HSBC Asset Management

Nøkkelinformasjonsdokument

Formål

Dette dokumentet inneholder viktig informasjon om dette investeringsproduktet. Det er ikke markedsføringsmateriale. Informasjonen er lovpålagt for å hjelpe deg med å forstå arten av og risikoene, kostnadene, mulige gevinster og tap ved dette produktet og for å hjelpe deg å sammenligne det med andre produkter.

HSBC GLOBAL INVESTMENT FUNDS - ASEAN EQUITY

et underfond av HSBC Global Investment Funds, (UCITS). Fondet forvaltes av HSBC Investment Funds (Luxembourg) S.A., med konsesjon i Grand Duchy of Luxembourg og under tilsyn av Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF). HSBC Asset Management er merkenavnet for kapitalforvaltningsvirksomheten til HSBC Group.

PRIIP-produsent: HSBC Investment Funds (Luxembourg) S.A. Andelsklasse: AC

Telefon: +352 48 88 961 ISIN: LU0210636733

Produksjonsdato: 07 september 2026. Nettsted: http://www.assetmanagement.hsbc.com

Hva er dette produktet?

Type

Fondet er et investeringsselskap som er stiftet som et société anonyme som kvalifiserer som et Société d'Investissement à Capital Variable. Fondets verdi er avhengig av avkastningen til de underliggende aktivaene og kan gå opp og ned. Kapital som er investert i fondet, kan være i fare.

Målsetninger og investeringspolitikk

Investeringsmål:

Fondet har som mål å gi langsiktig kapitalvekst og inntekt ved å investere i en portefølje bestående av ASEAN-aksjer, samtidig som det fremmer karakteristikker innenfor miljø, samfunn og forretningsetikk (ESG).

Fondet fremmer ESG-egenskaper i henhold til artikkel 8 i SFDR. Mer informasjon om HSBC Global Asset Managements ansvarlige investeringspolitikk er tilgjengelig på www.assetmanagement.hsbc.com/about-us/responsible-investing.

Investeringspolitikk:

Under normale markedsforhold vil fondet investere minst 70 % av sine aktiva i aksjer (eller verdipapirer som ligner aksjer) i selskaper i enhver størrelse som er basert i, eller som har størsteparten av forretningsvirksomheten sin i, ASEAN-land.

Fondet har som mål å ha en høyere ESG-poengsum, beregnet som et vektet gjennomsnitt av ESG-poengsummene gitt til selskapene som fondet er investert i, enn det vektede gjennomsnittet til bestanddelene i referanseindeksen.

Fondet har som mål å ha en lavere karbonintensitet i forhold til referanseindeksen.

Fondet omfatter identifisering og analyse av selskapets miljømessige og sosiale faktorer og eierstyring og selskapsledelse som en integrert del av investeringsprosessen. Selskaper som vurderes for inkludering i fondets portefølje, vil bli gjenstand for ekskluderte aktiviteter i henhold til HSBC Asset Managements retningslinjer for ansvarlige investeringer, som kan endres fra tid til annen. Se prospektet for mer informasjon om utelukkede aktiviteter.

Miljømessige og sosiale faktorer, praksis for selskapsstyring, lavere karbonintensitet og ekskluderte aktiviteter og behovet for utvidede undersøkelser vil identifiseres og analyseres ved hjelp av både HSBC Asset Managements eget ESG Materiality Framework og analyser og informasjon fra veletablerte leverandører av økonomiske og ikke-økonomiske data.

Fondet kan investere opptil 10 % av aktivaene sine i andre fond, inkludert HSBC-fond.

Fondet vil ikke investere mer enn 10 % av sine aktiva i REIT-er (Real Estate Investment Trusts) og kan også investere i bankinnskudd og pengemarkedsinstrument for finansavdelingsformål.

Fondet kan også investere i derivater og bruke dem til formål som effektiv porteføljeforvaltning, sikring og kontantstrømstyring. Derivater vil ikke i stor grad bli brukt til investeringsformål. Derivater kan også inngå i andre instrumenter som fondet benytter.

