

Dokument zawierający kluczowe informacje

Cel

Niniejszy dokument zawiera kluczowe informacje o tym produkcie inwestycyjnym. Nie jest to materiał marketingowy. Udzielenie tych informacji jest wymagane prawem, aby pomóc w zrozumieniu charakteru tego produktu oraz ryzyka, kosztów, potencjalnych zysków i strat z nim związanych, a także ułatwić porównanie go z innymi produktami.

HSBC GLOBAL INVESTMENT FUNDS - ASIA EX JAPAN EQUITY SMALLER COMPANIES

subfundusz HSBC Global Investment Funds („UCITS”). Fundusz jest zarządzany przez HSBC Investment Funds (Luxembourg) S.A., uzyskał zezwolenie w Grand Duchy of Luxembourg i podlega nadzorowi Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF). HSBC Asset Management to nazwa handlowa działalności HSBC Group związanej z zarządzaniem aktywami.

Twórca PRIIP: HSBC Investment Funds (Luxembourg) S.A.

Telefon: +352 4888 9625

Data sporządzenia: 24 lipca 2023.

Klasa udziałów: EC

ISIN: LU0164870239

Strona internetowa: <http://www.assetmanagement.hsbc.com>

Co to za produkt?

Rodzaj

Fundusz jest spółką inwestycyjną zarejestrowaną w charakterze podmiotu „société anonyme” klasyfikowanego jako Société d'Investissement à Capital Variable. Wartość Funduszu jest uzależniona od wyników aktywów bazowych i może zarówno wzrosnąć, jak i spaść. Każda kwota kapitału zainwestowanego w Fundusz może być narażona na ryzyko.

Cele i polityka inwestycyjna

Cel inwestycyjny:

Fundusz ma na celu zapewnienie długoterminowego wzrostu kapitału poprzez inwestowanie w portfel akcji mniejszych spółek azjatyckich (z wyjątkiem japońskich) przy jednoczesnym promowaniu aspektów środowiskowych, społecznych i związanych z zarządzaniem (ESG).

Fundusz promuje aspekty ESG w rozumieniu artykułu 8 SFDR. Więcej informacji na temat zasad odpowiedzialnego inwestowania w HSBC Global Asset Management można znaleźć na stronie www.assetmanagement.hsbc.com/about-us/responsible-investing/policies.

Polityka inwestycyjna:

W normalnych warunkach rynkowych Fundusz będzie inwestować co najmniej 90% aktywów w akcje (lub podobne papiery wartościowe) spółek z siedzibą w Azji (z wyjątkiem Japonii), w tym na rynkach rozwiniętych i wschodzących.

Fundusz będzie inwestował co najmniej 70% swoich aktywów w małe przedsiębiorstwa. Spółki te są określane jako spółki plasujące się w dolnych 25% klasyfikacji spółek z globalnej puli Asia ex Japan.

Fundusz uwzględni identyfikację i analizę poświadczeń dotyczących zgodności z kryteriami ESG spółki jako integralną część procesu podejmowania decyzji inwestycyjnych w celu ograniczenia ryzyka i zwiększenia zysków. Fundusz nie będzie inwestować w spółki prowadzące określone działania wykluczone, np.: spółki zajmujące się produkcją kontrowersyjnej broni i tytoniu; spółki, które ponad 10% przychodów czerpią z wydobycia węgla energetycznego; oraz spółki, które ponad 10% przychodów czerpią z energetyki węglowej. Fundusz prowadzi wzmożone analizy due diligence w stosunku do spółek, które są uznawane za nieprzestrzegające zasad inicjatywy UN Global Compact. Więcej informacji na temat kryteriów ESG i działalności wykluczonej można znaleźć w prospekcie informacyjnym.

Fundusz może inwestować do 50% w chińskie akcje klasy A i chińskie akcje klasy B. W przypadku chińskich akcji klasy A do 50% na rynkach Shanghai-Hong Kong Stock Connect i Shenzhen-Hong Kong Stock Connect, do 30% w CAAP (China A-shares Access Products) oraz do 10% w CAAP wyemitowanych przez pojedynczego emitenta. Fundusz może inwestować do 10% swoich aktywów w inne fundusze i do 15% w fundusze powiernicze inwestujące w nieruchomości (REIT), a także może inwestować w depozyty bankowe i instrumenty rynku pieniężnego do celów skarbowych.

