

Sdělení klíčových informací

Účel

V tomto sdělení naleznete klíčové informace o tomto investičním produktu. Nejedná se o propagační materiál. Poskytnutí těchto informací vyžaduje zákon s cílem pomoci Vám porozumět podstatě, rizikům, nákladům, možným výnosům a ztrátám spojeným s tímto produktem a porovnat jej s jinými produkty.

HSBC GLOBAL INVESTMENT FUNDS - US DOLLAR BOND

podfond HSBC Global Investment Funds („SKIPCP“). Fond je spravován HSBC Investment Funds (Luxembourg) S.A., bylo mu uděleno povolení v Grand Duchy of Luxembourg a dohled nad ním vykonává Dozorčí komise finančního sektoru (CSSF). HSBC Asset Management společností HSBC Group je obchodní značka pro společnost zabývající se správou aktiv.

Tvůrce produktů s investiční složkou: HSBC Investment Funds (Luxembourg) S.A.

Telefon: +352 48 88 961

Datum vytvoření: 25 června 2024.

Třída akcií: AC

ISIN: LU0165076018

Webová stránka: <http://www.assetmanagement.hsbc.com>

O jaký produkt se jedná?

Typ

Fond je investiční společností založenou jako société anonyme, která je kvalifikována jako Société d'Investissement à Capital Variable. Hodnota fondu závisí na výkonnosti podkladových aktiv a může se zvyšovat i snižovat. Veškerý kapitál investovaný do fondu může být ohrožen.

Cíle a investiční politika

Investiční cíl:

Cílem tohoto fondu je poskytovat dlouhodobý kapitálový růst a výnos investováním do portfolia dluhopisů investičního stupně a podobných cenných papírů denominovaných v amerických dolarech (USD) a zároveň prosazovat environmentální, sociální a správní vlastnosti (ESG). Cílem tohoto fondu je mít vyšší hodnocení ESG než jeho referenční hodnota, která se vypočítá jako vážený průměr hodnocení ESG udělených emitentům cenných papírů, do kterých fond investuje, než kolik činí vážený průměr hodnocení ESG složek referenční hodnoty.

Fond prosazuje vlastnosti ESG ve smyslu článku 8 nařízení SFDR. Další informace o příslušných investičních politikách Globální správy majetku HSBC naleznete na adrese www.assetmanagement.hsbc.com/about-us/responsible-investing.

Investiční politika:

Mezi třídy aktiv, do kterých může fond investovat, patří zejména veřejný sektor na rozvinutých trzích, firemní cenné papíry investičního stupně na rozvinutých trzích, firemní cenné papíry s vysokým výnosem na rozvinutých trzích a cenné papíry na rozvíjejících se trzích.

Fond bude investovat především do dluhopisů a podobných cenných papírů emitovaných v rozvinutých trzích.

V zájmu přispění k posouzení rizik a potenciálních výnosů tvoří identifikace a analýza přístupu společnosti k ESG nedílnou součást investičního rozhodovacího procesu fondu. Do přístupu k ESG se řadí environmentální a sociální faktory a řízení lidského kapitálu. Na společnosti nebo emitenty, o jejichž zařazení do portfolia fondu se uvažuje, se budou vztahovat pravidla týkající se vyloučených činností v souladu s politikou odpovědného investování společnosti HSBC Asset Management, která se může dle potřeby měnit. Další podrobnosti týkající se přístupu k ESG a vyloučených činností najdete v prospektu.

Přístup k ESG, vyloučené činnosti a nutnost provést rozšířené due diligence budou identifikovány a analyzovány jak s využitím vlastního rámce ESG Materiality Framework společnosti HSBC, tak výzkumu a informací poskytovaných poskytovateli finančních a nefinančních dat.

Fond může investovat až 50 % svých aktiv do cenných papírů zajištěných aktivy (ABS) a cenných papírů zajištěných hypotékami (MBS) včetně těch, které zajišťuje vláda Spojených států amerických.

Fond může investovat až 10 % svých aktiv do kontingentních konvertibilních cenných papírů (CoCo). Nepředpokládá se však, že tato investice přesáhne 5 %. Fond bude investovat až 10 % do jiných fondů a může investovat do bankovních vkladů a nástrojů peněžního trhu pro účely správy financí.

Fond může držet akcie (a cenné papíry podobné akciím) získané následkem nebo ve spojitosti s podnikovou činností ovlivňující držbu stávajícího portfolia.

