

Βασικές Πληροφορίες για τους Επενδυτές

Το παρόν έγγραφο σας παρέχει βασικές πληροφορίες για τους επενδυτές σχετικά με αυτό το Αμοιβαίο Κεφάλαιο. Δεν αποτελεί διαφημιστική υλικό. Οι πληροφορίες απαιτούνται από το νόμο, προκειμένου να σας βοηθήσουν να κατανοήσετε τη φύση και τους κινδύνους της επένδυσής 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 LOWER CARBON BOND

ένα επιμέρους αμοιβαίο κεφάλαιο της HSBC Global Investment Funds, (ο «ΟΣΕΚΑ»),
υπόκειται σε διαχείριση από την HSBC Investment Funds (Luxembourg) S.A.

Κατηγορία:ACHEUR
ISIN:LU1689526272

Στόχοι και Επενδυτική Πολιτική

- Στόχος του αμοιβαίου κεφαλαίου είναι να παρέχει μακροπρόθεσμη αύξηση κεφαλαίου και εισόδημα επενδύοντας σε ένα χαρτοφυλάκιο εταιρικών ομολόγων με χαμηλότερη ένταση άνθρακα σε σύγκριση με τον δείκτη αναφοράς του. Η ένταση του άνθρακα υπολογίζεται ως ο σταθμισμένος μέσος όρος των εντάσεων άνθρακα των επενδύσεων του αμοιβαίου κεφαλαίου.
- Το αμοιβαίο κεφάλαιο προάγει ΠΔΚ χαρακτηριστικά κατά την έννοια του άρθρου 8 του SFDR. Περισσότερες πληροφορίες σχετικά με τις πολιτικές υπεύθυνων επενδύσεων της HSBC Global Asset Management διατίθενται στην ιστοσελίδα <https://www.assestmanagement.hsbc.co.uk/en/intermediary/about-us/responsible-investing/policies>.
- Σε φυσιολογικές συνθήκες της αγοράς, το αμοιβαίο κεφάλαιο θα επενδύει τουλάχιστον το 70% του ενεργητικού του σε ομόλογα επενδυτικού βαθμού, ομόλογα μη επενδυτικού βαθμού και άλλους παρόμοιους τίτλους που εκδίδονται από εταιρείες οι οποίες εδρεύουν σε ανεπτυγμένες αγορές και αναδυόμενες αγορές. Το αμοιβαίο κεφάλαιο θα επενδύει σε ομόλογα που εκδίδονται από εταιρείες λαμβάνοντας υπόψη κριτήρια χαμηλότερων εκπομπών άνθρακα.
- Τα κριτήρια χαμηλότερων εκπομπών άνθρακα μπορεί να περιλαμβάνουν, ενδεικτικά, τον αποκλεισμό εταιρειών με ένταση άνθρακα πάνω από τον σταθμισμένο μέσο όρο των συστατικών στοιχείων του δείκτη αναφοράς, τον αποκλεισμό εταιρειών με υψηλή ένταση άνθρακα σε σχέση με τον τομέα τους και τον αποκλεισμό εταιρειών με ανεπαρκή δεδομένα για τον προσδιορισμό της έντασης του άνθρακα.
- Το αμοιβαίο κεφάλαιο θα επενδύει επίσης σε πράσινα ομόλογα (χρεωστικοί τίτλοι των οποίων τα κέρδη επενδύονται σε έργα που αφορούν την κλιματική αλλαγή ή άλλους σκοπούς περιβαλλοντικής βιωσιμότητας) που πληρούν τις αρχές των πράσινων ομολόγων της Διεθνούς Ένωσης Κεφαλαιαγορών. Τα εν λόγω πράσινα ομόλογα δεν υπόκεινται σε κριτήρια χαμηλότερων εκπομπών άνθρακα.
- Το αμοιβαίο κεφάλαιο δεν θα επενδύει σε εταιρείες που δραστηριοποιούνται στην παραγωγή προϊόντων καπνού ή ασκούν σχετικές δραστηριότητες.
- Το αμοιβαίο κεφάλαιο επενδύει κυρίως σε ομόλογα που εκφράζονται σε δολάρια ΗΠΑ (USD). Το αμοιβαίο κεφάλαιο μπορεί να έχει έκθεση σε άλλα νομίσματα πλην του δολαρίου ΗΠΑ, συμπεριλαμβανομένων τοπικών νομισμάτων αναδυόμενων αγορών που αντισταθμίζονται στο δολάριο ΗΠΑ. Κατά κανόνα, η έκθεση του αμοιβαίου κεφαλαίου σε άλλα νομίσματα πλην του δολαρίου ΗΠΑ θα περιορίζεται στο 10% του ενεργητικού του.