- Fondet kan inngå verdipapirlånetransaksjoner på inntil 29 % av aktivaene sine. Dette forventes imidlertid ikke å overstige 25 %.
- Fondets referansevaluta er USD. Andelsklassens referansevaluta er USD.
- Inntektene blir reinvestert.
- Du kan selge investeringen på de fleste virkedager.
- Fondet forvaltes aktivt og følger ikke en referanseindeks. Fondets referanseindeks er MSCI AC ASEAN Index .
- Investeringsrådgiveren bruker eget skjønn til å investere i verdipapirer som ikke er inkludert i referanseindeksen, basert på aktive strategier for investeringsforvaltning og spesifikke investeringsmuligheter. Det forventes at en betydelig prosentandel av fondets investeringer kommer til å være komponenter i referanseindeksen. Hvordan de vektes, kan imidlertid avvike vesentlig fra referanseindeksen.
- Eventuelle avvik i forhold til referanseindeksen overvåkes innenfor et omfattende risikorammeverk som inkluderer overvåking på utsteder-, sektor- og landnivå.
- Avviket til fondets avkastning i forhold til referanseindeksen overvåkes også med tanke på et målområde, men begrenses ikke.
- Prosessen for investeringsforvaltning vil føre til at fondets resultat kan være nær referanseindeksen i noen perioder og ikke i andre perioder.

Tiltenkt privatinvestorer

Fondet kan være egnet for investorer med en langsiktig investeringshorisont. Fondet er ment for mer erfarne investorer som konsentrerer seg om aktivaklasser som har potensial til å redusere likviditet og øke volatiliteten i avkastningen, eller investorer som ønsker svært aktive investeringsstrategier som kan føre til en konsentrert portefølje. Fondet kan være egnet for investorer som ser etter en investering for å diversifisere en eksisterende kjerneportefølje.

En investering i fondet er bare egnet for investorer som er i stand til å vurdere risikoen og merittene av en slik investering, og som har tilstrekkelige ressurser til å bære tap, da fondet ikke er garantert, og de kan få tilbake mindre enn det investerte beløpet. Fondet er utformet for å brukes som en del av en diversifisert investeringsportefølje. Potensielle investorer bør kontakte finansrådgiveren sin før de investerer.

Utløp:

Fondet har ikke en forfallsdag.

PRIIP-produsenten kan ikke oppheve fondet ensidig. Styret kan videre velge å avvikle fondet under visse omstendigheter som er fastsatt i prospektet og i stiftelsesdokumentet til fondet.

Tilleggsinformasjon:

Dette dokumentet beskriver én enkel andelsklasse i et underfond i selskapet. Ytterligere informasjon om selskapet, inkludert prospektet, de siste års- og halvårsrapportene til selskapet og de nyeste andelskursene, kan fås gratis, på engelsk, fra kontofører og overføringsagenten ved å sende e-post til amgtransferagency@lu.hsbc.com eller ved å gå til www.global.assetmanagement.hsbc.com. Det siste prospektet er tilgjengelig på engelsk og tysk. Prospektet, års- og halvårsrapporten blir utarbeidet for selskapet i sin helhet.

Depotbanken er HSBC Continental Europe, Luxembourg. Fondets aktiva blir holdt trygge av depotmottakeren og er atskilt fra aktivaene til andre fond.

Det er mulig å bytte andelene dine til andeler i en annen andelsklasse eller et annet underfond i selskapet. Informasjon om hvordan du gjør dette, finner du i avsnittet «How to convert between Sub-Funds / Classes» i prospektet.

Hva er risikoen, og hva kan jeg få tilbake?

Risikoindikator



Den oppsummerte risikoindikatoren er en indikator på risikonivået for dette produktet sammenlignet med andre produkter. Det viser hvor sannsynlig det er at produktet vil tape penger på grunn av bevegelser i markedene eller fordi vi ikke er i stand til å betale deg.

Vi har klassifisert dette produktet som 4 av 7, som er en middels risikoklasse. Dette rangerer potensielle tap fra fremtidig resultat til middels, og dårlige markedsforhold kan påvirke vår evne til å betale deg.

Vær oppmerksom på valutarisikoen. Du vil motta betalinger i en annen valuta, slik at den endelige avkastningen du vil få, avhenger av vekslingskursen mellom de to valutaene. Denne risikoen er ikke vurdert i indikatoren som er vist ovenfor.

Andre risikoer som ikke inngår i den oppsummerende risikoindikatoren (SRI): Likviditetsrisiko, motpartsrisiko, operasjonell risiko, risiko ved giring og risiko for valutakurser. Se prospektet for andre risikoer.

Dette produktet inkluderer ingen beskyttelse mot fremtidig markedsutvikling, så du kan miste deler av eller hele investeringen din.

Hvis vi ikke er i stand til å betale deg det vi skylder, kan du miste hele investeringen.

Resultatscenarioer

Hva du får ut av dette produktet, avhenger av markedsutviklingen. Den fremtidige markedsutviklingen er usikker og kan ikke forutsies nøyaktig.