Fundusz może również inwestować w instrumenty pochodne i z nich korzystać do celów efektywnego zarządzania portfelem, zabezpieczania i zarządzania przepływami środków pieniężnych. Instrumenty pochodne nie będą wykorzystywane na szeroką skalę do celów inwestycyjnych. Instrumenty pochodne mogą być również wbudowane w inne instrumenty, z których korzysta Fundusz.

- ◆ Fundusz może zaangażować się w transakcje pożyczki papierów wartościowych do 29% swoich aktywów. Nie przewiduje się jednak, aby odsetek ten przekroczył 25%.
- ◆ Walutą referencyjną Funduszu jest USD. Walutą referencyjną dla tej klasy udziałów jest USD.

- ◆ Dochód jest ponownie inwestowany.
- ◆ Inwestycje można sprzedawać w większość dni roboczych.
- ◆ Fundusz jest aktywnie zarządzany i nie śledzi poziomu referencyjnego. Fundusz posiada wewnętrzny lub zewnętrzny cel w stosunku do poziomu referencyjnego, MSCI AC Asia ex Japan Small Cap Net.
- ◆ Doradca inwestycyjny będzie swobodnie inwestować w papiery wartościowe nieuwzględnione w poziomie referencyjnym na podstawie strategii aktywnego zarządzania inwestycjami i konkretnych możliwości inwestycyjnych. Przewiduje się, że znaczny procent inwestycji Funduszu będą stanowiły instrumenty składowe poziomu referencyjnego. Niemniej jednak waga poszczególnych instrumentów może się istotnie różnić od tej w ramach poziomu referencyjnego.
- ◆ Wszelkie odchylenia od poziomu referencyjnego są monitorowane pod kątem kompleksowych ram ryzyka, w tym na poziomie sektora i kraju.
- ◆ Monitorowany (ale nie ograniczony) co do zdefiniowanego zakresu jest również stosunek odchylenia wyników Funduszu do poziomu referencyjnego.

Docelowy inwestor indywidualny

Fundusz może być odpowiedni dla inwestorów o długookresowym horyzoncie inwestycyjnym. Fundusz jest przeznaczony dla bardziej doświadczonych inwestorów mających na celu klasy aktywów, które mają potencjał ograniczenia płynności i zwiększenia zmienności stóp zwrotu, jak również inwestorów chcących korzystać z bardzo aktywnych strategii inwestycyjnych, które mogą skutkować skoncentrowanym portfelem. Fundusz może być odpowiedni dla inwestorów poszukujących inwestycji, które pozwolą zdywersyfikować ich aktualny portfel podstawowy.

Dokonanie inwestycji w Fundusz jest odpowiednie tylko dla inwestorów, którzy są w stanie ocenić ryzyko i zalety danej inwestycji i posiadają wystarczające środki do poniesienia ewentualnych strat. Wynika to z faktu, że Fundusz nie zapewnia gwarancji, więc inwestor może otrzymać zwrot niższy niż zainwestowana kwota. Fundusz opracowano z myślą o wykorzystaniu w ramach zdywersyfikowanego portfela inwestycyjnego. Przed dokonaniem inwestycji potencjalny inwestor powinien skonsultować się ze swoim doradcą finansowym.

Okres:

Fundusz nie ma terminu zapadalności.

Twórca PRIIP nie może jednostronnie rozwiązać Funduszu. Zarząd może ponadto podjąć decyzję o likwidacji Funduszu w pewnych okolicznościach określonych w Prospekcie i statucie Funduszu.

Informacje dodatkowe:

W niniejszym dokumencie przedstawiono pojedynczą klasę udziałów subfunduszu Spółki. Więcej informacji o Spółce, w tym Prospekt, najnowsze sprawozdania roczne i półroczne Spółki oraz ostatnie ceny udziałów można uzyskać bezpłatnie w języku angielskim od Agenta rejestracyjnego i transferowego, wysyłając wiadomość e-mail na adres amgtransferagency@lu.hsbc.com lub odwiedzając stronę internetową www.globalassetmanagement.hsbc.com. Najnowszy Prospekt jest dostępny w języku angielskim i niemieckim. Prospekt oraz sprawozdania roczne i półroczne są sporządzane dla całej Spółki.

Bank Depozytariusza to HSBC Continental Europe, Luxembourg. Aktywa Funduszu są bezpiecznie przechowywane przez Depozytariusza, oddzielnie od aktywów innych Funduszy.

