

Avaintietoasiakirja

Tarkoitus

Tässä asiakirjassa annetaan sijoittajalle avaintiedot tarjottavasta sijoitustuotteesta. Asiakirja ei ole markkinointiaineistoa. Laissa edellytetään kyseisten tietojen antamista, jotta sijoittaja ymmärtäisi tarjottavan tuotteen luonteen ja siihen liittyvät riskit, kulut sekä mahdolliset voitot ja tappiot ja jotta sijoittajan olisi helpompi vertailla sitä muihin tuotteisiin.

HSBC EURO STOXX 50 UCITS ETF

rahaston HSBC ETFs PLC alarahasto ("UCITS"). Rahastoa hallinnoi HSBC Investment Funds (Luxembourg) S.A.. Rahastolle on myöntänyt toimiluvan Ireland ja sitä valvoo Irlannin keskuspankki (CBI). HSBC Asset Management on HSBC Groupin varainhoitoliiketoiminnan tuotemerkki.

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

Osakelaji: EUR

Puhelin: +352 4888 9625

ISIN: IE00B4K6B022

Laatimispäivä: 02 huhtikuuta 2024.

Verkkosivusto: <http://www.etf.hsbc.com>

Mikä tämä tuote on?

Tyyppi

Rahasto on vaihtuvapääomainen sijoitusyhtiö. Rahaston arvo riippuu kohde-etuuskien kehityksestä, ja arvo voi nousta tai laskea. Kaikki rahastoon sijoitettu pääoma voi altistua riskeille.

Tavoitteet ja sijoituspolitiikka

Sijoitustavoite:

Rahasto pyrkii seuraamaan EURO STOXX 50 Index -indeksin ("indeksi") tuottoja mahdollisimman tarkasti. Rahasto sijoittaa tai hankkii altistuksen indeksin muodostavien yritysten osakkeisiin.

Sijoituspolitiikka:

Indeksi koostuu 50 suurimmasta (osakkeiden markkina-arvon mukaan mitattuna) Euroopan rahaliiton pörssinoteerattua yrityksestä.

Rahastoa hallinnoidaan passiivisesti, ja sen tavoitteena on sijoittaa yritysten osakkeisiin yleensä samassa suhteessa kuin indeksi. Saattaa kuitenkin olla tilanteita, joissa rahaston ei ole mahdollista tai käytännöllistä sijoittaa kaikkiin indeksin osatekijöihin. Jos rahasto ei voi sijoittaa suoraan indeksin osatekijöinä oleviin yrityksiin, se voi hankkia altistumisen käyttämällä muita sijoituksia, kuten talletustodistuksia, johdannaisia tai rahastoja.

Rahasto voi sijoittaa enintään 35 % varoistaan yksittäisen liikkeeseenlaskijan arvopapereihin erityisissä markkinaolosuhteissa.

Rahasto voi sijoittaa enintään 10% varoistaan tuottojenvaihtosopimuksiin ja hinnanerosopimuksiin. Tämän ei kuitenkaan odoteta olevan yli 5 %.

Rahasto voi sijoittaa enintään 10 % varoistaan muihin rahastoihin, mukaan lukien HSBC-rahastoihin.

Rahasto voi myös sijoittaa johdannaisiin tehokkaan salkunhoidon tarkoituksissa (kuten riskin ja kustannusten hallinta tai lisäpääoman tai -tulojen saaminen).

- ◆ Rahasto voi harjoittaa arvopapereiden lainausta enintään 30 %:lla varoistaan. Osuuden ei kuitenkaan odoteta olevan yli 25 %.
- ◆ Rahaston viitevaluutta on EUR. Tämän osakeluokan viitevaluutta on EUR.
- ◆ Tuotto jaetaan.
- ◆ Valtuutetut toimijat voivat käydä kauppaa rahaston osakkeilla ainoastaan suoraan yhteissijoitusyrityksen kanssa.
- ◆ Rahaston osakkeet on noteerattu yhdessä tai useammassa pörssissä.
- ◆ Sijoituksen voi myydä useimpina arkipäivinä.
- ◆ Aktiiviriskin tason oletetaan normaaleissa markkinaolosuhteissa olevan 0.20%.