De ugunstige, moderate og gunstige scenarioene som vises, er illustrasjoner som bruker den verste, gjennomsnittlige og beste utviklingen på produktet over de siste 10 årene. Markedene kan utvikle seg veldig annerledes i fremtiden.

Anbefalt holdingperiode: 5 år **Investering på USD 10 000**		**Hvis du innløser etter 1 år**	**Hvis du innløser etter 5 år**
Minimum	Fondet er ikke dekket av en investorkompensasjon eller garantiordning. Du kan miste noe eller hele beløpet som er investert.		
Stresscenario	Hva du kan få tilbake etter kostnader	USD2 580	USD2 460
	Gjennomsnittlig resultat per år	-74,24 %	-24,46 %
Ugunstig scenario	Hva du kan få tilbake etter kostnader	USD6 260	USD7 930
	Gjennomsnittlig resultat per år	-37,41 %	-4,52 %
Moderat scenario	Hva du kan få tilbake etter kostnader	USD9 900	USD10 070
	Gjennomsnittlig resultat per år	-0,96 %	0,13 %
Gunstig scenario	Hva du kan få tilbake etter kostnader	USD14 810	USD14 560
	Gjennomsnittlig resultat per år	48,15 %	7,80 %

Tallene som vises, inkluderer alle kostnadene for selve produktet, men inkluderer kanskje ikke alle kostnadene du betaler til din rådgiver eller distributør. Tallene tar ikke hensyn til din personlige skattesituasjon, som også kan påvirke hvor mye du får tilbake. Stress-scenarioet viser hva du kan komme til å få tilbake under ekstreme markedsforhold. Det ugunstige scenarioet forekom for en investering mellom juni 2019 og juni 2024 . Det moderate scenarioet forekom for en investering mellom juni 2017 og juni 2022 . Det gunstige scenarioet forekom for en investering mellom mars 2020 og mars 2025 .

Hva skjer hvis HSBC Investment Funds (Luxembourg) S.A. ikke er i stand til å betale?

Fondets evne til å betale ut vil ikke bli påvirket av mislighold av HSBC Investment Funds (Luxembourg) S.A.. Fondets aktiva holdes trygge av depotbanken og er atskilt fra de andre aktivaene til fondet. Dette innebærer at beholdningene til ett fond holdes atskilt fra beholdningene til andre fond, og at din investering i fondet ikke kan brukes til å betale for gjelden til et annet fond. Det er en potensiell ansvarsrisiko for depotmottakeren hvis fondets aktiva går tapt. Depotmottakeren er ansvarlig i tilfelle uaktsom eller forsettlig manglende oppfyllelse av sine forpliktelser i henhold til 2010-loven.

Dersom depotbanken eller en annen tjenesteleverandør skulle bli insolvent eller gå konkurs, kan investorer oppleve forsinkelser (for eksempel forsinkelser i behandlingen av tegninger, konverteringer og innløsning av andeler) eller andre forstyrrelser, og det kan være risiko for mislighold. Fondet dekkes ikke av en investorkompensasjon eller garantiordning.

Hva er kostnadene?

Personen som gir deg råd om eller selger deg dette produktet, kan belaste deg for andre kostnader. I så fall skal vedkommende gi deg informasjon om disse kostnadene og hvordan de påvirker investeringen din.

Kostnader over tid

Tabellene viser beløpene som er tatt fra investeringen for å dekke ulike typer kostnader. Disse beløpene avhenger av hvor mye du investerer, hvor lenge du beholder produktet, og produktets resultater. Beløpene som vises her, er illustrasjoner basert på et gitt investeringsbeløp og ulike mulige investeringsperioder.

Vi har antatt:

- I det første året vil du få tilbake beløpet du investerte (0 % årlig avkastning). For de andre holdingperiodene har vi antatt at produktet har en utvikling som vist i det moderate scenarioet.
- USD 10 000 er investert.

Anbefalt holdingperiode: 5 år **Investering på USD 10 000**	**Hvis du løser inn etter ett år**	**Hvis du løser inn etter 5 år**
Totale kostnader	697 USD	1 614 USD
Årlig kostnadsinnvirkning % *	7,0 %	3,0 % hvert år

* Dette illustrerer hvordan kostnadene reduserer avkastningen hvert år under investeringstiden. Det viser for eksempel at hvis du trekker deg ut ved den anbefalte holdingperioden, forventes gjennomsnittlig avkastning per år å være 3,16% før kostnader og 0,13% etter kostnader.

