

# Faktablad

## Syfte

Detta faktablad ger dig basfakta om denna investeringsprodukt. Det är inte reklammaterial. Informationen krävs enligt lag för att hjälpa dig att förstå produktens egenskaper, risker, kostnader, möjliga vinster och förluster och för att hjälpa dig att jämföra den med andra produkter.

## HSBC GLOBAL INVESTMENT FUNDS - MULTI-ASSET STYLE FACTORS

en delfond i HSBC Global Investment Funds, ("fondföretaget"). Fonden förvaltas av HSBC Investment Funds (Luxembourg) S.A., är auktoriserad i Grand Duchy of Luxembourg och tillsyn utövas av Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF). HSBC Asset Management är varumärket för HSBC-koncernens kapitalförvaltningsverksamhet.

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

Andelsklass: AC

Telefon: +352 48 88 961

ISIN: LU1827011492

Produktionsdatum: 12 juni 2024.

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

## Vad innebär produkten?

### Typ

Fonden är ett investmentbolag bildat som ett Société Anonyme-företag kvalificerat som investeringsföretag med rörligt kapital (Société d'Investissement à Capital Variable). Fondens värde är beroende av de underliggande tillgångarnas resultat och kan komma att öka eller minska. Eventuellt kapital som investeras i fonden kan utsättas för risker.

### Mål och placeringsinriktning

#### Investeringsmål:

Fonden strävar efter att generera långsiktig kapitaltillväxt och intäkter med låg korrelation till traditionella tillgångsklasser. Fondens genomsnittliga volatilitet förväntas vara cirka 7 % under investeringsperioden. Den kan variera på grund av marknadsförhållanden och den årliga volatiliteten kan vara lägre eller högre än denna nivå.

#### Placeringsinriktning:

Fonden strävar efter att uppnå en avkastning som är mindre känslig för marknadsfluktuationer och en genomsnittlig volatilitet (fluktuationer i kursen för ett värdepapper) på 7 %.

Fonden tar långa positioner (om tillgångar förväntas stiga i värde) eller korta positioner (om tillgångar förväntas sjunka i värde) och använder olika investeringsstilar (stilar). Fonden investerar i ett diversifierat urval av tillgångsklasser (inklusive aktier, räntebärande värdepapper och valutor) på global basis, inklusive tillväxtmarknader.

De stilar som fonden använder inkluderar en carry-strategi (som syftar till att ta långa positioner i tillgångar med högre avkastning och korta positioner i tillgångar med lägre avkastning), värdestrategi (som syftar till att ta långa positioner i undervärderade tillgångar och korta positioner i övervärderade tillgångar) och momentumstrategi (som syftar till att ta långa positioner i tillgångar med högre resultat den senaste tiden och korta positioner i tillgångar med lägre resultat den senaste tiden). Stilarna förväntas ha låg korrelation med varandra.

Fonden implementerar stilar främst genom att investera (både långa och korta positioner) i finansiella derivatinstrument, inklusive men inte begränsat till aktieterminer, obligationsterminer, ränteswappar och valutaforwards (inklusive icke-leveransbara terminer). F

Företag eller emittenter som övervägs för inkludering i fondens portfölj kan vara föremål för uteslutna aktiviteter i enlighet med HSBC Asset Managements policyer för ansvarsfulla investeringar, vilka kan ändras från tid till annan. Se prospektet för ytterligare information om uteslutna verksamheter.

Fonden kan investera i kortfristiga obligationer (eller liknande värdepapper), penningmarknadsinstrument, banksättningar och likvida medel i kassaändamål.

Fonden kan investera upp till 10 % av tillgångarna i andra fonder, inklusive HSBC-fonder.

För att genomföra ovanstående strategier använder fonden huvudsakligen finansiella derivatinstrument. Fonden kan använda dem i säkrings-,

kassaflödesförvaltnings- och investerings syfte. Derivat kan även ingå i andra instrument som används av fonden.