Istnieje możliwość zamiany posiadanych udziałów na udziały innej klasy lub innego subfunduszu w ramach Spółki. Szczegółowe informacje dotyczące postępowania w takiej sytuacji zawarto w części „Konwersja między subfunduszami/klasami” Prospektu.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka



Ogólny wskaźnik ryzyka stanowi wskazówkę dotyczącą poziomu ryzyka tego produktu w porównaniu z innymi produktami. Wskazuje na ile prawdopodobne jest, że produkt będzie tracił wartość z powodu ruchów na rynkach lub ponieważ nie będziemy mogli ci zapłacić.

Scenariusze dotyczące wyników

Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Przyszła sytuacja rynkowa jest niepewna i nie można dokładnie przewidzieć, jak się rozwinie. Przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki produktu z ostatnich 10 lat. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób.

Zalecany okres utrzymywania: 5 lat Inwestycja w kwocie 10 000USD		Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach
Minimum	Fundusz nie jest objęty systemem rekompensat ani gwarancji dla inwestorów i możesz stracić część lub całość zainwestowanej kwoty.		
Scenariusze warunków skrajnych	Jaki zwrot można uzyskać	USD 1 860	USD 1 660
	Średnia roczna stopa zwrotu	-81,36%	-30,20%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot można uzyskać	USD 6 370	USD 6 820
	Średnia roczna stopa zwrotu	-36,26%	-7,37%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot można uzyskać	USD 9 980	USD 11 630
	Średnia roczna stopa zwrotu	-0,22%	3,06%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot można uzyskać	USD 18 250	USD 17 500
	Średnia roczna stopa zwrotu	82,48%	11,84%

Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego produktu, ale mogą nie obejmować wszystkich kosztów, które płacisz swojemu doradcy lub dystrybutorowi. W danych liczbowych nie uwzględniono twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wielkość zwrotu. Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych. Scenariusz niekorzystny miał miejsce w przypadku inwestycji między czerwca 2021 a kwietnia 2023. Scenariusz umiarkowany miał miejsce w przypadku inwestycji między lutego 2014 a lutego 2019. Scenariusz korzystny miał miejsce w przypadku inwestycji między lutego 2016 a lutego 2021.

Co się stanie, jeśli HSBC Investment Funds (Luxembourg) S.A. nie ma możliwości wypłaty?

Niewykonanie zobowiązań przez HSBC Investment Funds (Luxembourg) S.A. nie będzie mieć wpływu na możliwość wypłaty przez Fundusz. Aktywa Funduszu są bezpiecznie przechowywane przez Bank Depozytariusza, oddzielnie od aktywów innych Funduszy. Oznacza to, że portfel jednego Funduszu jest utrzymywany oddzielnie od portfeli innych Funduszy i że środki zainwestowane przez inwestora w Fundusz nie mogą zostać użyte do spłaty zobowiązań żadnego innego Funduszu. Dla Depozytariusza w przypadku utraty aktywów Funduszu istnieje ryzyko poniesienia odpowiedzialności. Depozytariusz ponosi odpowiedzialność, jeśli dojdzie do zaniedbania lub celowego niedopełnienia przez niego obowiązków wynikających z ustawy z 2010 r.

W przypadku upadłości lub niewypłacalności Banku Depozytariusza lub innego usługodawcy inwestorzy mogą doświadczyć opóźnień (np. w obsłudze subskrypcji, konwersji i wykupu udziałów) lub innego rodzaju zakłóceń oraz może wystąpić ryzyko niewykonania zobowiązań. Fundusz nie jest objęty systemem rekompensat ani gwarancji dla inwestorów.

Jakie są koszty?

Osoba doradzająca ci w zakresie produktu lub sprzedająca ci ten produkt może nałożyć na ciebie inne koszty. W takim przypadku osoba ta przekaże ci informacje na temat tych kosztów i pokaże, jaki wpływ będą miały na twoją inwestycję. Jeśli na przykład inwestujesz w ten produkt w ramach ubezpieczenia na życie lub umowy kapitalizacji, ten dokument nie uwzględni opłat wynikających z tej umowy.

Koszty w czasie

W tabelach podano kwoty, które są pobierane z inwestycji na pokrycie różnych rodzajów kosztów. Kwoty te zależą od kwoty inwestycji, okresu utrzymywania produktu oraz wyników osiągniętych przez produkt. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładowej kwocie inwestycji i różnych możliwych okresach inwestycji.