Yksityissijoittaja, jolle tuotetta on tarkoitus markkinoida

Rahastoon sijoittaminen saattaa soveltua sijoittajille, jotka tavoittelevat pääoman arvonnousua viiden vuoden aikajänteellä sijoittamalla pääasiassa osakkeisiin, jotka on listattu tai joita kaupataan tunnustetuilla markkinoilla, siten kun on määritetty tarjousesitteessä. Sijoittajan on otettava huomioon henkilökohtainen sietokykynsä markkinoiden päivittäisten vaihteluiden suhteen ennen rahastoon sijoittamista, sillä rahaston volatiliteetti saattaa olla korkea. Sijoittajien tulee valmistautua kärsimään tappioita. Rahaston osuudet ovat saatavilla sekä yksityissijoittajille että institutionaalisille sijoittajille.

Rahastoon sijoittaminen soveltuu vain sijoittajille, jotka kykenevät arvioimaan sijoituksen riskit ja edut, ja joilla on riittävästi varoja, jotta he voivat vastata aiheutuvista tappioista. Rahasto ei ole taattu sijoitus, ja sijoittajan saama summa voi olla sijoitettua summaa pienempi. Rahasto on suunniteltu osaksi hajautettua sijoitussalkkua. Sijoittamista harkitsevan sijoittajan tulee keskustella oman taloudellisen neuvonantajansa kanssa ennen sijoittamista.

Sijoitusaika:

Rahastolla ei ole erääntymispäivämäärää.

PRIIP-tuotteen kehittäjä ei saa lakkauttaa rahastoa yksipuolisesti. Hallitus voi lisäksi päättää rahaston likvidoinnista tietyissä tarjousesitteessä ja yhtiöjärjestyksessä määritellyissä tilanteissa.

Lisätietoja:

Tässä asiakirjassa kuvataan yhtiön yhden alarahaston yksi osakeluokka. Lisätietoa rahastoyhtiöstä, mukaan lukien tarjousesite, uusin vuosikertomus ja viimeisimmät puolivuotiskatsaukset ja osakkeiden viimeisimmät hinnat, saa pyynnöstä maksutta englanninkielisinä ottamalla yhteyttä hallinnoijaan sähköpostitse osoitteeseen ifsinvestorqueries@hsbc.com tai verkkosivustolta www.etf.hsbc.com. Uusin tarjousesite on saatavilla englanniksi, saksaksi ja ranskaksi. Rahaston kohde-etuuskien tarkat tiedot ovat saatavilla osoitteessa www.etf.hsbc.com. Rahaston ohjeellinen päivänsisäinen nettoarvo on saatavilla ainakin yhden tärkeimmän markkinatietojen toimittajan, kuten Bloombergin, järjestelmästä sekä lukuisilta pörssitietoja julkaisevilta sivustoilta, kuten www.reuters.com. Tarjousesite, vuosikertomus ja puolivuotiskatsaukset laaditaan koko yhtiölle.

Säilytysyhteisö on HSBC Continental Europe. Rahaston varoja säilyttää säilytysyhteisö, ja ne on erotettu muiden rahastojen varoista.

Sijoittaja voi vaihtaa osakkeensa yhtiön toisen osakelajin osakkeisiin tai toiseen alarahastoon kuuluviin osakkeisiin. Lisätietoa osakkeiden vaihtamisesta on tarjousesiitteen osiossa, jossa käsitellään osakkeiden vaihtamista ensimarkkinoilla.

Mitkä ovat riskit ja mitä tuottoa sijoittaja voi saada?

Riski-indikaattori



Yleinen riski-indikaattori ilmaisee tämän tuotteen riskitason verrattuna muihin tuotteisiin. Sen avulla kerrotaan, kuinka todennäköisesti tuotteella menetetään rahaa markkinatapahtumien takia tai sen vuoksi, ettei tuotteen kehittäjä pysty maksamaan sijoittajalle.

Tuottonäkymät

Sijoittajan tuotteesta saama tuotto määräytyy markkinoiden kehityksen mukaan. Markkinoiden kehitys on tulevaisuudessa epävarmaa, eikä sitä voida ennustaa tarkasti.

Esitetyt epäsuotuisat, kohtuulliset ja suotuisat näkymät ovat esimerkkejä, joissa käytetään tuotteen huonointa, keskimääräistä ja parasta tuottoa viimeisten 10 vuoden aikana. Markkinat voisivat kehittyä hyvin eri tavoin tulevaisuudessa.