- ◆ Fonden kan investera upp till 29 % av sina tillgångar i avtal om utlåning av värdepapper. Denna andel förväntas dock inte överstiga 25 %.
- ◆ Fondens jämförelseindex är EUR. Referensvalutan för den här andelsklassen är EUR.
- ◆ Intäkter återinvesteras.
- ◆ Du kan sälja din placering under de flesta arbetsdagar.
- ◆ Fonden förvaltas aktivt och följer inte ett jämförelseindex. Fonden har ett internt eller externt mål mot ett jämförelseindex, Euro Short-Term Rate (ESTR).

### Målgrupp

Fonden kan vara lämplig för investerare med en investeringshorisont på medellång sikt. Fonden är avsedd för sofistikerade investerare som siktar på en investering som ger exponering mot olika tillgångsklasser som huvudsakligen uppnås genom att använda finansiella derivatinstrument som har potential att minska likviditeten och öka avkastningens volatilitet. Fonden kan vara lämplig för investerare som söker en enda strategifond för att lägga till i en befintlig diversifierad portfölj.

En investering i fonden är endast lämplig för investerare som kan bedöma risker och fördelar med en sådan investering, och som har tillräckliga resurser för att bära eventuell förlust eftersom fonden inte är garanterad och de kan få tillbaka mindre än det investerade beloppet. Fonden är avsedd att användas som en del av en diversifierad investeringsportfölj. Potentiella investerare bör rådgöra med sin finansiella rådgivare innan de gör en investering.

### Löptid:

Fonden har ingen förfallodag.

PRIIP-produktutvecklaren kan inte säga upp fonden ensidigt. Styrelsen kan vidare besluta att likvidera fonden under vissa omständigheter som anges i prospektet och bolagsordningen.

### Ytterligare information:

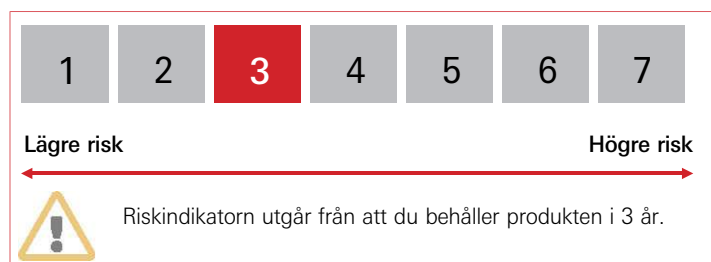
Det här dokumentet innehåller en beskrivning av en andelsklass till en delfond till bolaget. Du kan få tillgång till mer information om bolaget, inklusive prospektet, den senaste års- och halvårsrapporten för bolaget och de senaste andelskurserna, utan kostnad på engelska från registratören och överföringsombudet genom att skicka ett e-postmeddelande till [amgtransferagency@lu.hsbc.com](mailto:amgtransferagency@lu.hsbc.com) eller genom att gå till [www.global.assetmanagement.hsbc.com](http://www.global.assetmanagement.hsbc.com). Det senaste prospektet är tillgängligt på engelska och svenska. Prospektet samt års- och halvårsrapporter upprättas för hela bolaget.

Depåbanken är HSBC Continental Europe, Luxembourg. Fondens tillgångar hålls säkra av förvaringsinstitutet och är åtskilda från andra fonders tillgångar.

Det går att byta andelar till andelar i en annan andelsklass eller delfond inom bolaget. Närmare uppgifter om hur detta görs finns i avsnittet "Så här konverterar du mellan delfonder/klasser" i prospektet.

## Vilka är riskerna och vad kan jag få för avkastning?

### Riskindikator



Den sammanfattande riskindikatorn ger en vägledning om risknivån för denna produkt jämfört med andra produkter. Den visar hur troligt det är att produkten kommer att sjunka i värde på grund av marknadsutvecklingen eller på grund av att vi inte kan betala dig.

