

# Βασικές Πληροφορίες για Επενδυτές

Το παρόν έγγραφο σας παρέχει βασικές πληροφορίες για τους επενδυτές σχετικά με αυτό το αμοιβαίο κεφάλαιο. Δεν αποτελεί διαφημιστικό υλικό. Οι πληροφορίες απαιτούνται από το νόμο, προκειμένου να σας βοηθήσουν να κατανοήσετε τη φύση και τους κινδύνους της επένδυσης σε αυτό το αμοιβαίο κεφάλαιο. Σας συμβουλεύουμε να το διαβάσετε, ούτως ώστε να αποφασίσετε εάν θα επενδύσετε έχοντας γνώση των πραγμάτων.

## HSBC Global Investment Funds - Global Short Duration Bond

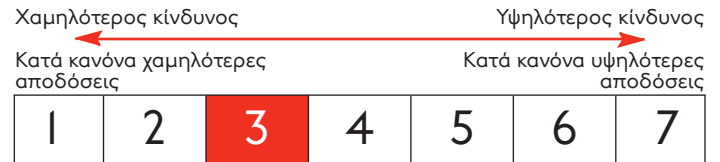
Κατηγορία AC LU1163226092

Ένα επιμέρους αμοιβαίο κεφάλαιο της HSBC Global Investment Funds (ο «ΟΣΕΚΑ»), το οποίο διαχειρίζεται η HSBC Investment Funds (Luxembourg) S.A.

### Στόχοι και επενδυτική πολιτική

- ▶ Στόχος είναι να παρέχει υπεραξία και έσοδα επί της επένδυσής σας διαχρονικά, διατηρώντας χαμηλό κίνδυνο επιτοκίου.
- ▶ Το αμοιβαίο κεφάλαιο επενδύει συνήθως τουλάχιστον το 90% του ενεργητικού του σε συνδυασμό ομολογιών υψηλής ποιότητας που εκδίδονται από κυβερνήσεις, οντότητες συνδεδεμένες με κυβερνήσεις ή εταιρείες που έχουν την έδρα τους σε αναπτυσσόμενες αγορές.
- ▶ Το αμοιβαίο κεφάλαιο μπορεί να επενδύει έως και 10% του ενεργητικού του σε ομολογίες χαμηλότερης ποιότητας. Οι ομολογίες είναι εκπεφρασμένες κατά κύριο λόγο σε νομίσματα αναπτυσσόμενων αγορών τα οποία μπορεί να είναι αντισταθμισμένα σε δολάρια Η.Π.Α.
- ▶ Το αμοιβαίο κεφάλαιο μπορεί να επενδύει έως και 10% του ενεργητικού του σε ομολογίες που εκδίδονται σε αναδυόμενες αγορές.
- ▶ Το αμοιβαίο κεφάλαιο μπορεί επίσης να επενδύει έως και 10% του ενεργητικού του σε ομολογίες των οποίων τα έσοδα προέρχονται από τακτικές πληρωμές όπως αποπληρωμές δανείων ή υποθηκών (Τίτλοι Εξασφαλισμένοι με Στοιχεία Ενεργητικού και Τίτλοι Εξασφαλισμένοι με Υποθήκη).
- ▶ Το αμοιβαίο κεφάλαιο δύναται να επενδύει ποσοστό έως και 10% του ενεργητικού του σε άλλα αμοιβαία κεφάλαια, συμπεριλαμβανομένων άλλων αμοιβαίων κεφαλαίων της HSBC Global Investment Funds.
- ▶ Το αμοιβαίο κεφάλαιο δύναται να χρησιμοποιεί παράγωγα για να μειώσει τους κινδύνους των επενδύσεών του και τα έσοδα της επένδυσης. Το αμοιβαίο κεφάλαιο δύναται επίσης να χρησιμοποιεί παράγωγα για να ανταποκριθεί στον στόχο του αμοιβαίου κεφαλαίου.
- ▶ Το αμοιβαίο κεφάλαιο δεν παρακολουθεί κάποιον δείκτη αναφοράς. Μπορεί να λαμβάνεται υπ' όψιν κάποιος δείκτης αναφοράς κατά την επιλογή των επενδύσεων. Ο δείκτης αναφοράς για το αμοιβαίο κεφάλαιο είναι ο εξής: Barclays Global Aggregate I-3 Years Hedged USD.
- ▶ Ενδέχεται να πωλήσετε την επένδυσή σας οποιαδήποτε εργάσιμη ημέρα υποβάλλοντας αίτηση στον Υπεύθυνο Διοίκησης πριν την προθεσμία διαπραγμάτευσης.
- ▶ Τα έσοδα σωρεύονται στην αξία της επένδυσής σας.
- ▶ Σύσταση: το παρόν αμοιβαίο κεφάλαιο ενδέχεται να μην είναι κατάλληλο για επενδυτές που σχεδιάζουν την απόσυρση των χρημάτων τους εντός 3 ετών.