- Το αμοιβαίο κεφάλαιο μπορεί να επενδύει έως 10% του ενεργητικού του σε ομόλογα της ηπειρωτικής Κίνας μέσω της Διατραπεζικής Αγοράς Ομολόγων της Κίνας [China Interbank Bond Market (CIBM)].
- Το αμοιβαίο κεφάλαιο μπορεί να επενδύει έως 10% του ενεργητικού του σε ομόλογα μη επενδυτικού βαθμού.
- Το αμοιβαίο κεφάλαιο μπορεί να επενδύει έως 10% του ενεργητικού του σε τιλοποιημένες απαιτήσεις (ABS) και τιλοποιημένα ενυπόθηκα δάνεια (MBS). Οι τίτλοι ABS και MBS είναι τύποι χρεωστικών τίτλων, οι αποπληρωμές των οποίων προέρχονται από δάνεια ή υποθήκες.
- Το αμοιβαίο κεφάλαιο μπορεί να επενδύει έως 10% του ενεργητικού του σε υπό αίρεση μετατρέψιμους τίτλους (CoCos). Ωστόσο, αυτή η έκθεση δεν αναμένεται να υπερβεί το 5%.
- Το αμοιβαίο κεφάλαιο μπορεί να επενδύει έως 10% του ενεργητικού του σε άλλα αμοιβαία κεφάλαια, συμπεριλαμβανομένων άλλων αμοιβαίων κεφαλαίων της HSBC Global Investment Funds.
- Το αμοιβαίο κεφάλαιο μπορεί να συνάψει συναλλαγές δανεισμού τίτλων σε ποσοστό έως 29% του ενεργητικού του. Ωστόσο, οι εν λόγω επενδύσεις δεν αναμένεται να υπερβούν το 25%.
- Το αμοιβαίο κεφάλαιο μπορεί να επενδύει σε παράγωγα για σκοπούς αντιστάθμισης των κινδύνων, διαχείρισης των ταμειακών ροών, καθώς και για επενδυτικούς σκοπούς. Τα παράγωγα δεν θα χρησιμοποιούνται εκτενώς για επενδυτικούς σκοπούς. Τα παράγωγα ενδέχεται να ενσωματώνονται σε άλλα μέσα που χρησιμοποιεί το αμοιβαίο κεφάλαιο.
- Πραγματοποιείται αντιστάθμιση συναλλαγματικού κινδύνου αναφορικά με την κατηγορία μεριδίων. Στόχος είναι η προστασία από τις διακυμάνσεις των συναλλαγματικών ισοτιμιών ανάμεσα στο νόμισμα της κατηγορίας μεριδίων EUR και στο νόμισμα βάσης του Αμοιβαίου Κεφαλαίου USD.
- Ο δείκτης αναφοράς, ο οποίος εμφανίζεται στην ενότητα προηγούμενων αποδόσεων, δεν λαμβάνει υπόψη την αντιστάθμιση συναλλαγματικού κινδύνου. Η διαφορά ανάμεσα στις προηγούμενες αποδόσεις της κατηγορίας μεριδίων και στον δείκτη αναφοράς μπορεί να είναι μεγαλύτερη σε σχέση με άλλες κατηγορίες μεριδίων του Αμοιβαίου Κεφαλαίου.
- Το αμοιβαίο κεφάλαιο αποτελεί αντικείμενο ενεργής διαχείρισης και δεν παρακολουθεί κάποιον δείκτη αναφοράς. Ο δείκτης αναφοράς του αμοιβαίου κεφαλαίου είναι ο Bloomberg Barclays Global Aggregates Corporates Diversified Hedged USD.
- Ο Σύμβουλος Επενδύσεων θα λαμβάνει αποφάσεις κατά την κρίση του όσον αφορά τις επενδύσεις σε τίτλους που δεν περιλαμβάνονται στον δείκτη αναφοράς βάσει στρατηγικών ενεργής διαχείρισης επενδύσεων και συγκεκριμένων επενδυτικών ευκαιριών. Προβλέπεται ότι ένα σημαντικό ποσοστό των επενδύσεων του αμοιβαίου κεφαλαίου θα αποτελείται από συστατικά στοιχεία του δείκτη αναφοράς. Ωστόσο, οι σταθμίσεις τους μπορεί να παρουσιάζουν σημαντική παρέκκλιση από αυτές του δείκτη αναφοράς.
- Η απόκλιση των επιδόσεων του αμοιβαίου κεφαλαίου έναντι του δείκτη αναφοράς επίσης παρακολουθείται αλλά δεν περιορίζεται σε ένα καθορισμένο εύρος.
- Τα έσοδα επανεπενδύονται.
- Μπορείτε να πωλήσετε την επένδυσή σας στις περισσότερες εργάσιμες ημέρες.
- Σύσταση: αυτό το Αμοιβαίο Κεφάλαιο ενδέχεται να μην είναι κατάλληλο για επενδυτές που σχεδιάζουν την απόσυρση των χρημάτων τους εντός 5 ετών.

