat per år	5,01 %	9,25 %
Gunstig scenario	Hva du kan få tilbake etter kostnader	USD16 240	USD18 930
	Gjennomsnittlig resultat per år	62,39 %	13,62 %

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 markedsførhold. Det ugunstige scenariot forekom for en investering mellom mars 2015 og mars 2020. Det moderate scenariot forekom for en investering mellom mai 2017 og mai 2022. Det gunstige scenariot forekom for en investering mellom februar 2020 og februar 2025.

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 holdes trygge av depotbanken og er atskilt fra de andre aktivaene til fondet. 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 i henhold til 2010-loven.

Dersom depotbanken 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, hvor lenge du beholder produktet, og produktets resultater. Beløpene som vises her, er illustrasjoner basert på et gitt investeringsbeløp og ulike mulige investeringsperioder.

Vi har antatt:

- I det første året vil du få tilbake beløpet du investerte (0 % årlig avkastning). For de andre holdingperiodene har vi antatt at produktet har en utvikling som vist i det moderate scenariot.

♦ USD 10 000 er investert.

Anbefalt holdingperiode: 5 år Investering på USD 10 000	Hvis du løser inn etter ett år	Hvis du løser inn etter 5 år
Totale kostnader	596 USD	1 623 USD
Årlig kostnadsinnvirkning % *	6,0 %	2,2 % hvert år

* Dette illustrerer hvordan kostnadene reduserer avkastningen hvert år under investeringstiden. Det viser for eksempel at hvis du trekker deg ut ved den anbefalte holdingperioden, forventes gjennomsnittlig avkastning per år å være 11,44% før kostnader og 9,25% etter kostnader.

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.

Disse tallene inkluderer det maksimale distribusjonsgebyret som personen som selger produktet, kan belaste, som er opptil på 5,00 %. Vedkommende skal informere deg om det faktiske distribusjonsgebyret.

Kostnadssammensetning

Engangskostnader ved tegning eller innløsning		Hvis du innløser etter 1 år
Tegningskostnader	Opptil 5,00 % av beløpet du betaler inn når du gjør denne investeringen. I noen tilfeller kan du betale mindre. Du kan innhente informasjon om de faktiske gebyrene fra din økonomiske rådgiver.	Opptil 500 USD
Innløsningskostnader	Vi pålegger ikke et innløsningsgebyr for dette produktet, men personen som selger deg produktet, kan gjøre det.	0 USD
Løpende kostnader hvert år		
Administrasjonsgebyr og andre administrative kostnader eller driftskostnader	0,95 % av verdien av investeringen per år. Tallet er basert på fjorårets utgifter for året som avsluttes 31 mars 2025.	96 USD
Transaksjonskostnader	0,01 %* 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.	1 USD
Tilfeldige kostnader som er tatt under bestemte forhold		
Resultatgebyrer	Det er ikke noe resultatgebyr for dette produktet.	0 USD

Et konverteringsgebyr på 1,00 % av andelenes netto aktivaverdi som skal konverteres, kan måtte betales til den relevante distributøren.

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

Anbefalt holdeperiode: 5 år

Investering i dette fondet kan egne seg for investorer som planlegger å investere på lang 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.

Fondets tidligere resultatscenarioer og tidligere resultater for de siste ti årene finnes i fondssenterdelen på nettstedet vårt ved å gå til <http://www.assetmanagement.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 forsikringsselskapet, i nøkkelinformasjonsdokumentet i denne kontrakten, som må leveres av din forsikringsgiver eller megler eller annen forsikringsformidler i samsvar med dets juridiske forpliktelse.