HSBC Asset Management

Βασικές Πληροφορίες για τους 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 US Dollar Liquidity Fund

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

Κατηγορία:D
ISIN:IE0030819381

Στόχοι και Επενδυτική Πολιτική

Επενδυτικός στόχος:
Στόχος του αμοιβαίου κεφαλαίου είναι να παρέχει ασφάλεια κεφαλαίου, καθημερινή ρευστότητα και απόδοση παρεμφερή με τις χρηματαγορές του δολαρίου ΗΠΑ.
Επενδυτική πολιτική:
Το αμοιβαίο κεφάλαιο επενδύει σε ένα διαφοροποιημένο χαρτοφυλάκιο βραχυπρόθεσμων τίτλων, μέσων και υποχρεώσεων. Αυτά τα μέσα θα είναι βραχυπρόθεσμοι τίτλοι σταθερού ή κυμαινόμενου επιτοκίου που λήγουν σε 397 ημέρες ή λιγότερο. Θα εκδίδονται από εταιρείες, κυβερνήσεις και κρατικούς φορείς και είτε είναι εισηγμένα είτε διακινούνται σε αναγνωρισμένη αγορά, όπως περιγράφεται λεπτομερώς στο Ενημερωτικό δελτίο.
Η σταθμισμένη μέση ληκτότητα του χαρτοφυλακίου του αμοιβαίου κεφαλαίου δεν θα υπερβαίνει τις 60 ημέρες.
Η σταθμισμένη μέση ληκτότητα του χαρτοφυλακίου του αμοιβαίου κεφαλαίου δεν θα υπερβαίνει τις 120 ημέρες.
Οι επενδύσεις του αμοιβαίου κεφαλαίου, κατά τη στιγμή της αγοράς, θα έχουν λάβει αξιολόγηση πιστοληπτικής ικανότητας τουλάχιστον A-1 ή P-1 (ή ισοδύναμη) από αναγνωρισμένο οργανισμό αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας, όπως η Standard & Poor's ή η Moody's.
Το αμοιβαίο κεφάλαιο μπορεί να επενδύει μόνο σε τίτλους που εκφράζονται σε (ή αντισταθμίζονται) σε δολάρια ΗΠΑ.
Το αμοιβαίο κεφάλαιο μπορεί να επενδύει σε μια σειρά βραχυπρόθεσμων τίτλων, μέσων και υποχρεώσεων όπως, ενδεικτικά, πιστοποιητικά καταθέσεων (βραχυπρόθεσμα πιστοποιητικά που εκδίδονται από τράπεζες), γραμμάτια μεσοπρόθεσμου, μεταβλητού και κυμαινόμενου επιτοκίου, αξιόγραφα, τραπεζικές συναλλαγματικές, κρατικά ομόλογα, εταιρικά ομόλογα, ευρωομόλογα και γραμμάτια δημοσίου, καθώς και τιτλοποιημένες απαιτήσεις.
Το αμοιβαίο κεφάλαιο μπορεί να επενδύει σε συμφωνίες αγοράς και επαναπώλησης.
Το αμοιβαίο κεφάλαιο μπορεί επίσης να επενδύει σε παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα. Το αμοιβαίο κεφάλαιο μπορεί επίσης να χρησιμοποιεί παράγωγα για σκοπούς αντιστάθμισης κινδύνων.