### Προφίλ κινδύνου και απόδοσης



### Περισσότερα για αυτή την αξιολόγηση

Η αξιολόγηση βασίζεται στην αστάθεια της τιμής τα τελευταία πέντε χρόνια και αποτελεί δείκτη απόλυτου κινδύνου. Τα ιστορικά δεδομένα ενδέχεται να μην αποτελούν αξιόπιστη ένδειξη για το μέλλον. Η αξία μιας επένδυσης, και τυχόν έσοδα που απορρέουν από αυτή, ενδέχεται να μειωθούν καθώς και να αυξηθούν, και ενδεχομένως να μην σας επιστραφεί το ποσό της αρχικής σας επένδυσης. Δε διασφαλίζεται ότι η αξιολόγηση θα παραμείνει αμετάβλητη και η κατηγοριοποίηση ενδέχεται να αλλάξει διαχρονικά. Η κατώτατη αξιολόγηση δε συνεπάγεται επένδυση χωρίς κινδύνους.

### Γιατί αυτό το αμοιβαίο κεφάλαιο είναι στην κατηγορία 3;

Οι τίτλοι σταθερού εισοδήματος ενέχουν μεγαλύτερο κίνδυνο από τα μέσα χρηματαγοράς, δεδομένου του αυξημένου πιστωτικού και επιτοκιακού κινδύνου. Οι ομολογίες, ωστόσο, δεν είναι εκτεθειμένες στον μετοχικό κίνδυνο και γι' αυτό ενέχουν μικρότερο κίνδυνο από τους μετοχικούς τίτλους.

### Κίνδυνοι που σχετίζονται ουσιαστικά και δεν αντικατοπτρίζονται επαρκώς από το σύνθετο δείκτη SRI

- ▶ **Συναλλαγματικός κίνδυνος** Η επένδυση σε στοιχεία ενεργητικού εκφρασμένα σε νόμισμα διαφορετικό από το οικείο νόμισμα του επενδυτή εκθέτει την αξία της επένδυσης σε συναλλαγματικές διακυμάνσεις.
- ▶ **Κίνδυνος παραγώγων** Η αξία των συμβάσεων επί παραγώγων εξαρτάται από την επίδοση ενός υποκείμενου στοιχείου ενεργητικού. Μια μικρή κίνηση της αξίας ενός υποκείμενου στοιχείου ενεργητικού μπορεί να προκαλέσει μεγάλη κίνηση της αξίας του παράγωγου. Αντίθετα με τα χρηματιστηριακά παράγωγα, τα εξωχρηματιστηριακά (OTC) παράγωγα ενέχουν πιστωτικό κίνδυνο που συνδέεται με τον αντισυμβαλλόμενο ή το πιστωτικό ίδρυμα, το οποίο διαμεσολαβεί στη συναλλαγή.
- ▶ **Κίνδυνος τίτλων Εξασφαλισμένων με Στοιχεία Ενεργητικού (ABS)** Κατά κανόνα, η διάρθρωσή των τίτλων που εξασφαλίζονται με στοιχεία ενεργητικού (ABS) αποτελείται από ομάδες στοιχείων ενεργητικού (π.χ. υποθήκες), τα οποία ατομικά παρέχουν το δικαίωμα πρόωρου διακανονισμού ή παράτασης και για τα οποία υπάρχει το ενδεχόμενο αθέτησης. Οι όροι ταμειακών ροών των ABS ενδέχεται να αλλάζουν και να επηρεάσουν σημαντικά τόσο την αξία όσο και την ρευστότητα της σύμβασης.
- ▶ **Κίνδυνος σταθερού εισοδήματος αναδυόμενων αγορών** Με την άνοδο των επιτοκίων θα σημειωθεί πτώση της αξίας των ομολογιών. Οι αναδυόμενες οικονομίες εμφανίζουν, κατά κανόνα, υψηλότερα επίπεδα επενδυτικού κινδύνου. Οι αγορές δεν υπόκεινται πάντα σε επαρκή έλεγχο ούτε είναι πάντα αποτελεσματικές και οι επενδύσεις μπορεί να επηρεαστούν από τη μειωμένη ρευστότητα, η οποία αποτελεί δείκτη μέτρησης της ευκολίας με την οποία μια επένδυση μπορεί να μετατραπεί σε μετρητά χωρίς απώλεια κεφαλαίου, καθώς και από έναν υψηλότερο κίνδυνο της αδυναμίας των ομολογιών να εκπληρώσουν τις υποχρεώσεις αποπληρωμής τους, που λέγεται αθέτηση πληρωμών (default). Οι τίτλοι υψηλότερης απόδοσης έχουν μεγαλύτερο ενδεχόμενο αθέτησης.
- ▶ **Λειτουργικός κίνδυνος** Οι κύριοι κίνδυνοι σχετίζονται με τις αστοχίες των συστημάτων και των διαδικασιών. Οι διαδικασίες επενδύσεων επιτηρούνται από ανεξάρτητες λειτουργίες οι οποίες υπόκεινται σε ανεξάρτητο έλεγχο και επιβλέπονται από ρυθμιστικές αρχές.