Suositeltu sijoitusaika: 5 vuotta 10 000EUR sijoitus		Jos sijoittaja irtautuu vuoden jälkeen	Jos sijoittaja irtautuu 5 vuoden jälkeen
Vähintään	Rahasto ei kuulu yhdenkään sijoittajan korvaus- tai takausjärjestelmän piiriin. Sijoittaja voi menettää sijoituksensa kokonaan tai osittain.		
Stressinäkymät	Mahdollinen tuotto sijoittajalle	EUR 1 500	EUR 1 420
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-85,03 %	-32,28 %
Epäsuotuisa näkymä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle	EUR 8 350	EUR 8 830
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-16,45 %	-2,46 %
Kohtuullinen näkymä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle	EUR 10 660	EUR 13 040
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	6,60 %	5,46 %
Suotuisa näkymä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle	EUR 14 720	EUR 17 480
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	47,22 %	11,81 %

Esitetyt luvut sisältävät kaikki tuotteeseen itseensä liittyvät kulut, mutta niihin eivät välttämättä sisälly kaikki sijoittajan neuvonantajalleen tai jakelijalleen maksamat kulut. Luvuissa ei oteta huomioon sijoittajan henkilökohtaista verotilannetta, joka saattaa myös vaikuttaa tämän saamiin tuottoihin. Stressinäkymä osoittaa, mikä sijoittajan tuotto voisi olla äärimmäisessä markkinatilanteessa. Epäsuotuisa näkymä tapahtui sijoitukselle aikavälillä maaliskuuta 2015 – maaliskuuta 2020. Kohtuullinen näkymä tapahtui sijoitukselle aikavälillä heinäkuuta 2014 – heinäkuuta 2019. Suotuisa näkymä tapahtui sijoitukselle aikavälillä joulukuuta 2018 – joulukuuta 2023.

Mitä tapahtuu, jos HSBC Investment Funds (Luxembourg) S.A. on maksukyvytön?

HSBC Investment Funds (Luxembourg) S.A:n maksuhäiriöt eivät vaikuta rahaston maksukykyyn. Rahaston varoja säilyttää säilytysyhteisö, ja ne on erotettu muiden rahastojen varoista. Tämä tarkoittaa sitä, että kunkin rahaston sijoitukset pidetään erillään muiden rahastojen sijoituksista, eikä sijoittajan rahastoon tekemää sijoitusta voida käyttää toisen rahaston vastuiden kattamiseen. Säilytysyhteisölle aiheutuu mahdollinen vastuuriiki, jos rahaston varat menetetään. Säilytysyhteisö on vastuussa, jos se huolimattomuuden seurauksena tai tahallisesti laiminlyö veloitteidensa asianmukaisen täyttämisen.

Jos säilytysyhteisö tai muu palveluntarjoaja ajautuu konkurssiin tai maksukyvyttömyyteen, sijoittajat saattavat kokea viiveitä (esimerkiksi viiveitä merkintöjen, vaihtojen ja osuuksien lunastusten käsittelyssä) tai muita häiriöitä ja maksukyvyttömyysriski on mahdollinen. Rahasto ei kuulu yhdenkään sijoittajan korvaus- tai takausjärjestelmän piiriin.

Mitä kuluja sijoittajalle aiheutuu?

Tätä tuotetta sijoittajalle myyvät tai siitä neuvoja antavat henkilöt voivat veloittaa sijoittajalta muita kuluja. Tällöin kyseinen henkilö antaa sijoittajalle tietoja kyseisistä kuluista ja siitä, kuinka ne vaikuttavat sijoitukseen.

Ajan myötä kertyvät kulut

Taulukoissa esitetään summat, jotka käytetään sijoituksesta erityyppisten kustannusten kattamiseksi. Nämä summat riippuvat sijoitussummasta, tuotteen sijoitusajan kestosta ja siitä, kuinka hyvin tuote tuottaa. Tässä esitetyt summat ovat arvioita, jotka perustuvat sijoitussummaan ja erilaisiin mahdollisiin sijoitusaikoihin.

Olettamuksena on, että

- ◆ Ensimmäisenä vuotena sijoittaja saisi takaisin sijoittamansa summan (0 %:n vuosittainen tuotto). Muiden sijoitusaikojen osalta olettamuksena on, että sijoittaja saa tuotteella tuottoa kohtuullisen näkymän mukaisesti.
- ◆ Sijoitus 10 000EUR.

Suositteltu sijoitusaika: 5 vuotta 10 000EUR sijoitus	Jos sijoittaja irtautuu vuo- den jälkeen	Jos sijoittaja irtautuu 5 vuoden jälkeen
Kokonaiskulut	15 EUR	95 EUR
Vaikutus vuotuiseseen tuottoon % (*)	0,1%	0,2% kunakin vuonna

* Tämä osoittaa, miten kulut vähentävät tuottoa sijoitusaikana kunakin vuonna. Sen avulla osoitetaan esimerkiksi, että jos sijoittaja irtautuu suositeltuna sijoitusaikana, sijoittajan vuotuiseksi keskimääräiseksi tuotoksi ennustetaan 5,61 prosenttia ennen kuluja ja 5,46 prosenttia kulujen jälkeen.