- Το νόμισμα αναφοράς του Αμοιβαίου Κεφαλαίου είναι το USD. Το νόμισμα αναφοράς αυτής της κατηγορίας μεριδίων είναι το USD.
- Το αμοιβαίο κεφάλαιο αποτελεί αντικείμενο ενεργής διαχείρισης και δεν παρακολουθεί κάποιον δείκτη αναφοράς. Ο δείκτης αναφοράς του αμοιβαίου κεφαλαίου είναι ο Secured Overnight Financing Rate (SOFR).
- Τα έσοδα επανεπενδύονται.
- Μπορείτε να πωλήσετε την επένδυσή σας στις περισσότερες εργάσιμες ημέρες.
- Σύσταση: αυτό το Αμοιβαίο Κεφάλαιο ενδέχεται να είναι κατάλληλο για επενδυτές που σχεδιάζουν να επενδύσουν βραχυπρόθεσμα.
- Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο κατατάσσεται ως Αμοιβαίο Κεφάλαιο Χρηματαγοράς ΚΑΕ Χαμηλής Μεταβλητότητας, σύμφωνα με τους Κανονισμούς Αμοιβαίων Κεφαλαίων Χρηματαγοράς. Για περαιτέρω πληροφορίες σχετικά με τον τρόπο που λειτουργούν τα εν λόγω αμοιβαία κεφάλαια, ανατρέξτε στο Ενημερωτικό Δελτίο.

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 1, επειδή η τιμή ή η προσομοίωση δεδομένων του έχει παρουσιάσει πολύ χαμηλές διακυμάνσεις ιστορικά.

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

- **Κίνδυνος Αμοιβαίων Κεφαλαίων Χρηματαγοράς** Ο στόχος του Αμοιβαίου Κεφαλαίου ενδέχεται να μην επιτευχθεί σε δυσμενείς συνθήκες της αγοράς. Σε περιόδους πολύ χαμηλών επιτοκίων, οι τόκοι που εισπράττει το Αμοιβαίο Κεφάλαιο θα μπορούσαν να είναι χαμηλότεροι από το λειτουργικό κόστος του Αμοιβαίου Κεφαλαίου.
- **Κίνδυνος Αντισυμβαλλομένου** Η πιθανότητα ο αντισυμβαλλόμενος μιας πράξης να μην είναι διατεθειμένος ή να μην είναι σε θέση να εκπληρώσει τις υποχρεώσεις του.
- **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 ζημίες, λόγω του φαινομένου της μεγέθυνσης που προκαλεί μια κίνηση στην τιμή της πηγής αναφοράς.
- **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 χρηματοπιστωτικά στοιχεία παθητικού που διακανονίζονται με την παράδοση μετρητών ή άλλων χρηματοπιστωτικών στοιχείων ενεργητικού, διακυβεύοντας, 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 αποτίμηση και τις εκθέσεις λογιστικής και χρηματοοικονομικής αναφοράς, μεταξύ άλλων.
- **Συναλλαγματικός Κίνδυνος** Οι μεταβολές στις συναλλαγματικές ισοτιμίες θα μπορούσαν να μειώσουν ή να αυξήσουν τα επενδυτικά κέρδη ή τις επενδυτικές ζημίες, σε ορισμένες περιπτώσεις σε σημαντικό βαθμό.

Έξοδα

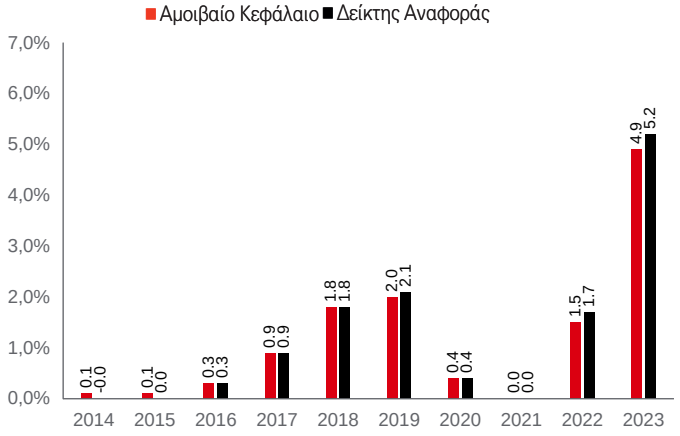
Τα έξοδα που καταβάλλετε χρησιμοποιούνται για την κάλυψη των εξόδων λειτουργίας του Αμοιβαίου Κεφαλαίου, συμπεριλαμβανομένων των εξόδων διαφήμισης και διανομής. Αυτά τα έξοδα μειώνουν τη δυνητική υπεραξία της επένδυσης.