Vi kan dele en del av kostnadene med personen som selger deg produktet, for å dekke de tjenestene de leverer til deg. De vil informere deg om beløpet.

Disse tallene inkluderer det maksimale distribusjonsgebyret som personen som selger produktet, kan belaste, som er opptil på 5,00 %. Vedkommende skal informere deg om det faktiske distribusjonsgebyret.

Kostnadssammensetning

Engangskostnader ved tegning eller innløsning		**Hvis du innløser etter 1 år**
Tegningskostnader	Opptil 5,00 % av beløpet du betaler inn når du går inn i denne investeringen. I noen tilfeller kan du betale mindre. Du kan innhente informasjon om de faktiske gebyrene fra din økonomiske rådgiver.	Opptil 500 USD
Innløsningskostnader	Vi belaster ikke et innløsningsgebyr for dette produktet, men personen som selger deg produktet, kan gjøre det.	0 USD
Løpende kostnader belastes hvert år		
Forvaltningshonorar og andre administrative eller driftsmessige kostnader	1,85 % av verdien av investeringen din per år. Dette tallet er basert på fjorårets utgifter for året som avsluttes 31/03/2026.	189 USD
Transaksjonskostnader	0,08 % av verdien av investeringen din per år. Dette er et estimat på kostnadene som påløper når vi kjøper og selger de underliggende investeringene for produktet. Det faktiske beløpet vil variere avhengig av hvor mye vi kjøper og selger.	8 USD
Diverse kostnader belastet under spesielle forhold		
Resultatgebyrer	Det er ingen resultatgebyr for dette produktet.	0 USD

Et konverteringsgebyr på 1,00 % av andelenes netto aktivaverdi som skal konverteres, kan måtte betales til den relevante distributøren.

Hvor lenge skal jeg holde den, og kan jeg ta ut penger tidlig?

Anbefalt holdeperiode: 5 år

Investering i dette fondet kan egne seg for investorer som planlegger å investere på lang sikt. Det påløper ingen gebyrer hvis du ønsker å innløse andelene dine i fondet før den anbefalte investeringsperioden utløper. I særskilte tilfeller kan fondet ta i bruk visse verktøy og teknikker for å beskytte investorene mot vanskelige markedsforhold eller negative konsekvenser av store inn- eller utstrømninger. Disse verktøyene bidrar til å redusere effekten av utvanning og sikrer at transaksjonskostnadene fordeles mer rettferdig mellom investorene når de går inn i eller ut av fondet. Investorer kan oppleve prisjusteringer eller, i mer alvorlige tilfeller, forsinkelser eller stans i behandlingen av tegninger eller innløsninger. Mer informasjon finner du i prospektet. Et innløsningsgebyr kan være gjeldende. Se kostnadssammensetningstabellen for informasjon.

Hvordan kan jeg klage?

Klager på produktet eller på oppførselen til HSBC Investment Funds (Luxembourg) S.A. eller personen som gir deg råd om eller som selger produktet til deg, bør rettes skriftlig til 18 Boulevard de Kockelscheuer, 1821 Luxembourg, Grand Duchy of Luxembourg eller via e-post til hifl.complaint@hsbc.com.

Andre relevante opplysninger

Detaljerte opplysninger om artikkel 8 og 9 om bærekraftige investeringsprodukter, som kategorisert i henhold til Sustainable Finance Disclosure Regulation (SFDR), herunder beskrivelse av de miljømessige eller sosiale egenskapene eller det bærekraftige investeringsmålet, metoder som brukes til å vurdere, måle og overvåke miljømessige eller sosiale egenskaper og virkningen av de utvalgte bærekraftige investeringene, og mål og referanseindeksinformasjon, finner du her: https://www.assetmanagement.hsbc.co.uk/en/intermediary/investment-expertise/sustainable-investments/sustainable-investment-product-offering

Fondets tidligere resultatscenarioer og tidligere resultater for de siste ti årene finnes i fondssenterdelen på nettstedet vårt ved å gå til http://www.assetmanagement.hsbc.com .

Når dette produktet brukes som en enhetstilknyttet støtte for en livsforsikring eller kapitaliseringskontrakt, vises tilleggsopplysningene om denne kontrakten, for eksempel kontraktens kostnader, som ikke er inkludert i kostnadene angitt i dette dokumentet, kontakten i tilfelle et krav og hva som skjer i tilfelle svikt i forsikringsselskapet, i nøkkelinformasjonsdokumentet i denne kontrakten, som må leveres av din forsikringsgiver eller megler eller annen forsikringsformidler i samsvar med dets juridiske forpliktelse.