Προφίλ Κινδύνου και Απόδοσης

Χαμηλότερος κίνδυνος

Υψηλότερος κίνδυνος

Τυπικά χαμηλότερες αποδόσεις

Τυπικά υψηλότερες αποδόσεις

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

Ο δείκτης κινδύνου και απόδοσης βασίζεται σε ιστορικά δεδομένα και ενδέχεται να μην αποτελεί αξιόπιστη ένδειξη για το μελλοντικό προφίλ κινδύνου του Αμοιβαίου Κεφαλαίου.

Δεν διασφαλίζεται πως η εμφανιζόμενη κατηγορία κινδύνου και απόδοσης παραμένει αμετάβλητη και ενδέχεται να αλλάξει διαχρονικά. Η κατώτατη κατηγορία δεν συνεπάγεται επένδυση χωρίς κινδύνους.

Γιατί αυτό το Αμοιβαίο Κεφάλαιο είναι στη συγκεκριμένη κατηγορία;

Αυτό το Αμοιβαίο Κεφάλαιο κατατάσσεται στην κατηγορία 4, επειδή η τιμή ή η προσομοίωση δεδομένων του έχει παρουσιάσει μέτριες διακυμάνσεις ιστορικά.

Οι ουσιώδεις κίνδυνοι δεν αποτυπώνονται πλήρως από τον Δείκτη Κινδύνου και Απόδοσης:

- Κίνδυνος Αθέτησης** Οι εκδότες ορισμένων ομολόγων θα μπορούσαν να μην είναι διατεθειμένοι ή να μην είναι σε θέση να πραγματοποιήσουν πληρωμές επί των ομολόγων τους.
- Κίνδυνος Αναδυόμενων Αγορών** Οι αναδυόμενες αγορές είναι λιγότερο αναγνωρισμένες, και συχνά περισσότερο ασταθείς σε σχέση με τις ανεπτυγμένες αγορές και ενέχουν υψηλότερους κινδύνους, ιδίως κινδύνους αγοράς και ρευστότητας, καθώς και συναλλαγματικούς κινδύνους.

- Κίνδυνος Αντισυμβαλλομένου** Η πιθανότητα ο αντισυμβαλλόμενος μιας πράξης να μην είναι διατεθειμένος ή να μην είναι σε θέση να εκπληρώσει τις υποχρεώσεις του.
- Κίνδυνος Επικυκλίου** Όταν τα επιτόκια αυξάνονται, οι αξίες των ομολόγων γενικά μειώνονται. Όσο μεγαλύτερη είναι η λήξη μιας επένδυσης σε ομόλογα και όσο υψηλότερη η πιστοληπτική της ποιότητα, τόσο μεγαλύτερος είναι γενικά ο κίνδυνος.
- Κίνδυνος Μόχλευσης Επενδύσεων** Μόχλευση Επενδύσεων προκύπτει όταν η οικονομική έκθεση είναι μεγαλύτερη από το ποσό που έχει επενδυθεί, όπως όταν χρησιμοποιούνται παράγωγα. Ένα Αμοιβαίο Κεφάλαιο που χρησιμοποιεί μόχλευση μπορεί να καταγράψει μεγαλύτερα κέρδη ή/και ζημιές, λόγω του φαινομένου της μεγέθυνσης που προκαλεί μια κίνηση στην τιμή της πηγής αναφοράς.
- Κίνδυνος Παραγώγων** Τα παράγωγα μπορούν να παρουσιάσουν απρόσμενη συμπεριφορά. Ο καθορισμός τιμών και η αστάθεια πολλών παραγώγων ενδέχεται να αποκλίνουν από το να αντικατοπτρίζουν ακριβώς τον καθορισμό τιμών ή την αστάθεια του(των) υποκείμενου(ων) δείκτη(ών) αναφοράς, του μέσου ή του στοιχείου ενεργητικού.
- Κίνδυνος Ρευστότητας** Ο Κίνδυνος Ρευστότητας είναι ο κίνδυνος το Αμοιβαίο Κεφάλαιο να αντιμετωπίσει ενδεχομένως δυσκολίες κατά την εκπλήρωση των υποχρεώσεών του σε σχέση με τα χρηματοοικονομικά στοιχεία παθητικού που διακινούνται με την παράδοση μετρητών ή άλλων χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού, διακυβευοντας, ως εκ τούτου, τη θέση των υφιστάμενων ή των υπόλοιπων επενδυτών.
- Λειτουργικός Κίνδυνος** Οι λειτουργικοί κίνδυνοι μπορεί να εκθέσουν το Αμοιβαίο Κεφάλαιο σε σφάλματα που επηρεάζουν τις συναλλαγές, την απομίμηση και τις εκθέσεις λογιστικής και χρηματοοικονομικής αναφοράς, μεταξύ άλλων.
- Πιστωτικός Κίνδυνος** Η αξία ενός ομολόγου ή τίτλου χρηματιστηρίου μπορεί να μειωθεί εάν η χρηματοοικονομική κατάσταση του εκδότη επιδεινωθεί.
- Συναλλαγματικός Κίνδυνος** Οι μεταβολές στις συναλλαγματικές ισοτιμίες θα μπορούσαν να μειώσουν ή να αυξήσουν τα επενδυτικά κέρδη ή τις επενδυτικές ζημιές, σε ορισμένες περιπτώσεις σε σημαντικό βαθμό.