Fond také může využívat deriváty ke správě úroků, za účelem efektivní správy portfolia, úvěrových rizik a k umístování do měn. Deriváty se nebudou používat ve větší míře k investičním účelům.

- ♦ Fond může až 29 % svých aktiv investovat do transakcí s půjčkami cenných papírů. Nepředpokládá se však, že tato investice přesáhne 25 %.
- ♦ Referenční měnou fondu je USD. Referenční měnou této třídy akcií je USD.
- ♦ Výnosy se znovu investují.
- ♦ Své investice můžete prodat ve většině pracovních dnů.
- ♦ Fond je spravován aktivně a nepostupuje podle srovnávacího ukazatele. Fond má interní nebo externí cíl vůči srovnávacímu ukazateli Bloomberg US Aggregate.
- ♦ Investiční poradce bude podle vlastního uvážení investovat do cenných papírů, které nejsou součástí srovnávacího ukazatele, na základě strategií aktivní správy investic a konkrétních investičních příležitostí. Předpokládá se, že podstatné procento investic fondu bude součástí referenčního srovnávacího ukazatele. Jejich váhy se však mohou významně lišit od vah referenčního srovnávacího ukazatele.
- ♦ Odchylka výkonnosti fondu relativní ke srovnávacímu ukazateli je také sledována, ale nikoli omezena, v rámci stanoveného rozsahu.

Zamýšlený retailový investor

Fond může být vhodný pro investory s dlouhodobým investičním horizontem a je určen pro investory usilující o expozici vůči třídám aktiv, které mohou podléhat mírné volatilitě. Fond může být vhodný pro investory, kteří hledají základní investici do svého portfolia.

Investice do Fondu je vhodná pouze pro investory, kteří jsou schopni posoudit rizika a výhody takové investice a kteří mají dostatek prostředků na to, aby mohli nést případnou ztrátu, protože Fond není zaručen a mohou získat zpět méně, než kolik investovali. Fond je určen k použití jako součást diverzifikovaného investičního portfolia. Potenciální investoři by se měli před investicí poradit se svým finančním poradcem.

Doba trvání:

Fond nemá datum splatnosti.

Tvůrce produktů s investiční složkou nemůže jednostranně odstoupit od fondu. Správní rada může dále rozhodnout o likvidaci fondu za určitých podmínek popsanych v prospektu a stanovách fondu.

Další informace:

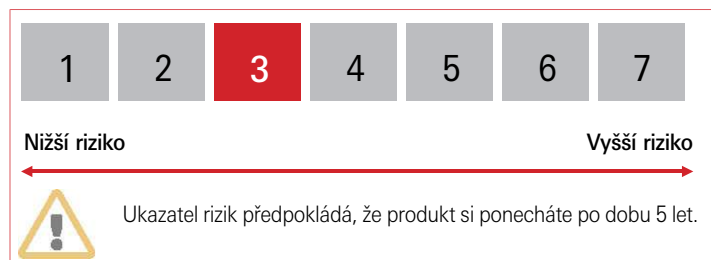
V tomto dokumentu je popsána jedna třída akcií podfondu dané společnosti. Další informace o společnosti, včetně prospektu, její poslední výroční a půlroční zprávy a aktuálních cen akcií v angličtině, vám bezplatně poskytne zprostředkovatel registrací a převodů, kterého můžete kontaktovat na adrese amgtransferagency@lu.hsbc.com nebo prostřednictvím webové stránky www.global.assetmanagement.hsbc.com. Nejnovější prospekt je k dispozici v angličtině a němčině. Prospekt a výroční a půlroční zpráva jsou sestavovány za celou společnost.

Depozitní bankou je HSBC Continental Europe, Luxembourg. Aktiva fondu jsou bezpečně uchovávána depozitářem a jsou oddělena od aktiv jiných fondů.

Své akcie si můžete vyměnit za akcie jiné třídy nebo jiného podfondu v rámci společnosti. Podrobné informace o tom, jak tuto výměnu provést, naleznete v prospektu v části „How to convert between Sub-Funds / Classes“.

Jaká podstupují rizika a jakého výnosu bych mohl dosáhnout?

Ukazatel rizik



Souhrnný ukazatel rizik představuje úroveň rizika tohoto produktu ve srovnání s jinými produkty. Ukazuje pravděpodobnost toho, o kolik peněz můžete s produktem přijít kvůli pohybům na trzích nebo proto, že Vám nejsme schopni zaplatit.