Εφάπαξ έξοδα που χρεώνονται πριν ή μετά την επένδυσή σας	
Προμήθεια εισόδου	0,00%
Προμήθεια εξόδου	0,00%
Αυτό είναι το μέγιστο που μπορεί να αφαιρεθεί από τα χρήματά 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	0,40%
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.
- Εάν άλλοι μέτοχοι υποστούν ζημία που οφείλεται στο κόστος της συναλλαγής, το αμοιβαίο κεφάλαιο μπορεί, κατά την κρίση των μελών του ΔΣ, να επιβάλλει τέλος ρευστότητας 3,00% κατ' ανώτατο όριο επί της καθαρής αξίας ενεργητικού. Αυτό το τέλος θα παρακρατείται από το αμοιβαίο κεφάλαιο προς όφελος των υπόλοιπων μετόχων.
- Μπορεί να καταβάλλεται προμήθεια μετατροπής.
- Το αριθμητικό στοιχείο των τρεχουσών επιβαρύνσεων βασίζεται στα έξοδα του προηγούμενου έτους για το έτος που λήγει 30/04/2023 . Οι επιβαρύνσεις ενδέχεται να ποικίλλουν 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 USD.
- Ο δείκτης αναφοράς του Αμοιβαίου Κεφαλαίου, μόνο για συγκριτικούς σκοπούς, είναι ο Secured Overnight Financing Rate (SOFR).
- Ιστορικά, ο δείκτης αναφοράς είναι:1 Week USD LIBID από την έναρξη διάθεσης έως 13/03/2020.
- Η έναρξη διάθεσης του αμοιβαίου κεφαλαίου πραγματοποιήθηκε στις 20 Νοεμβρίου 2000.

Πρακτικές πληροφορίες

Θεματοφύλακας

The Bank of New York Mellon SA/NV, Dublin Branch.

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 Διοίκησης, στέλνοντας email στη διεύθυνση hsbc.dealingteam@bnymellon.com ή από τον δικτυακό τόπο www.globalliquidity.hsbc.com.

Αυτό το έγγραφο περιγράφει ένα μόνο επιμέρους αμοιβαίο κεφάλαιο της Εταιρείας. Το Ενημερωτικό Δελτίο, η ετήσια έκθεση και η εξαμηνιαία έκθεση καταρτίζονται για ολόκληρη την Εταιρεία.

Κατηγορίες μεριδίων

Είναι δυνατόν να ανταλλάξετε τα μερίδιά σας με μερίδια διαφορετικής κατηγορίας μεριδίων ή επιμέρους αμοιβαίου κεφαλαίου της Εταιρείας. Λεπτομέρειες για αυτό παρέχονται στην ενότητα «Switching» στο κεφάλαιο «General Fund Information» του Ενημερωτικού Δελτίου.

Πολιτική Αποδοχών

Η ενημερωμένη πολιτική αποδοχών της Εταιρείας Επενδύσεων, συμπεριλαμβανομένης μιας περιγραφής σχετικά με τον τρόπο με τον οποίο καθορίζονται οι αποδοχές και οι παροχές, είναι διαθέσιμη στον δικτυακό τόπο www.globalliquidity.hsbc.com. Αντίτυπο διατίθεται δωρεάν από τον Υπεύθυνο Διοίκησης.

Φορολόγηση

Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο υπόκειται στους φορολογικούς κανονισμούς της Ιρλανδίας. 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 Liquidity Funds plc είναι μια εταιρεία επενδύσεων με διαχωρισμό ευθύνης μεταξύ των επιμέρους αμοιβαίων κεφαλαίων σύμφωνα με τη νομοθεσία της Ιρλανδίας. 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.

Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο έχει λάβει άδεια λειτουργίας και υπόκειται σε έλεγχο από την Κεντρική Τράπεζα της Ιρλανδίας (CBI).
Οι παρούσες βασικές πληροφορίες για τους επενδυτές είναι ακριβείς στις 29 Ιανουαρίου 2024.