### Resultatscenarier

Vad du får från denna produkt beror på framtida marknadsresultat. Den framtida marknadsutvecklingen är osäker och kan inte förutsägas exakt. De negativa, neutrala och positiva scenarierna visar det sämsta, det genomsnittliga och det bästa resultatet för produkten och ett lämpligt jämförelseindex under de senaste 10 åren. Marknaderna kan utvecklas helt annorlunda i framtiden.

Rekommenderad innehavstid: 3 år		Om du löser	Om du löser in efter
Investering av 10 000 EUR		in efter 1 år	3 år
Minimum	Fonden täcks inte av en kompensations- eller garantiordning för investerare. Du kan förlora en del av eller hela det investerade beloppet.		
Stressscenarier	Vad du kan få tillbaka	EUR 7 460	EUR 7 790
	Genomsnittlig avkastning per år	-25,44 %	-7,98 %
Negativt scenario	Vad du kan få tillbaka	EUR 9 060	EUR 8 920
	Genomsnittlig avkastning per år	-9,44 %	-3,73 %
Neutralt scenario	Vad du kan få tillbaka	EUR 9 840	EUR 10 440
	Genomsnittlig avkastning per år	-1,58 %	1,45 %
Positivt scenario	Vad du kan få tillbaka	EUR 10 690	EUR 11 250
	Genomsnittlig avkastning per år	6,88 %	3,99 %

I siffrorna ingår alla kostnader för själva produkten, men eventuellt inte alla kostnader som du betalar till din rådgivare eller distributör. I siffrorna tas ingen hänsyn till din personliga beskattningssituation, som också kan påverka hur mycket du får tillbaka. Stressscenariot visar vad du kan få tillbaka under extrema marknadsförhållanden. Det negativa scenariot inträffade för en investering mellan maj 2020 och maj 2023. Det neutrala scenariot inträffade för en investering mellan juni 2018 och juni 2021. Det positiva scenariot inträffade för en investering mellan december 2015 och december 2018. Ett lämpligt jämförelseindex användes där fonden hade otillräcklig historik.

## Vad händer om HSBC Investment Funds (Luxembourg) S.A. inte kan göra några utbetalningar?

Fondens betalningsförmåga påverkas inte av inställda betalningar från HSBC Investment Funds (Luxembourg) S.A.. Fondens tillgångar hålls säkra av förvaringsinstitutets bank och är åtskilda från andra fonders tillgångar. Det innebär att en fonds innehav hålls åtskilt från andra fonders innehav och att din investering i fonden inte kan användas för att betala någon annan fonds skulder. Det finns en potentiell ansvarsrisk för förvaringsinstitutet om fondens tillgångar går förlorade. Förvaringsinstitutet hålls ansvarigt i händelse av försumlig eller avsiktlig underlåtenhet att korrekt uppfylla sina skyldigheter enligt 2010 års lag.

I händelse av konkurs eller insolvens för förvaringsinstitutet eller en annan tjänsteleverantör kan investerare drabbas av förseningar (till exempel förseningar i behandlingen av teckning, konvertering och inlösen av andelar), andra störningar och det kan finnas risk för inställda betalningar. Fonden täcks inte av en kompensations- eller garantiordning för investerare.

## Vilka är kostnaderna?

Den person som ger dig råd om eller säljer produkten kan ta ut andra kostnader. Om så är fallet ska personen i fråga informera dig om dessa kostnader och om hur de påverkar din investering.

### Kostnader över tid

Tabellerna visar de belopp som tas från din investering för att täcka olika typer av kostnader. Beloppens storlek beror på hur mycket du investerar, hur länge du innehar produkten och hur din produkt presterar. Beloppen som visas här är baserade på ett exempel på investeringsbelopp och olika möjliga investeringsperioder.

Vi har antagit följande:

- ◆ Det första året får du tillbaka det belopp som du investerat (0 % årlig avkastning). För de andra innehavstiderna har vi antagit att produkten presterar i enlighet med vad som visas i det neutrala scenariot.
- ◆ 10 000 EUR investeras.

