

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 - EUROPE VALUE

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-produzent: HSBC Investment Funds (Luxembourg) S.A.

Telefon: +352 48 88 961

Produksjonsdato: 19 juni 2024.

Andelsklasse: AC

ISIN: LU0164906959

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 bestående av europeiske aksjer, samtidig som det fremmer karakteristikk innenfor miljø, samfunn og forretningsetikk (ESG). Fondet har som mål å ha en høyere ESG-poengsum, beregnet som et vektet gjennomsnitt av ESG-poengsummene gitt til utstederne av fondets investeringer, enn det vektete gjennomsnittet til bestanddelene i referanseindeksen.

Fondet fremmer ESG-egenskaper i henhold til artikkel 8 i SFDR. Mer informasjon om HSBC Global Asset Managements ansvarlige investeringspolitikk er tilgjengelig på www.assetmanagement.hsbc.com/about-us/responsible-investing.

Investeringspolitikk:

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

Fondet inkluderer identifikasjon og analyse av et selskaps ESG-egenskaper som en viktig del av investeringsbeslutningsprosessen for å vurdere risikoer og mulig avkastning. Denne analysen gjøres på minimum 90 % av fondets portefølje. ESG-egenskaper kan omfatte miljømessige og sosiale faktorer og praksiser for forretningsetikk. Selskaper og/eller utstedere 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 mer informasjon om ESG-egenskaper og ekskluderte aktiviteter.

ESG-egenskaper, ekskluderte aktiviteter og behovet for utvidede undersøkelser kan identifiseres og analyseres ved hjelp av både HSBCs eget ESG Materiality Framework og analyser og informasjon fra veletablerte leverandører av økonomiske og ikke-økonomiske data.

Fondet kan investere opptil 10 % av aktivaene sine i eiendomsinvesteringsfond (REIT-er) og opptil 10 % i andre fond og kan også investere i bankinnskudd og pengemarkedsinstrumenter for likviditetshåndtering.

Fondet kan også investere i derivater og bruke dem til sikring og effektive forvaltnings- og kontantstrømformål. 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 EUR. Andelsklassens referansevaluta er EUR.
- ◆ Inntekten reinvesteres.
- ◆ Du kan selge investeringen din på de fleste virkedager.
- ◆ Fondet forvaltes aktivt og følger ikke en referanseindeks. Fondet har et internt eller eksternt mål til en referanseindeks, MSCI Europe Net.
- ◆ Investeringsrådgiveren bruker eget skjønn til å investere i verdipapirer som ikke er inkludert i referanseindeksen, basert på aktive strategier for investeringsforvaltning og spesifikke investeringsmuligheter. Det forventes ikke at referanseindeksen kommer til å bli brukt som et univers som verdipapirer velges fra.
- ◆ Avviket til fondets avkastning og vektingene til underliggende investeringer i forhold til referanseindeksen overvåkes med tanke på et målområde, men begrenses ikke.

Tiltent 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-produzenten 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?

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

Anbefalt holdingperiode: 5 år Investering på EUR 10 000		Hvis du løser inn etter ett år	Hvis du løser inn etter 5 år
Minimum	Fondet dekkes ikke av en investorkompensasjon eller garantiordning; du kan miste noe av eller hele det investerte beløpet.		
Stress-scenarioer	Hva du kan få tilbake	EUR 1 550	EUR 1 560
	Gjennomsnittlig avkastning hvert år	-84,53 %	-30,99 %
Ugunstig scenario	Hva du kan få tilbake	EUR 7 400	EUR 6 830
	Gjennomsnittlig avkastning hvert år	-25,97 %	-7,34 %
Moderat scenario	Hva du kan få tilbake	EUR 9 740	EUR 10 620
	Gjennomsnittlig avkastning hvert år	-2,64 %	1,21 %
Gunstig scenario	Hva du kan få tilbake	EUR 13 970	EUR 13 390
	Gjennomsnittlig avkastning hvert år	39,67 %	6,01 %

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-scenarioet viser hva du kan komme til å få tilbake under ekstreme markedsforhold. Det ugunstige scenarioet forekom for en investering mellom mars 2015 og mars 2020. Det moderate scenarioet forekom for en investering mellom mars 2018 og mars 2023. Det gunstige scenarioet forekom for en investering mellom desember 2018 og desember 2023.

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 scenarioet.
- ◆ EUR 10 000 er investert.

Anbefalt holdingperiode: 5 år Investering på EUR 10 000	Hvis du løser inn etter ett år	Hvis du løser inn etter 5 år
Totale kostnader	693 EUR	1 681 EUR
Årlig kostnadsinnvirkning % *	6,9 %	3,0 % 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 4,23% før kostnader og 1,21% 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 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	1,84 % av verdien av investeringen per år. Tallet er basert på fjorårets utgifter for året som avsluttes 31 mars 2024.	188 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.	6 EUR
Tilfeldige kostnader som er tatt under bestemte forhold		
Resultatgebyrer	Det er ikke noe resultatgebyr for dette produktet.	0 EUR

Et konverteringsgebyr på opptil 1,00 % av netto aktivaverdien til andelene som konverteres, må kanskje 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

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 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 tilleggsopplysningene 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.