

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 GLOBAL INVESTMENT FUNDS - EUROLAND EQUITY SMALLER COMPANIES

rahaston HSBC Global Investment Funds alarahasto ("UCITS"). Rahastoa hallinnoi HSBC Investment Funds (Luxembourg) S.A.. Rahastolle on myöntänyt toimiluvan Grand Duchy of Luxembourg ja sitä valvoo Luxemburgin rahoitusvalvontaviranomainen Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF). HSBC Asset Management on HSBC Groupin varainhoitoliiketoiminnan tuotemerkki.

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

Osakelaji: AC

Puhelin: +352 4888 9625

ISIN: LU0165073775

Laatimispäivä: 24 heinäkuuta 2023.

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

Mikä tämä tuote on?

Tyyppi

Rahasto on rahastoyhtiö, joka on perustettu société anonyme -osaakeyhtiönä ja joka toimii vaihtuvapääomaisena avoimena sijoitusyhtiönä (Société d'Investissement à Capital Variable). Rahaston arvo riippuu kohde-etuuskien kehityksestä, ja arvo voi nousta tai laskea. Kaikki rahastoon sijoitettu pääoma voi altistua riskeille.

Tavoitteet ja sijoituspolitiikka

Sijoitustavoite:

Tavoitteena on tarjota pääomankasvua ja tuottoja sijoittamalla euroalueen osakkeista koostuvaan sijoitussalkkuun ja edistämällä samalla ympäristöön, yhteiskuntaan ja hyvään hallintotapaan (ESG) liittyviä tavoitteita.

Rahasto edistää ESG-tavoitteita SFDR-säädöksen artiklan 8 määritelmän mukaisesti. Lisätietoja HSBC Global Asset Managementin vastuullisista sijoituskäytännöistä on saatavilla osoitteessa www.assetmanagement.hsbc.com/about-us/responsible-investing/policies.

Sijoituspolitiikka:

Rahasto sijoittaa varoistaan tavallisesti vähintään 90 % yritysten osakearvopapereihin (eli osakkeisiin) ja vastaaviin arvopapereihin.

Rahasto sijoittaa euroalueella sijaitseviin pieniin ja keskikokoisiin yrityksiin. Määritelmän mukaan nämä yritykset ovat yrityksiä, joiden markkina-arvo on vähemmän kuin 10 miljardia euroa ja jotka ovat osa MSCI EMU SMID Index -indeksiä.

Rahaston sijoituspäätöksiä edeltävään harkintaan kuuluu olennaisesti riskien alentaminen ja tuotteiden parantaminen yritysten ESG-tunnuslukuja tunnistamalla ja analysoimalla. Rahasto ei sijoita yrityksiin, jotka harjoittavat tiettyä kiellettyä toimintaa, kuten yrityksiin, joiden toiminta liittyy kiistanalaisten aseiden ja tupakan tuotantoon; yrityksiin, joiden liikevaihdosta yli 10 % on peräisin lämpöhiilen louhinnasta ja yrityksiin, joiden liikevaihdosta yli 10 % on peräisin hiilen poltolla tapahtuvasta sähkön tuotannosta. Rahasto suorittaa tehostettuja due diligence -tarkastuksia yhtiöille, joiden ei katsota täyttävän YK:n Global Compact -periaatteiden vaatimuksia.

ESG-tunnuslukuja, kiellettyä toimintaa ja tehostetun due diligence -tarkastuksen tarvetta tunnustetaan ja analysoidaan sekä HSBC:n oman ESG-arviointikehityksen että luotettujen taloustietojen tuottavien laitosten tutkimuksen ja asiantuntemuksen perusteella. Lisätietoja ESG-tunnusluvuista ja kielletystä toiminnasta tarjousesitteessä.

Rahasto voi sijoittaa pankkitalletuksiin, rahamarkkinavälineisiin tai rahamarkkinarahastoihin varainhoitotarkoituksessa.

Rahasto voi myös sijoittaa johdannaisiin ja käyttää niitä suojaamiseen, tehokkaaseen salkunhoitoon, kassavirran hallintaan sekä sijoitustarkoituksessa. Johdannaisia ei käytetä laajamittaisesti sijoitustarkoituksiin. Johdannaisia voi sisältyä myös muihin rahaston käyttämiin instrumentteihin.

- ◆ Rahasto voi harjoittaa arvopapereiden lainausta enintään 29 %:lla varoistaan. Osuuden ei kuitenkaan odoteta olevan yli 25 %.
- ◆ Rahaston viitevaluutta on EUR. Tämän osakeluokan viitevaluutta on EUR.
- ◆ Tuotto sijoitetaan uudelleen.

