

# 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 - EURO CREDIT 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 společnosti HSBC Group je obchodní značka pro společnost zabývající se správou aktiv.

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

Třída akcií: AC

Telefon: +352 48 88 961

ISIN: LU0165124784

Datum vytvoření: 13 června 2025.

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 fondu je poskytovat dlouhodobý kapitálový růst a výnos investováním do diverzifikovaného portfolia dluhopisů investičního stupně a jiných podobných cenných papírů (denominovaných v eurech) a zároveň prosazovat environmentální, sociální a správní vlastnosti (ESG). Cílem tohoto fondu je mít vyšší hodnocení ESG, které se vypočítá jako vážený průměr hodnocení ESG udělených emitentům, do nichž fond investoval, než kolik činí vážený průměr 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](http://www.assetmanagement.hsbc.com/about-us/responsible-investing).

#### Investiční politika:

Fond bude investovat zejména do podnikových emisí investičního stupně denominovaných v eurech, přičemž si vyhrazuje možnost investovat do dluhopisů a jiných podobných cenných papírů emitovaných nebo zaručených vládami, vládními agenturami a nadnárodními orgány.

Identifikace a analýza environmentálních a sociálních faktorů a postup v oblasti správy a řízení emitenta tvoří nedílnou součást investičního rozhodovacího procesu fondu. Tato analýza je uplatněna na minimálně 90 % portfolia fondu.

Na 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 vyloučených činností najdete v prospektu.

Environmentální a sociální faktory, postupy v oblasti správy a řízení společnosti a vyloučené činnosti a nutnost provést postup ESG due diligence mohou být identifikovány a analyzovány jak s využitím vlastního rámce a hodnocení ESG Materiality Framework společnosti HSBC, tak výzkumu a informací poskytovaných poskytovateli finančních a nefinančních dat.

Fond může investovat až 10 % svých aktiv do jiných fondů, může také investovat do bankovních vkladů a nástrojů peněžního trhu pro účely správy financí, a až 10 % svých aktiv do kontingenčních konvertibilních cenných papírů.

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

Fond může investovat také do derivátů a může je využívat za účelem řízení úrokových a úvěrových rizik a ke zvýšení výnosu, pokud derivátové nástroje pomohou fondu v dosažení jeho investičního cíle. Za účelem efektivního řízení portfolia mohou být použity také deriváty.

- ◆ 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 EUR. Referenční měnou této třídy akcií je EUR.
- ◆ Výnosy se znova 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 Markit iBoxx EUR Corporates.
- ◆ 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 výhody se však mohou významně lišit od vah referenčního srovnávacího ukazatele.
- ◆ Odchylka výkonnosti a vah podkladových investic fondu relativní ke srovnávacímu ukazateli jsou sledovány, ale nikoli omezeny, v rámci stanoveného rozsahu.

### Zamýšlený retailový investor

Fond může být vhodný pro investory s střednědobým 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 popsánych v prospektu a stanovách fondu.

### Další informace:

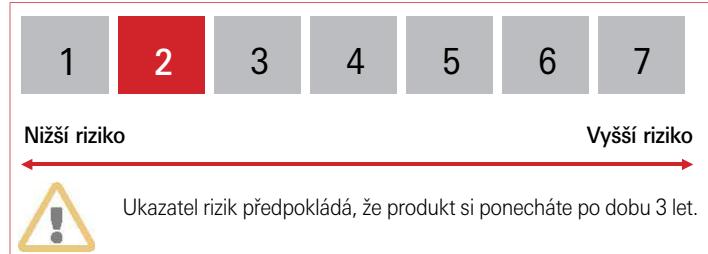
V tomto dokumentu je popsána jedna třída akcií podfondu dané společnosti. Další informace o společnosti, včetně prospektu, její poslední výroční a půlroční zprávy a aktuálních cen akcií v angličtině, vám bezplatně poskytne zprostředkovatel registrace a převodu, kterého můžete kontaktovat na adresu [amgtransferagency@lu.hsbc.com](mailto:amgtransferagency@lu.hsbc.com) nebo prostřednictvím webové stránky [www.global.assetmanagement.hsbc.com](http://www.global.assetmanagement.hsbc.com). Nejnovější prospekt je k dispozici v angličtině a němcině. 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 podstupuji 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.