Rekommenderad innehavstid: 3 år Investering av 10 000 EUR	Om du löser in efter 1 år	Om du löser in efter 3 år
Totala kostnader	476 EUR	879 EUR
Årliga kostnadseffekter % *	4,8 %	2,8 % varje år

\* Detta illustrerar hur kostnader minskar din avkastning varje år under innehavstiden. Det visar till exempel att om du löser in vid den rekommenderade innehavstiden beräknas din genomsnittliga avkastning per år bli 4,22% före kostnader och 1,45% efter kostnader.

Som ersättning för sina tjänster kan personen som säljer produkten till dig komma att erhålla en del av de kostnader som du betalar till oss. Du kommer att få information om beloppet.

Dessa siffror inbegriper den högsta distributionsavgift som den person som säljer produkten till dig kan ta ut upp till 3,10 %. Personen i fråga kommer att informera dig om den faktiska distributionsavgiften.

#### Kostnadssammansättning

Engångskostnader vid teckning eller inlösen		Om du löser in efter 1 år
Teckningskostnader	Upp till 3,10 % av beloppet du betalar in när du tecknar dig för investeringen. I vissa fall kanske du betalar mindre. Din finansiella rådgivare kan upplysa dig om de faktiska avgifterna.	Upp till 310 EUR
Inlösenkostnader	Vi tar inte ut någon inlösenavgift för denna produkt, men personen som säljer produkten till dig kan komma att göra det.	0 EUR
Löpande kostnader som tas ut varje år		
Förvaltningsavgifter och andra administrations- eller driftskostnader	1,59 % av värdet på din investering per år. Denna siffra grundas på föregående års utgifter, dvs. året som slutade 31 mars 2024.	162 EUR
Transaktionskostnader	0,04 % av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning av kostnaderna som uppstår när vi köper och säljer produktens underliggande investeringar. Det faktiska beloppet kommer att variera beroende på hur mycket vi köper och säljer.	4 EUR
Extra kostnader som tas ut under särskilda omständigheter		
Resultatrelaterade avgifter	Det finns ingen resultatrelaterad avgift för den här produkten.	0 EUR

En konverteringsavgift på upp till 1,00 % av substansvärdet för de andelar som konverteras kan behöva betalas till den berörda distributören.

#### Hur länge bör jag behålla investeringsprodukten och kan jag ta ut pengar i förtid?

Rekommenderad innehavstid: 3 år

Denna fond kan vara olämplig för investerare som planerar att investera på medellång sikt. Du kan lösa in dina innehav i fonden före den rekommenderade innehavstiden utan påföljder. En inlösenavgift kan vara tillämplig. Mer information finns i tabellen över kostnadssammansättning.

#### Hur kan jag klaga?

Klagomål på produkten eller på hur HSBC Investment Funds (Luxembourg) S.A. eller den person som ger råd om eller säljer produkten uppträder bör skickas skriftligen till 18 Boulevard de Kockelscheuer, 1821 Luxembourg, Grand Duchy of Luxembourg eller via e-post till [hifl.complaint@hsbc.com](mailto:hifl.complaint@hsbc.com).

#### Övrig relevant information

Om du vill ha information om tidigare resultatscenarier och resultat för fonden för de senaste 4 åren läser du i avsnittet "Fondcenter" på vår webbplats genom att gå till <http://www.assetmanagement.hsbc.com>.

När den här produkten används som enhetslänkat stöd för en livförsäkring eller ett kapitaliseringsavtal kommer den ytterligare informationen i det här avtalet, som kostnader för avtalet som inte är inkluderade i de kostnader som är angivna i det här dokumentet, kontakt för eventuella anspråk och information om vad som händer om försäkringsbolaget skulle hamna på obestånd, att anges i faktabladet för avtalet, vilket din försäkringsgivare, borsmäklare eller annat försäkringsombud måste tillhandahålla till dig enligt sina juridiska skyldigheter.