Założyliśmy, że:

- ♦ w pierwszym roku otrzymałbyś z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś (0% rocznej stopy zwrotu). W odniesieniu do pozostałych okresów utrzymywania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym.
- ♦ zainwestowano 10 000USD.

Zalecany okres utrzymywania: 5 lat Inwestycja w kwocie 10 000USD	Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach
Całkowite koszty	774 USD	2 383 USD
Wpływ kosztów w skali roku (%)*	7,7%	3,9% każdego roku

Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 5,91% przed uwzględnieniem kosztów i 3,06% po uwzględnieniu kosztów.

Możemy podzielić się częścią kosztów z osobą sprzedającą ci produkt, aby pokryć koszty usług, które świadczy ona na Twoją rzecz. Osoba ta poinformuje cię o kwocie.

Dane te obejmują maksymalną opłatę dystrybucyjną, jaką może pobrać osoba sprzedająca ci produkt (do 5,00%). Osoba ta poinformuje cię o rzeczywistej wysokości opłaty dystrybucyjnej.

Struktura kosztów

Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku
Koszty wejścia	Do 5,00% kwoty, którą wpłacasz, wchodząc w tę inwestycję. W pewnych przypadkach inwestor może płacić mniej. Informacje o bieżącej wysokości opłat można uzyskać od doradcy finansowego.	Do 500USD
Koszty wyjścia	Nie pobieramy opłaty za wyjście w przypadku tego produktu, ale osoba sprzedająca ci produkt może taką opłatę pobierać.	0USD
Koszty bieżące ponoszone każdego roku		
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	2,35% wartości twojej inwestycji rocznie. Kwota ta bazuje na kosztach z roku poprzedniego kończącego się 31 marca 2023.	235USD
Koszty transakcji	0,32% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunkowa kwota kosztów ponoszonych przy zakupie i sprzedaży inwestycji bazowych dla danego produktu. Rzeczywista kwota będzie się różnić w zależności od tego, jak dużo kupujemy i sprzedajemy.	32USD
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach		
Opłaty za wyniki	W przypadku tego produktu nie ma opłaty za wyniki.	0USD

Na rzecz odpowiedniego dystrybutora może być pobierana opłata za konwersję w wysokości do 1,00% wartości aktywów netto udziałów podlegających konwersji

Ile czasu powinienem posiadać produkt i czy mogę wcześniej wypłacić pieniądze?

Zalecany okres utrzymywania: Liczba lat: 5

Ten Fundusz może być odpowiedni dla inwestorów, którzy planują inwestować w długim terminie. Nie przewiduje się żadnych kar, jeśli inwestor zechce umorzyć swój portfel w Funduszu przed upływem zalecanego okresu utrzymywania. Może obowiązywać opłata za wyjście – szczegółowe informacje znajdują się w tabeli „Struktura kosztów”.

Jak mogę złożyć skargę?

Skargi dotyczące produktu albo postępowania HSBC Investment Funds (Luxembourg) S.A. lub osoby doradzającej w zakresie produktu lub go sprzedającej należy kierować na piśmie na adres 18 Boulevard de Kockelscheuer, 1821 Luxembourg, Grand Duchy of Luxembourg lub drogą elektroniczną na adres hipl.complaint@hsbc.com.

Inne istotne informacje

Szczegółowe informacje dotyczące produktów z zakresu zrównoważonych inwestycji, o których mowa w art. 8 i 9, sklasyfikowanych zgodnie z rozporządzeniem w sprawie ujawniania informacji związanych ze zrównoważonym rozwojem w sektorze usług finansowych (SFDR), w tym opis aspektów środowiskowych lub społecznych lub celu zrównoważonego inwestowania, metodologii stosowane do oceny, pomiaru i monitorowania aspektów środowiskowych lub społecznych oraz wpływ wybranych zrównoważonych inwestycji, a także informacje na temat celów i poziomów referencyjnych można znaleźć pod adresem: <https://www.assetmanagement.hsbc.co.uk/en/intermediary/investment-expertise/sustainable-investments/sustainable-investment-product-offering>

Wcześniejsze scenariusze dotyczące wyników i wyniki Funduszu osiągnięte w przeszłości (za poprzednie 10 lat) można znaleźć w sekcji Centrum Funduszu na naszej stronie internetowej <http://www.assetmanagement.hsbc.com>.