Tento produkt byl klasifikován číslem 2 ze 7, jedná se tedy o třídu s nízkým rizikem. Pravděpodobnost potenciální ztráty výkonnosti je v budoucnu nízká a špatné tržní podmínky velmi pravděpodobně neovlivní naši schopnost splátet.

**Zohledněte měnové riziko. Platby obdržíte v jiné měně, Váš konečný výnos tedy bude záviset na měnovém kurzu mezi témito dvěma měnami. Toto riziko není zohledněno v ukazateli výše.**

Další rizika, která nejsou uvedena v souhrnném ukazateli rizik, zahrnují: Likviditu, protistranu, provozní riziko, riziko investičních spekulací a měnové riziko. Další rizika naleznete v prospektu.

Tento produkt nezahrnuje žádnou ochranu proti budoucí výkonnosti trhu, mohli byste tedy přijít o část svých investic nebo o všechny.

Pokud Vám nebudeme schopni zaplatit dlužnou částku, můžete přijít o celou investici.

### Scénáře výkonnosti

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

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.

		Pokud investici ukončíte po jednom roce	Pokud investici ukončíte po 3 letech
<b>Doporučená doba držení 3 let</b>			
<b>Investice 10 000 EUR</b>			
Minimální	Na fond se nevztahuje odškodnění pro investory nebo systém záruk, můžete přijít o celou investovanou částku nebo její část.		
Stresový scénář	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů Průměrný každoroční výnos	EUR6 830 -31,69 %	EUR8 110 -6,74 %
Nepříznivý scénář	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů Průměrný každoroční výnos	EUR8 180 -18,19 %	EUR8 270 -6,13 %
Umírněný scénář	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů Průměrný každoroční výnos	EUR9 810 -1,92 %	EUR9 940 -0,21 %
Příznivý scénář	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů Průměrný každoroční výnos	EUR10 610 6,13 %	EUR10 400 1,32 %

Uvedené údaje zahrnují všechny náklady samotného produktu, ale nemusí zahrnovat všecké 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 září 2019 a září 2022 k nepříznivému scénáři. U investice došlo v období mezi února 2015 a února 2018 k umírněnému scénáři. U investice došlo v období mezi červenec 2018 a červenec 2021 k příznivému scénáři.

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

Schopnost fondu vyplácet peníze 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. Depozitář 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 vyplácení 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, poskytne Vám informace o těchto nákladech a o tom, jak ovlivňují vaši investici, tato osoba.

### Náklady v čase

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 EUR.

Doporučená doba držení 3 let	Pokud investici ukončíte po jednom roce	Pokud investici ukončíte po 3 letech
Investice 10 000 EUR		
Náklady celkem	424 EUR	674 EUR

Dopad ročních nákladů v % \*

4,2 %

2,2 % 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 2,00% před odečtením nákladů a -0,21% 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 dozvítě od svého finančního poradce.	Až 310 EUR
Náklady na výstup	U tohoto produktu neúčtujež žádný výstupní poplatek, ale osoba, která Vám produkt prodává, jej může účtovat.	0 EUR
<b>Průběžné náklady účtované každý rok</b>		
Poplatky za vedení a jiné správní nebo provozní náklady	1,10 % hodnoty vaší investice za rok. Částka vychází z výdajů v předchozím ročním období pro rok končící 31 března 2025.	111 EUR
Transakční náklady	0,03 %* 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.	3 EUR

#### Vedlejší náklady za určitých podmínek

Výkonnostní poplatky	Na tento produkt se nevztahuje výkonnostní poplatek.	0 EUR
----------------------	--	-------

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 3 let

Investice do tohoto fondu může být vhodná pro investory, kteří plánují investovat střednědobě. 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 hifl.complaint@hsbc.com.

## Jiné relevantní informace

\*Poznámka: Tento údaj je založen na neúplném souboru dat, a proto se může změnit. Aktualizovaný údaj bude poskytnut v náležité době.

Podrobné informace o udržitelných investičních produktech v článkách 8 a 9 podle kategorí 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 pojistění 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 pojistovny, jsou uvedeny ve sdělení klíčových informací k této smlouvě, které musí být poskytnuto vaším pojistitelem nebo zprostředkovatelem nebo jiným zprostředkovatelem pojistění v souladu s jeho zákonnou povinností.