Έξοδα

Τα έξοδα που καταβάλλετε χρησιμοποιούνται για την κάλυψη των εξόδων λειτουργίας του Αμοιβαίου Κεφαλαίου, συμπεριλαμβανομένων των εξόδων διαφήμισης και διανομής. Αυτά τα έξοδα μειώνουν τη δυναμική υπεραξία της επένδυσής.

Εφάπαξ έξοδα που χρεώνονται πριν ή μετά την επένδυσή σας	
Προμήθεια εισόδου	3,10%
Προμήθεια εξόδου	0,00%

Αυτό είναι το μέγιστο που μπορεί να αφαιρεθεί από τα χρηματά σας πριν από την επένδυσή τους ή πριν από την καταβολή των κερδών της επένδυσής σας.

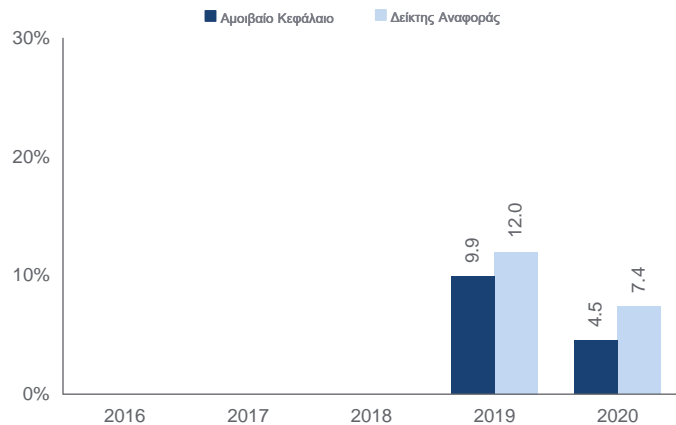
Έξοδα που χρεώνονται στο Αμοιβαίο Κεφάλαιο κατά τη διάρκεια ενός έτους	
Τρέχοντα έξοδα	1,07%

Έξοδα που χρεώνονται στο Αμοιβαίο Κεφάλαιο υπό ορισμένες ειδικές προϋποθέσεις	
Αμοιβή υπεραπόδοσης	Καμία

- Οι επιβαρύνσεις εισόδου και εξόδου που εμφανίζονται είναι οι μέγιστες που μπορούν να χρεωθούν. Σε ορισμένες περιπτώσεις ενδέχεται να πληρώσετε λιγότερα. Μπορείτε να πληροφορηθείτε τις πραγματικές επιβαρύνσεις από τον χρηματοοικονομικό σύμβουλό σας.
- Προμήθεια μετατροπής ύψους έως 1,00% της Καθαρής Αξίας Ενεργητικού των μετατρεπόμενων Μεριδίων μπορεί να καταβάλλεται στον σχετικό διανομέα.
- Το αριθμητικό στοιχείο των τρεχουσών επιβαρύνσεων βασίζεται στα έξοδα για το έτος που λήγει 31/03/2020. Οι επιβαρύνσεις ενδέχεται να ποικίλουν από έτος σε έτος.