## Επιβαρύνσεις αυτού του αμοιβαίου κεφαλαίου

Οι επιβαρύνσεις που καταβάλλετε χρησιμοποιούνται για την κάλυψη των εξόδων λειτουργίας του αμοιβαίου κεφαλαίου, συμπεριλαμβανομένων των εξόδων διαφήμισης και διανομής. Αυτές οι επιβαρύνσεις μειώνουν τη δυναμική ανάπτυξη της επένδυσής.

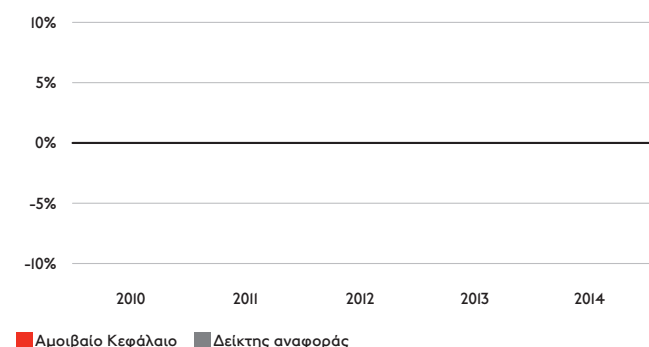
Εφάπαξ επιβαρύνσεις που εισπράττονται πριν ή μετά την επένδυσή σας	
Προμήθεια εισόδου	5,54%
Προμήθεια εξόδου	0,00%
Έξοδα που χρεώνονται στο αμοιβαίο κεφάλαιο κατά τη διάρκεια ενός έτους	
Τρέχοντα έξοδα	0,70%
Έξοδα που πληρώνονται από το αμοιβαίο κεφάλαιο υπό ορισμένες ειδικές προϋποθέσεις	
Αμοιβή υπεραπόδοσης	Καμία

Η προμήθεια εισόδου και η προμήθεια εξόδου που εμφανίζονται είναι οι μέγιστες που μπορεί να χρεωθούν. Σε ορισμένες περιπτώσεις μπορεί να πληρώσετε λιγότερα. Μπορείτε να μάθετε τις πραγματικές προμήθειες από τον χρηματοοικονομικό σύμβουλό σας.

Το αριθμητικό στοιχείο που εμφανίζεται εδώ αποτελεί εκτίμηση των επιβαρύνσεων, εφόσον η κατηγορία μετοχών δεν έχει ακόμα υπολογιστεί για ένα πλήρες έτος. Η ετήσια έκθεση του ΟΣΕΚΑ για κάθε οικονομικό έτος θα περιλαμβάνει λεπτομέρειες σχετικά με τις ακριβείς επιβαρύνσεις που επιβάλλονται.

Μπορείτε να βρείτε περαιτέρω πληροφορίες σχετικά με τις Επιβαρύνσεις στην Ενότητα 2.10, «Charges and Expenses» του πλήρους Ενημερωτικού Δελτίου.

## Προηγούμενες αποδόσεις



Οι προηγούμενες αποδόσεις δεν αποτελούν γνώμονα για τις μελλοντικές. Η αξία της επένδυσής σας και τυχόν έσοδα που προέρχονται από αυτήν μπορεί να μειωθούν, αλλά και να αυξηθούν. Οι προηγούμενες αποδόσεις αυτής της κατηγορίας μετοχών υπολογίζονται σε USD.

Τα αποτελέσματα των αποδόσεων βασίζονται στην καθαρή αξία ενεργητικού με επανεπενδυμένα τα έσοδα που μπορούν να διανεμηθούν. Οι προηγούμενες αποδόσεις λαμβάνουν υπόψη όλες τις τρέχουσες επιβαρύνσεις, αλλά όχι τις επιβαρύνσεις εισόδου και εξόδου.

Η έναρξη διάθεσης του αμοιβαίου κεφαλαίου πραγματοποιήθηκε στις 27.2.2015.