Scénáře výkonnosti

Co z tohoto produktu získáte, závisí na budoucí výkonnosti trhu. Budoucí vývoj trhu je nejistý a nelze jej s přesností předvídat.

Uvedený nepříznivý, umírněný a příznivý scénář jsou příklady znázorňující nejhorší, průměrnou a nejlepší výkonnost produktu za posledních 10 let. Trhy se mohou v budoucnu vyvíjet velmi odlišně.

Doporučená doba držení 5 let Investice 10 000 USD		Pokud investici ukončíte po jednom roce	Pokud investici ukončíte po 5 letech
Minimální		Na fond se nevztahuje odškodnění pro investory nebo systém záruk, můžete přijít o celou investovanou částku nebo její část.	
Stresový scénář	Co můžete získat zpět	USD 6 460	USD 6 720
	Průměrný každoroční výnos	-35,41 %	-7,63 %
Nepříznivý scénář	Co můžete získat zpět	USD 8 010	USD 8 420
	Průměrný každoroční výnos	-19,89 %	-3,38 %
Umírněný scénář	Co můžete získat zpět	USD 9 760	USD 10 750
	Průměrný každoroční výnos	-2,36 %	1,46 %
Příznivý scénář	Co můžete získat zpět	USD 10 710	USD 11 620
	Průměrný každoroční výnos	7,14 %	3,04 %

Uvedené údaje zahrnují veškeré náklady samotného produktu, ale nemusí zahrnovat veškeré náklady, které zaplatíte svému poradci nebo distributorovi. Údaje neberou v úvahu Vaši osobní daňovou situaci, která může rovněž ovlivnit, kolik získáte zpět. Stresový scénář ukazuje, co byste mohli získat zpět za extrémních tržních podmínek. U investice došlo v období mezi prosince 2020 a března 2024 k nepříznivému scénáři. U investice došlo v období mezi června 2014 a června 2019 k umírněnému scénáři. U investice došlo v období mezi prosince 2015 a prosince 2020 k příznivému scénáři.

Co se stane, když společnost HSBC Investment Funds (Luxembourg) S.A. není schopna uskutečnit výplatu?

Schopnost fondu vyplácet peníze by nebyla ovlivněna platební neschopností společnosti HSBC Investment Funds (Luxembourg) S.A.. Aktiva fondu jsou bezpečně uchovávána depozitní bankou a jsou oddělena od aktiv jiných fondů. To znamená, že investice konkrétního fondu jsou vedeny odděleně od investic ostatních fondů a Vaši investici není možné použít ke splacení závazků jiného fondu. Depozitáři hrozí potenciální riziko, že bude odpovědný, pokud dojde ke ztrátě aktiv fondu. Depozitář má podle zákona z roku 2010 odpovědnost v případě zanedbání nebo záměrného nedodržení svých povinností.

V případě úpadku nebo platební neschopnosti depozitní banky nebo jiného poskytovatele služeb mohou investoři pocítit prodlevy (například prodlevy při zpracování úpisu, převedení nebo vyplacení akcií) nebo jiná narušení a může hrozit riziko platební neschopnosti. Na fond se nevztahuje odškodnění pro investora ani systém záruk.

S jakými náklady je investice spojena?

Osoba, která vám tento produkt prodává nebo Vám o něm poskytuje poradenství, Vám může účtovat jiné náklady. Pokud tomu tak je, poskytnete Vám informace o těchto nákladech a o tom, jak ovlivňují vaši investici, tato osoba.

Náklady v case

Tabulky uvádějí částky, kterými jsou z Vaší investice hrazeny různé druhy nákladů. Tyto částky závisí na výši Vaší investice, délce držení produktu a na výkonnosti produktu. Částky uvedené v této tabulce jsou příklady založené na vzorové výši investice a různých možných obdobích investice.

Předpokládali jsme, že:

- ♦ V prvním roce byste získali zpět částku, kterou jste investovali (0% roční výnos). V případě ostatních dob držení jsme předpokládali výkonnost produktu podle umírněného scénáře.
- ♦ Investujete 10 000 USD.

Doporučená doba držení 5 let Investice 10 000 USD	Pokud investici ukončíte po jednom roce	Pokud investici ukončíte po 5 letech
Náklady celkem	431 USD	1 034 USD
Dopad ročních nákladů v % *	4,3 %	1,9 % každý rok

* Tento údaj uvádí, jak náklady za dobu držení každoročně snižují Váš výnos. Například ukazuje, že pokud investici ukončíte v doporučené době držení, bude Váš předpokládaný průměrný roční výnos činit 3,34% před odečtením nákladů a 1,46% po odečtení nákladů.

