

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 - INDIA FIXED INCOME

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 varainhoito liiketoiminnan tuotemerkki.

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

Osakelaji: AC

Puhelin: +352 4888 9625

ISIN: LU0780247804

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:

Rahasto pyrkii tarjoamaan pitkän aikavälin pääomankasvua ja tuottoa sijoittamalla intialaisista joukkovelkakirjoista ja vastaavista arvopapereista koostuvaan salkkuun.

Sijoituspolitiikka:

Rahasto sijoittaa vähintään 90 % varoistaan kiinteätuottoisiin arvopapereihin, muihin Intian rupiaan (INR) liittyviin välineisiin, mukaan lukien enintään 20 prosentin osuuden käteisvaroihin ja käteisvälineisiin.

Rahasto sijoittaa korkean ja alhaisemman laatu luokituksen arvopapereihin sekä luokittelemattomiin kiinteätuottoisiin arvopapereihin. Nämä ovat Intian valtion tai Intiassa sijaitsevien tai siellä pääosin liiketoimintaansa harjoittavien yritysten liikkeeseen laskemia.

Rahaston Intiaan kohdistuviin sijoituksiin voi liittyä rajoitus. Kun näin on, rahasto voi sijoittaa muiden valuuttojen kuin INR:n määräisiin kiinteätuottoisiin arvopapereihin tai johdannaisiin.

Rahasto voi sijoittaa enintään 100 % varoistaan velkakirjoihin, jotka ovat Intian valtion tai Intian valtiollisten yhteisöjen liikkeeseen laskemia tai takaamia.

Rahasto voi sijoittaa enintään 10 % varoistaan ehdollisiin muunnettaviin arvopapereihin. Tämän altistumisen ei kuitenkaan odoteta olevan yli 5 %.

Rahasto voi sijoittaa enintään 10 % varoistaan muihin avomiin rahastoihin, myös muihin HSBC:n rahastoihin. Se voi sijoittaa pankkitalletuksiin ja rahamarkkinavälineisiin varainhoitotarkoituksessa.

Rahasto voi myös sijoittaa johdannaisiin ja käyttää niitä suojaamiseen ja tehokkaaseen salkunhoitoon. 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 USD. Tämän osakeluokan viitevaluutta on USD.
- ♦ Tuotto sijoitetaan uudelleen.
- ♦ Sijoituksen voi myydä useimpina arkipäivinä.
- ♦ Rahastoa hoidetaan aktiivisesti, eikä sitä ole sidottu vertailuarvoon.

Yksityissijoittaja, jolle tuotetta on tarkoitus markkinoida

Rahasto voi soveltua sijoittajille, joilla on pitkän aikavälin sijoitushorisontti, ja se on tarkoitettu sijoittajille, jotka tavoittelevat altistumista omaisuusluokille, joihin voi kohdistua kohtuullisen suurta volatiliteettia. Rahasto voi soveltua sijoittajille, jotka etsivät sijoitusta täydentämään olemassa olevaa ydinsalkkua tai erillistä sijoitusta altistukseen tietyille omaisuusluokalle.

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 uusien 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 kuuluviin 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 3, joka on keskimatala riskiluokka. Mahdolliset tulevat tappiot arvioidaan keskimatalalle tasolle, ja heikot markkinaolosuhteet vaikuttavat epätodennäköisesti yhtiön kykyyn maksaa sijoittajalle.

Ota valuuttariski huomioon. Sijoittaja saa maksuja toisessa valuutassa, mikä tarkoittaa, että valuuttakurssi vaikuttaa hänen lopulliseen tuottoonsa. Tätä riskiä ei oteta huomioon edellä esitetyssä indikaattorissa.

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.

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 000USD 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	USD 6 760	USD 6 590
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-32,45 %	-8,00 %
Epäsuotuisa näkymä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle	USD 8 520	USD 9 040
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-14,81 %	-2,00 %
Kohtuullinen näkymä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle	USD 10 060	USD 11 520
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	0,56 %	2,87 %
Suotuisa näkymä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle	USD 11 930	USD 13 020
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	19,27 %	5,42 %

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 elokuuta 2021 – huhtikuuta 2023. Kohtuullinen näkymä tapahtui sijoitukselle aikavälillä kesäkuuta 2015 – kesäkuuta 2020. Suotuisa näkymä tapahtui sijoitukselle aikavälillä elokuuta 2013 – elokuuta 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 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. 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 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 oletettuna on, että sijoittaja saa tuotteella tuottoa kohtuullisen näkymän mukaisesti.
- Sijoitus 10 000USD.

Suosittelun sijoitusaika: 5 vuotta 10 000USD sijoitus	Jos sijoittaja irtautuu vuoden jälkeen	Jos sijoittaja irtautuu 5 vuoden jälkeen
Kokonaiskulut	477 USD	1 394 USD
Vaikutus vuotuisen tuottoon % (*)	4,8%	2,4% 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 4,60 prosenttia ennen kuluja ja 2,87 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 (3,10 prosenttia sijoitussummasta). Tämä henkilö ilmoittaa sijoittajalle varsinaisen jakelumaksun.

Kulujen rakenne

Kertaluonteiset kulut osallistumisen tai irtautumisen yhteydessä		Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua
Osallistumiskulut	Enintään 3,10 % summasta, jonka sijoittaja maksaa tämän sijoituksen tekemisen yhteydessä. Todellinen palkkio saattaa olla mainittua pienempi. Sijoittaja saa tiedon todellisista kuluista omalta rahoitusneuvojaltaan.	Enintään 310USD
Irtautumiskulut	Emme veloita tästä tuotteesta irtautumismaksua, mutta henkilö, joka myi sinulle tuotteen, voi veloittaa sen.	0USD
Jatkuvaluonteiset kulut vuosittain		
Hallinnolliset maksut ja muut hallinto- tai toimintakulut	1,45 prosenttia sijoituksen arvosta vuosittain. Määrä perustuu edellisvuoden kuluihin 31 maaliskuuta 2023 päättyneeltä vuodelta..	145USD
Liiketoimikulut	0,19 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.	19USD
Erityisissä olosuhteissa aiheutuneet satunnaiset kulut		
Tulosperusteiset palkkiot	Tällä tuotteella ei ole tulosperusteista palkkiota.	0USD

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?

Suosittelun 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 saatavissa verkkosivuston Fund Centre -osiossa: <http://www.assetmanagement.hsbc.com>.