Ο επενδυτικός δείκτης αναφοράς για το αμοιβαίο κεφάλαιο, μόνο για συγκριτικούς σκοπούς, είναι ο Barclays Global Aggregate I-3 Years Hedged USD.

Δεν διατίθενται επαρκή δεδομένα για να παρέχουν αριθμητικά στοιχεία προηγούμενων αποδόσεων.

## Πρακτικές πληροφορίες

### Τράπεζα Θεματοφυλακής

SBC Bank plc, Luxembourg Branch, 16, boulevard d'Avranches, L-1160 Luxembourg, Μεγάλο Δουκάτο του Λουξεμβούργου.

### Περαιτέρω πληροφορίες

Μπορείτε να λάβετε περαιτέρω πληροφορίες για τον ΟΣΕΚΑ, συμπεριλαμβανομένων του πρόσφατου Ενημερωτικού Δελτίου, των πρόσφατων δημοσιευμένων τιμών των μετοχών, της ετήσιας έκθεσης και της εξαμηνιαίας έκθεσης, δωρεάν, στα αγγλικά, από τον υπεύθυνο διοίκησης, την HSBC Bank plc, Luxembourg Branch, 16, boulevard d'Avranches, L-1160 Luxembourg, Μεγάλο Δουκάτο του Λουξεμβούργου ή από τον δικτυακό τόπο <http://www.assetmanagement.hsbc.com>. Το πιο πρόσφατο Ενημερωτικό Δελτίο διατίθεται στα αγγλικά και τα γερμανικά. Αυτό το έγγραφο περιγράφει ένα μόνο τμήμα του ΟΣΕΚΑ. Το Ενημερωτικό Δελτίο, η ετήσια έκθεση και η εξαμηνιαία έκθεση καταρτίζονται για ολόκληρο τον ΟΣΕΚΑ.

### Κατηγορίες μεριδίων

Διατίθενται και άλλες κατηγορίες μεριδίων, όπως αναλύεται στην Ενότητα 1.3 «Share Class Information» στο Ενημερωτικό Δελτίο. Είναι δυνατό να ανταλλάξετε τα μερίδια σας σε μερίδια διαφορετικής Κατηγορίας Μεριδίων ή αμοιβαίου κεφαλαίου της Εταιρείας. Λεπτομέρειες για αυτό παρέχονται στην Ενότητα 2.6 «How to convert between Sub-Funds / Classes» του Ενημερωτικού Δελτίου (παρακαλούμε σημειώστε ότι ενδέχεται να ισχύει προμήθεια πώλησης).

### Φόρος

Η φορολογική νομοθεσία του Λουξεμβούργου ενδέχεται να έχει επιπτώσεις στην προσωπική φορολογική θέση σας.

### Εταιρεία διαχείρισης

Η HSBC Investment Funds (Luxembourg) S.A. μπορεί να υπέχει ευθύνη μόνο βάσει οποιασδήποτε δήλωσης που περιέχεται στο παρόν έγγραφο και είναι παραπλανητική, ανακριβής ή ασυνεπής προς τα σχετικά μέρη του ενημερωτικού δελτίου για τον ΟΣΕΚΑ.

### Διαχωρισμός ευθύνης

Το αμοιβαίο κεφάλαιο είναι μια εταιρεία επενδύσεων («Société d'Investissement à Capital Variable») με διαχωρισμό ευθυνών μεταξύ των επιμέρους αμοιβαίων κεφαλαίων σύμφωνα με τη νομοθεσία του Λουξεμβούργου. Αυτό σημαίνει ότι οι συμμετοχές ενός επιμέρους αμοιβαίου κεφαλαίου διατηρούνται χωριστές από τις συμμετοχές των άλλων επιμέρους αμοιβαίων κεφαλαίων και η επένδυσή σας στο αμοιβαίο κεφάλαιο δεν μπορεί να χρησιμοποιηθεί για να πληρώσει τις υποχρεώσεις οποιουδήποτε άλλου επιμέρους αμοιβαίου κεφαλαίου.

### Άδειες λειτουργίας

Το παρόν αμοιβαίο κεφάλαιο έχει λάβει άδεια λειτουργίας στο Μεγάλο Δουκάτο του Λουξεμβούργου και υπόκειται σε έλεγχο από την Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF). Η HSBC Investment Funds (Luxembourg) S.A. έχει λάβει άδεια λειτουργίας στο Μεγάλο Δουκάτο του Λουξεμβούργου και υπόκειται σε έλεγχο από τη CSSF.

### Ημερομηνία δημοσίευσης

Οι παρούσες βασικές πληροφορίες για τους επενδυτές είναι ακριβείς στις 6 Ματίου 2015.