Voimme jakaa osan kuluista sen henkilön kanssa, joka myy tuotteen sijoittajalle, jotta voimme kattaa kyseisen henkilön sijoittajalle tarjoamat palvelut. He ilmoittavat summan sijoittajalle.

Kulujen rakenne

Kertaluonteiset kulut osallistumisen tai irtautumisen yhteydessä		Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua
Osallistumiskulut	Osallistumis- ja lunastuspalkkioita ei peritä sijoittajien käydessä kauppaa osakkeilla jälkimarkkinoilla, eli tilanteessa, joissa osakkeita ostetaan ja myydään pörssissä. Tällöin meklari voi periä sijoittajilta maksuja. Valtuutetuilta toimijoilta, jotka käyvät kauppaa suoraan rahaston kanssa, voidaan veloittaa kaupankäyntipalkkio, joka voi olla merkintätilanteessa enintään 3,00 % ja lunastustilanteessa enintään 3,00 %.	Enintään 0 EUR
Irtautumiskulut	Emme veloita tästä tuotteesta irtautumismaksua, mutta henkilö, joka myi sinulle tuotteen, voi veloittaa sen.	0 EUR
Jatkuvaluonteiset kulut vuosittain		
Hallinnolliset maksut ja muut hallinto- tai toimintakulut	0,05 prosenttia sijoituksen arvosta vuosittain. Määrä perustuu edellisvuoden kuluihin 29 joulukuuta 2023 päättyneeltä vuodelta..	5 EUR
Liiketoimikulut	0,10 prosenttia sijoituksen arvosta vuosittain. Tämä on arvio kustannuksista, joita aiheutuu tuotteen kohteena olevien sijoitusten ostosta ja myynnistä. Todellinen määrä vaihtelee sen mukaan, kuinka paljon ostamme ja myymme.	10 EUR
Erityisissä olosuhteissa aiheutuneet satunnaiset kulut		
Tulosperusteiset palkkiot	Tällä tuotteella ei ole tulosperusteista palkkiota.	0 EUR

Vaihtomaksu saatetaan veloittaa.

Miten pitkäksi aikaa sijoitus olisi tehtävä, ja saako sijoittaja rahansa pois ennen sijoituksen erääntymisaikaa?

Suositteltu sijoitusaika: 5 vuotta

Tähän rahastoon sijoittaminen voi sopia sijoittajille, jotka aikovat tehdä pitkän aikavälin sijoituksen. Jos sijoittaja haluaa lunastaa sijoituksensa rahastosta ennen suositellun sijoitusajan päättymistä, siitä ei aiheudu seuraamuksia. Irtautumiskuluja voidaan soveltaa. Katso lisätietoja taulukosta "Kulujen rakenne".

Kuinka sijoittaja voi valittaa?

Valitukset tuotteesta tai tahon HSBC Investment Funds (Luxembourg) S.A. toimintatavasta, tuotteesta neuvoja antaneesta tai tuotetta myyneestä henkilöstä tulisi toimittaa kirjallisesti osoitteeseen 18 Boulevard de Kockelscheuer, 1821 Luxembourg, Grand Duchy of Luxembourg tai sähköpostitse osoitteeseen hifl.complaint@hsbc.com.

Muut olennaiset tiedot

Rahaston aiemmat tuottonäkymät ja aiemman tuotto- tai arvonkehityksen tiedot edellisiltä 10 vuodelta ovat saatavilla verkkosivuston Fund Centre -osiossa osoitteessa <http://www.etf.hsbc.com>.

Kun tätä tuotetta käytetään sijoitussidonnaisena tuotteena henkivakuutus- tai pääomitus sopimuksessa, lisätiedot kyseisestä sopimuksesta, kuten sopimuksen kulut, jotka eivät sisälly tässä asiakirjassa esitettyihin kuluihin, yhteystiedot valituksen tekemistä varten ja tiedot siitä, mitä tapahtuu, jos vakuutusyhtiö on maksukyvytön, annetaan sopimuksen pakollisessa avaintietoasiakirjassa. Asiakirjan toimittaa vakuutuksen antaja, meklari tai muu vakuutusedustaja lainsäädäntövaatimusten mukaan.