- ◆ Sijoituksen voi myydä useimpina arkipäivinä.
- ◆ Rahastoa hoidetaan aktiivisesti, eikä se seuraa vertailuarvoa. Rahastolla on sisäinen tai ulkoinen tavoite, joka perustuu vertailuarvoon MSCI EMU SMID Net.
- ◆ Sijoitusneuvoja sijoittaa aktiivisen sijoitusten hallinnan strategioiden ja erityisten sijoitusmahdollisuuksien perusteella sekä oman harkintansa mukaan arvopapereihin, jotka eivät sisälly vertailuarvoon. On odotettavissa, että vertailuarvoa ei käytetä sijoitusuniversumina, josta arvopaperit valitaan.
- ◆ Rahaston tuoton ja kohde-etuutena olevien sijoitusten painotusten eroa vertailuarvoon verrataan myös määritettyyn alueeseen, mutta sitä ei ole sidottu siihen.

Yksityissijoittaja, jolle tuotetta on tarkoitus markkinoida

Rahasto voi soveltua sijoittajille, joiden sijoitushorisontti on pitkä. Rahasto on tarkoitettu kokeneemmille sijoittajille, jotka tavoittelevat sellaisia omaisuusluokkia, jotka voivat heikentää likviditeettiä ja lisätä tuoton volatiliiteettiä, tai sijoittajille, jotka pyrkivät käyttämään hyvin aktiivisia sijoitusstrategioita, jotka voivat johtaa keskitettyyn salkkuun. Rahasto voi soveltua myös sijoittajille, jotka etsivät sijoitusta hajauttamaan olemassa olevaa ydinsalkkua.

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 tietyssä tarjousesitteessä ja yhtiöjärjestyksessä määritellyissä tilanteissa.

Lisätietoja:

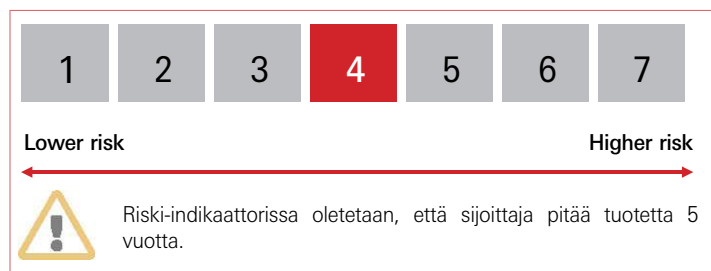
Tässä asiakirjassa kuvataan yhtiön yhden alarahaston yksi osakeluokka. Lisätietoa rahastoyhtiöstä, mukaan lukien uusin tarjousesite, vuosikertomus ja puolivuotiskatsaukset ja osakkeiden viimeisimmät hinnat, saa pyynnöstä maksutta englanninkielisinä ottamalla yhteyttä rekisterinpitäjään ja omistustietojen ylläpitäjään sähköpostitse osoitteeseen amgtransferagency@lu.hsbc.com tai verkkosivustolta www.global.assetmanagement.hsbc.com. Uusin tarjousesite on saatavilla englanniksi ja saksaksi. Tarjousesite, vuosikertomus ja puolivuotiskatsaukset laaditaan koko yhtiölle.

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

Sijoittaja voi vaihtaa osakkeensa yhtiön toisen osakelajin osakkeisiin tai toiseen alarahastoon kuuluiin osakkeisiin. Lisätietoa osakkeiden vaihtamisesta on tarjousesitteen osiossa, jossa käsitellään osakkeiden vaihtamista alarahastojen tai osuuslajien kesken.

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.

Tuotteen riskiluokaksi on asteikolla 1–7 määritetty 4, joka on keskiverto riskiluokka. Mahdolliset tulevat tappiot arvioidaan keskiverrolle tasolle, ja heikot markkinaolosuhteet saattavat vaikuttaa yhtiön kykyyn maksaa sijoittajalle.

Muut tuotteen kannalta merkittävät riskit, jotka eivät sisälly yleiseen riski-indikaattoriin: likviditeettiriski, vastapuoliriski, operatiivinen riski, sijoitukseen liittyvä vipuvaikutusriski sekä valuuttakurssiriski. Katso lisätietoja muista riskeistä tarjousesitteestä.

Tähän tuotteeseen ei liity turvaa tulevaa markkinoiden kehitystä vastaan, mikä tarkoittaa, että sijoittaja voi menettää osan sijoituksestaan tai koko sijoituksensa.

Jos sijoittajalle ei voida maksaa hänen saamisiaan, sijoittaja saattaa menettää koko sijoituksensa.