Část nákladů můžeme za účelem pokrytí poskytovaných služeb sdílet s osobou, která Vám produkt prodává. Jejich výši Vám sdělí tato osoba.

Tyto údaje zahrnují maximální poplatek za distribuci až 3,10 %, který si může osoba, která Vám produkt prodává, účtovat. Skutečnou výši poplatku za distribuci Vám sdělí tato osoba.

Skladba nákladů

Jednorázové náklady při vstupu nebo výstupu		Pokud investici ukončíte po jednom roce
Náklady na vstup	Až 3,10 % částky, kterou zaplatíte při vstupu do této investice. V některých případech tak můžete zaplatit méně. Jejich aktuální výši se dozvíte od svého finančního poradce.	Až 310 USD
Náklady na výstup	U tohoto produktu neúčtujeme žádný výstupní poplatek, ale osoba, která vám produkt prodává, jej může účtovat.	0 USD
Průběžné náklady účtované každý rok		
Poplatky za vedení a jiné správní nebo provozní náklady	1,00 % hodnoty vaší investice za rok. Částka vychází z výdajů v předchozím ročním období pro rok končící 31 března 2024.	101 USD
Transakční náklady	0,20 % hodnoty vaší investice za rok. Jedná se o odhad nákladů vzniklých při nákupu a prodeji podkladových investic pro produkt. Skutečná částka se bude lišit v závislosti na nakupovaném a prodávaném objemu.	20 USD
Vedlejší náklady za určitých podmínek		
Výkonnostní poplatky	Na tento produkt se nevztahuje výkonnostní poplatek.	0 USD

Příslušnému distributorovi může být vyplacen poplatek za převod až do výše 1,00 % čisté hodnoty aktiv akcií, jež jsou převáděny.

Jak dlouho bych měl investici držet? Mohu si peníze vybrat předčasně?

Doporučená doba držení 5 let

Investice do tohoto fondu může být vhodná pro investory, kteří plánují investovat dlouhodobě. Pokud si přejete provést zpětný odkup svých držeb ve fondu před koncem doporučené doby držení, nevztahují se na vás žádné sankce. Může být účtován výstupní poplatek, podrobnosti viz tabulku „Skladba nákladů“.

Jakým způsobem mohu podat stížnost?

Stížnosti na produkt nebo na chování společnosti HSBC Investment Funds (Luxembourg) S.A. nebo na osobu, která Vám o něm poskytuje poradenství, nebo stížnosti na prodej produktu, je třeba zaslat písemně na adresu 18 Boulevard de Kockelscheuer, 1821 Luxembourg, Grand Duchy of Luxembourg nebo e-mailem na adresu hiff.complaint@hsbc.com.

Jiné relevantní informace

Podrobné informace o udržitelných investičních produktech v článcích 8 a 9 podle kategorií uvedených v nařízení o zveřejňování informací souvisejících s udržitelností v odvětví finančních služeb (SFDR), včetně popisu environmentálních a sociálních charakteristik a cíle udržitelných investic, metodologií použitých pro vyhodnocení, měření a pozorování environmentálních a sociálních charakteristik a dopadu vybraných udržitelných investic a informací o cílech a srovnávacích ukazatelích, naleznete na webové stránce: <https://www.assetmanagement.hsbc.co.uk/en/intermediary/investment-expertise/sustainable-investments/sustainable-investment-product-offering>

Předchozí scénáře výkonnosti a dosavadní výkonnost fondu z předchozích deseti let naleznete v části „Naše fondy“ na webové stránce <http://www.assetmanagement.hsbc.com>.

Pokud je tento produkt používán jako podpora spojená s podílovými jednotkami pro smlouvu o životním pojištění nebo o kapitalizaci, pak další informace o této smlouvě, jako jsou její náklady, které nejsou zahrnuty do nákladů uvedených v tomto dokumentu, kontakt pro případ reklamace a co se stane v případě selhání ze strany pojišťovny, jsou uvedeny ve sdělení klíčových informací k této smlouvě, které musí být poskytnuto vašim pojistitelem nebo zprostředkovatelem nebo jiným zprostředkovatelem pojištění v souladu s jeho zákonnou povinností.