

# 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 - ASIA EX JAPAN EQUITY SMALLER COMPANIES

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: 13 juni 2025.

Andelsklasse: XCEUR

ISIN: LU1344884926

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 ved å investere i en portefølje bestående av aksjer i mindre selskaper i Asia (unntatt Japan), samtidig som det fremmer miljømessige, sosiale og forretningsetiske (ESG) egenskaper.

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](http://www.assetmanagement.hsbc.com/about-us/responsible-investing).

#### Investeringspolitikk:

Under normale markedsforhold vil fondet investere minst 90 % av aktivaene sine i aksjer eller lignende verdipapirer i selskaper som er basert i Asia (med unntak av Japan), inklusive både utviklede markeder og vekstmarkeder.

Fondet vil investere minst 70 % av aktivaene sine i små selskaper. Disse selskapene er definert som å være i nederste 25 % etter markedsverdi i Asia ex Japan-universet.

Fondet har som mål å ha en høyere ESG-poengsum, beregnet som et vektet gjennomsnitt av ESG-poengsummene gitt til selskapene som fondet er investert i, enn det vektete gjennomsnittet til bestanddelene i referanseindeksen.

Fondet omfatter identifisering og analyse av selskapets miljømessige og sosiale faktorer og eierstyring og selskapsledelse som en integrert del av investeringsprosessen.

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 mer informasjon om utelukkede aktiviteter.

Miljømessige og sosiale faktorer, praksis for selskapsstyring og ekskluderte aktiviteter og behovet for utvidede undersøkelser vil 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 50 % i China A- og China B-aksjer. For China A-aksjer: opptil 50 % gjennom Shanghai-Hong Kong Stock Connect og Shenzhen-Hong Kong Stock Connect, opptil 30 % i China A-shares Access Products (CAAP-er) og opptil 10 % i CAAP-er utstedt av én enkelt utsteder.

Fondet kan investere opptil 10 % av aktivaene sine i andre fond, kan investere opptil 15 % av aktivaene sine i eiendomsfond (REIT-er) og kan investere i bankinnskudd og pengemarkedsinstrumenter for likviditetshåndtering.

Fondet kan også investere i derivater og bruke dem til formål som effektiv porteføljeforvaltning, 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 verdipapirlånetransaksjoner på inntil 29 % av aktivaene sine. Dette forventes imidlertid ikke å overstige 25 %.
- ◆ Fondets referansevaluta er USD. Andelsklassens referansevaluta er EUR.
- ◆ Inntektene blir reinvestert.
- ◆ 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 AC Asia ex Japan Small Cap 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 at en betydelig prosentandel av fondets investeringer kommer til å være komponenter i referanseindeksen. Hvordan de vektas, kan imidlertid avvike vesentlig fra referanseindeksen.
- ◆ Eventuelle avvik i forhold til referansegrunnlaget overvåkes innenfor et omfattende risikorammeverk, som inkluderer overvåking på sektor- og landnivå.
- ◆ Avviket til fondets avkastning i forhold til referanseindeksen overvåkes også med tanke på et målområde, men begrenses ikke.

#### Tiltenkt privatinvestorer

Fondet kan være egnet for investorer med en langsiktig investeringshorisont. Fondet er ment for mer erfarne investorer som konsentrerer seg om aktivaklasser som har potensial til å redusere likviditet og øke volatiliteten i avkastningen, eller investorer som ønsker svært aktive investeringsstrategier som kan føre til en konsentrert portefølje. Fondet kan være egnet for investorer som ser etter en investering for å diversifisere en eksisterende kjerneportefølje.

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](mailto:amgtransferagency@lu.hsbc.com) eller ved å gå til [www.global.assetmanagement.hsbc.com](http://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, og en passende referanseindeks over de siste 10 årene. Markedene kan utvikle seg veldig annerledes i fremtiden.

| Anbefalt holdingperiode: 5 år |                                                                                                                              | Hvis du innløser etter 1 år | Hvis du innløser etter 5 år |
|-------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| 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                                                                                        | EUR2 550                    | EUR3 990                    |
|                               | Gjennomsnittlig resultat per år                                                                                              | -74,46 %                    | -16,78 %                    |
| Ugunstig scenario             | Hva du kan få tilbake etter kostnader                                                                                        | EUR6 860                    | EUR7 770                    |
|                               | Gjennomsnittlig resultat per år                                                                                              | -31,36 %                    | -4,91 %                     |
| Moderat scenario              | Hva du kan få tilbake etter kostnader                                                                                        | EUR10 070                   | EUR12 610                   |
|                               | Gjennomsnittlig resultat per år                                                                                              | 0,70 %                      | 4,74 %                      |
| Gunstig scenario              | Hva du kan få tilbake etter kostnader                                                                                        | EUR17 220                   | EUR16 400                   |
|                               | Gjennomsnittlig resultat per år                                                                                              | 72,22 %                     | 10,40 %                     |

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 mars 2019 og mars 2024 . Det gunstige scenariot forekom for en investering mellom februar 2016 og februar 2021 . 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 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.
- ◆ EUR 10 000 er investert.

| Anbefalt holdingperiode: 5 år<br>Investering på EUR 10 000 | Hvis du løser inn etter ett år | Hvis du løser inn etter 5 år |
|------------------------------------------------------------|--------------------------------|------------------------------|
| Totale kostnader                                           | 651 EUR                        | 1 701 EUR                    |
| Årlig kostnadsinnvirkning % *                              | 6,5 %                          | 2,7 % 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 7,43% før kostnader og 4,74% 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                       |
| <b>Løpende kostnader hvert år</b>                                            |                                                                                                                                                                                                                                             |                             |
| Administrasjonsgebyr og andre administrative kostnader eller driftskostnader | 0,90% av verdien av investeringen per år. Tallet er et estimat, ettersom andelsklassen ennå ikke er priset for et fullt regnskapsår.                                                                                                        | 91 EUR                      |
| Transaksjonskostnader                                                        | 0,59 %* 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. | 60 EUR                      |
| <b>Tilfeldige kostnader som er tatt under bestemte forhold</b>               |                                                                                                                                                                                                                                             |                             |
| Resultatgebyrer                                                              | Det er ikke noe resultatgebyr for dette produktet.                                                                                                                                                                                          | 0 EUR                       |

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](mailto: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>

De tidligere resultatscenarioene finner du i fondssenterdelen på nettstedet vårt ved å gå til <http://www.assetmanagement.hsbc.com>. Det finnes ikke nok historikk til å presentere tall for tidligere resultater.

Når dette produktet brukes som en enhetstilknyttet støtte for en livsforsikring eller kapitaliseringskontrakt, vises tilleggssopplysningene 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.