Tuottonäkömät

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

Esitetyt epäsuotuisat, kohtuulliset ja suotuisat näkömät 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.		
Stressinäkömät	Mahdollinen tuotto sijoittajalle	EUR 1 700	EUR 1 710
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-82,98 %	-29,72 %
Epäsuotuisa näkömä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle	EUR 6 920	EUR 7 220
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-30,81 %	-6,31 %
Kohtuullinen näkömä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle	EUR 9 870	EUR 12 320
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-1,33 %	4,26 %
Suotuisa näkömä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle	EUR 13 540	EUR 18 240
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	35,36 %	12,77 %

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. Stressinäkömä osoittaa, mikä sijoittajan tuotto voisi olla äärimmäisessä markkinatilanteessa. Epäsuotuisa näkömä tapahtui sijoitukselle aikavälillä syyskuuta 2017 – syyskuuta 2022. Kohtuullinen näkömä tapahtui sijoitukselle aikavälillä tammikuuta 2016 – tammikuuta 2021. Suotuisa näkömä tapahtui sijoitukselle aikavälillä huhtikuuta 2013 – huhtikuuta 2018.

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 vastuuriiski, jos rahaston varat menetetään. Säilytysyhteisö on vastuussa, jos se huolimattomuuden seurauksena tai tahallisesti laiminlyö vuoden 2010 lain mukaisten velvoitteidensa asianmukaisen täyttämisen.

Jos säilytysyhteisö tai muu palveluntarjoaja ajautuu konkurssiin tai maksukyvyttömyyteen, sijoittajat saattavat kokea viiveitä (esimerkiksi viiveitä merkintöjen, vaihtojen ja osuukien 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. Esimerkiksi jos sijoittaja sijoittaa tuotteeseen henkivakuutus- tai kapitalisaatiosopimuksen kautta, sopimuksen kuluja ei ole huomioitu tässä dokumentissa.

Ajan myötä kertyvät kulut

Taulukoissa esitetään summat, jotka käytetään sijoituksesta erityyppisten kustannusten kattamiseen. 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 näkömän mukaisesti.
- ◆ Sijoitus 10 000EUR.

Suosittelun sijoitusaika: 5 vuotta 10 000EUR sijoitus	Jos sijoittaja irtautuu vuoden jälkeen	Jos sijoittaja irtautuu 5 vuoden jälkeen
Kokonaiskulut	691 EUR	1 932 EUR
Vaikutus vuotuisen tuottoon % (*)	6,9%	3,1% 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 6,27 prosenttia ennen kuluja ja 4,26 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.

Nämä luvut sisältävät jakelupalkkion enimmäismäärän, jonka henkilö, joka myy tuotteen sijoittajalle, voi periä (5,00 prosenttia sijoitussummasta). Tämä henkilö ilmoittaa sijoittajalle varsinaisen jakelumaksun.

Kulujen rakenne

Kertaluonteiset kulut osallistumisen tai irtautumisen yhteydessä		Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua
Osallistumiskulut	Enintään 5,00 % summasta, jonka sijoittaja maksaa tämän sijoituksen tekemisen yhteydessä. Todellinen palkkio saattaa olla mainittua pienempi. Sijoittaja saa tiedon todellisista kuluista omalta rahoitusneuvojaltaan.	Enintään 500EUR
Irtautumiskulut	Emme veloita tästä tuotteesta irtautumismaksua, mutta henkilö, joka myi sinulle tuotteen, voi veloittaa sen.	0EUR
Jatkuvaluonteiset kulut vuosittain		
Hallinnolliset maksut ja muut hallinto- tai toimintakulut	1,85 prosenttia sijoituksen arvosta vuosittain. Määrä perustuu edellisvuoden kuluihin 31 maaliskuuta 2023 päättyneeltä vuodelta..	185EUR
Liiketoimikulut	0,02 prosenttia sijoituksen arvosta vuosittain. Tämä on arvio kustannuksista, joita aiheutuu tuotteen kohteena olevien sijoitusten ostosta ja myynnistä. Todellinen määrä vaihtelee sen mukaan, kuinka paljon ostanne ja myymme.	2EUR
Erityisissä olosuhteissa aiheutuneet satunnaiset kulut		
Tulosperusteiset palkkiot	Tällä tuotteella ei ole tulosperusteista palkkiota.	0EUR

Asiaankuuluva jakelija voi veloittaa vaihtomaksun, joka on enintään 1,00 % vaihdettavien osakkeiden nettoarvosta.

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

Suosittelu 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

Lisätietoa kestävän rahoituksen tiedonantoasetuksen (SFDR) artiklojen 8 ja 9 mukaisista kestävän kehityksen sijoitustuotteista on saatavilla alla olevasta verkkosivustosta. Tiedot sisältävät muun muassa kuvauksen ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyvistä ominaisuuksista tai kestävästä sijoitustavoitteesta, tiedot menetelmistä, joita käytetään ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyvien ominaisuuksien tai rahoitustuotteelle valittujen kestävien sijoitusten vaikutuksen arvioimisessa, mittaamisessa ja seuraamisessa sekä tiedot tavoitteista ja vertailuarvosta. <https://www.assetmanagement.hsbc.co.uk/en/intermediary/investment-expertise/sustainable-investments/sustainable-investment-product-offering>

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