Περαιτέρω πληροφορίες σχετικά με τις επιβαρύνσεις διατίθενται στην ενότητα «Επιβαρύνσεις και έξοδα» στο ενημερωτικό δελτίο του αμοιβαίου κεφαλαίου.

Προηγούμενες αποδόσεις



- Οι προηγούμενες επιδόσεις δεν αποτελούν ένδειξη για τις μελλοντικές επιδόσεις. Η αξία της επένδυσής σας και το εισόδημα από αυτήν μπορεί να μειωθεί καθώς και να αυξηθεί.
- Οι τελικές αποδόσεις βασίζονται στην καθαρή αξία ενεργητικού με επανεπένδυση του διανεμόμενου εισοδήματος. Οι προηγούμενες επιδόσεις λαμβάνουν υπ' όψιν όλες τις τρέχουσες επιβαρύνσεις αλλά δεν λαμβάνουν υπ' όψιν τις επιβαρύνσεις εισόδου, εξόδου ή μετατροπής.
- Οι προηγούμενες επιδόσεις της κατηγορίας μετοχών υπολογίζονται σε EUR.
- Ο δείκτης αναφοράς του Αμοιβαίου Κεφαλαίου, μόνο για συγκριτικούς σκοπούς, είναι ο Bloomberg Barclays Global Aggregate Corporates Diversified Hedged USD.
- Η έναρξη διάθεσης του αμοιβαίου κεφαλαίου πραγματοποιήθηκε στις 27 Σεπτεμβρίου 2017.

Πρακτικές πληροφορίες

Τράπεζα Θεματοφυλακής

HSBC Continental Europe, Luxembourg.

Περαιτέρω πληροφορίες

Μπορείτε να λάβετε περαιτέρω πληροφορίες για την Εταιρεία, συμπεριλαμβανομένων του Ενημερωτικού Δελτίου, της πιο πρόσφατης ετήσιας έκθεσης και εξαμηνιαίας έκθεσης της Εταιρείας και των πιο πρόσφατων τιμών μεριδίων, χωρίς επιβάρυνση, στα Αγγλικά, από τον Υπεύθυνο Μητρώου και Πράκτορα Μεταβιβάσεων, στέλνοντας email στη διεύθυνση amgttransferagency@lu.hsbc.com ή από τον δικτυακό τόπο www.global.assetmanagement.hsbc.com.

Το πιο πρόσφατο Ενημερωτικό Δελτίο διατίθεται στα Αγγλικά και στα Γερμανικά.

Αυτό το έγγραφο περιγράφει μία μόνο κατηγορία μεριδίων του επιμέρους αμοιβαίου κεφαλαίου της Εταιρείας. Το Ενημερωτικό Δελτίο, η ετήσια έκθεση και η εξαμηνιαία έκθεση καταρτίζονται για ολόκληρη την Εταιρεία.

Κατηγορίες μεριδίων

Είναι δυνατόν να ανταλλάξετε τα μεριδιά σας με μερίδια διαφορετικής κατηγορίας μεριδίων ή επιμέρους αμοιβαίου κεφαλαίου της Εταιρείας. Λεπτομέρειες για αυτό παρέχονται στην ενότητα «How to convert between Sub-Funds / Classes» του Ενημερωτικού Δελτίου.

Πολιτική Αποδοχών

Η ενημερωμένη πολιτική αποδοχών της Εταιρείας Διαχείρισης, συμπεριλαμβανομένης μιας περιγραφής σχετικά με τον τρόπο με τον οποίο καθορίζονται οι αποδοχές και οι παροχές, είναι διαθέσιμη στον δικτυακό τόπο www.global.assetmanagement.hsbc.com/about-us/governance-structure. Αντίτυπο διατίθεται δωρεάν από την Εταιρεία Διαχείρισης.

Φορολόγηση

Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο υπόκειται στους φορολογικούς κανονισμούς του Λουξεμβούργου. Το γεγονός αυτό ενδέχεται να έχει επιπτώσεις στην προσωπική φορολογική θέση σας.

Εταιρεία Διαχείρισης

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

Διαχωρισμός ευθύνης

Η HSBC Global Investment Funds είναι μια εταιρεία επενδύσεων («Société d'Investissement à Capital Variable») με διαχωρισμό ευθύνης 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 οποιοδήποτε άλλου επιμέρους αμοιβαίου κεφαλαίου.