

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 - EUROLAND 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.

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

Telefon: +352 4888 9625

Produksjonsdato: 24 juli 2023.

Andelsklasse: AC

ISIN: LU0165073775

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

Hva er dette produktet?

Type

Fondet er et investeringsselskap 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:

Målet er å gi kapitalvekst og inntekt ved å investere i en portefølje av aksjer fra eurosone, samtidig som det fremmer karakteristikk innenfor miljø, samfunn og forretningsetik (ESG).

Fondet fremmer ESG-karakteristikk 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/policies.

Retningslinjer for investering:

Fondet vil normalt investere minst 90 % av sine aktiva i egenkapitalinstrumenter (aksjer) i selskaper og i lignende verdipapirer.

Fondet vil investere i små og mellomstore selskaper som er basert i et hvilket som helst eurosone-medlemsland. Disse selskapene defineres ved at de har en markedsverdi på mindre enn 10 milliarder euro, samt at de er bestanddeler av MSCI EMU SMID Index.

Fondet omfatter identifisering og analyse av et selskaps ESG-meritter som en integrert del av beslutningsprosessen for investeringer, for å redusere risiko og øke avkastningen. Fondet vil ikke investere i selskaper som er involvert i bestemte ekskluderte aktiviteter, for eksempel selskaper som er involvert i produksjon av kontroversielle våpen og tobakk; selskaper med mer enn 10 % av inntekter generert fra termisk kullutvinning, og med mer enn 10 % inntekter generert fra kullfyrt kraftproduksjon. Fondet utfører utvidede undersøkelser av selskaper som anses å ikke være i samsvar med FNs Global Compact-prinsipper.

ESG-meritter, ekskluderte virksomheter og behovet for utvidede undersøkelser vil bli identifisert og analysert ved hjelp av både HSBCs egne ESG Materiality Framework samt analyser og kompetanse fra veletablerte leverandører av finansielle data. Se prospektet for nærmere informasjon om ESG-meritter og utelukkede aktiviteter.

Fondet kan investere i bankinnskudd, pengemarkedsinstrumenter og pengemarkedsfond for likviditetsformål.

Fondet kan også investere i derivater og bruke disse til formålene sikring, effektiv porteføljeforvaltning, styring av kontantstrøm og investering. Derivater vil ikke bli brukt i stor grad til investeringsformål. Derivater kan også innbygges i andre virkemidler 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 EMU SMID 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 vektningene 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. 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.

PRIP-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 en enkel andelsklasse i et underfond i selskapet. Mer informasjon om selskapet, inkludert prospektet, de siste års- og halvårsrapportene for selskapet og de nyeste andelskursene, kan fås kostnadsfritt på engelsk fra registerfører og overføringsagenten ved å sende en e-post til: amgtransferagency@lu.hsbc.com eller ved å besøke www.global.assetmanagement.hsbc.com. Det siste prospektet er tilgjengelig på engelsk og tysk. Prospektet, års- og halvårsrapportene 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 1 700	EUR 1 710
	Gjennomsnittlig avkastning hvert år	-82,98 %	-29,72 %
Ugunstig scenario	Hva du kan få tilbake	EUR 6 920	EUR 7 220
	Gjennomsnittlig avkastning hvert år	-30,81 %	-6,31 %
Moderat scenario	Hva du kan få tilbake	EUR 9 870	EUR 12 320
	Gjennomsnittlig avkastning hvert år	-1,33 %	4,26 %
Gunstig scenario	Hva du kan få tilbake	EUR 13 540	EUR 18 240
	Gjennomsnittlig avkastning hvert år	35,36 %	12,77 %

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 september 2017 og september 2022. Det moderate scenarioet forekom for en investering mellom januar 2016 og januar 2021. Det gunstige scenarioet forekom for en investering mellom april 2013 og april 2018.

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. Hvis du for eksempel investerer i dette produktet via en livsforsikringsavtale eller en kapitaliseringsavtale, tar ikke et slikt dokument hensyn til gebyrene i denne avtalen.

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	691 EUR	1 932 EUR
Årlig kostnadsinnvirkning % *	6,9 %	3,1 % 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 6,27% før kostnader og 4,26% 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 500EUR
Innløsningskostnader	Vi pålegger ikke et innløsningsgebyr for dette produktet, men personen som selger deg produktet, kan gjøre det.	0EUR
Løpende kostnader hvert år		
Administrasjonsgebyr og andre administrative kostnader eller driftskostnader	1,85 % av verdien av investeringen per år. Tallet er basert på fjorårets utgifter for året som avsluttes 31 mars 2023.	185EUR
Transaksjonskostnader	0,02 % 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.	2EUR
Tilfeldige kostnader som er tatt under bestemte forhold		
Resultatgebyrer	Det er ikke noe resultatgebyr for dette produktet.	0EUR

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

Detaljert informasjon for bærekraftige investeringsprodukter iht. artikkel 8 og 9, som kategorisert under SFDR («Sustainable Finance Disclosure Regulation», rapportering av bærekraftinformasjon i finanssektoren), inkludert: beskrivelse av miljø- eller sosiale egenskaper eller det bærekraftige investeringsmålet, metoder som brukes til å vurdere, måle og overvåke miljømessige eller sosiale egenskaper og virkningen av de utvalgte bærekraftige investeringene samt mål og informasjon om referanseindeks, finnes på: <https://www.assetmanagement.hsbc.co.uk/en/intermediary/investment-expertise/sustainable-investments/sustainable-investment-product-offering>

De tidligere resultatscenarioene og resultater for fondet for de forrige ti årene finner du i delen «Fund center» på nettstedet vårt: <http://www.assetmanagement.hsbc.com>.