

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 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

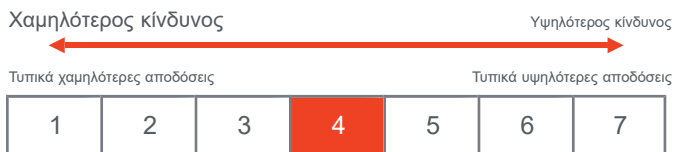
ένα επιμέρους αμοιβαίο κεφάλαιο της HSBC Global Investment Funds, (ο «ΟΣΕΚΑ»),
υπόκειται σε διαχείριση από την HSBC Investment Funds (Luxembourg) S.A.

Κατηγορία:BDHEUR
ISIN:LU1689527163

Στόχοι και Επενδυτική Πολιτική

- Στόχος είναι να παρέχει υπεραξία επί του κεφαλαίου και εισόδημα επί της επένδυσής σας διαχρονικά.
- Το αμοιβαίο κεφάλαιο θα επενδύει σε ένα χαρτοφυλάκιο ομολόγων (τύπος χρεογράφων) εταιρειών και θα επιδιώκει μικρότερο αποτύπωμα άνθρακα σε σχέση με τον δείκτη αναφοράς του.
- Το αμοιβαίο κεφάλαιο θα επενδύει κατά κανόνα τουλάχιστον το 90% του ενεργητικού του σε έναν συνδυασμό:
 - Ομολόγων υψηλής και χαμηλότερης ποιότητας που εκδίδονται από εταιρείες, οι οποίες λαμβάνουν υπόψη το αποτύπωμα άνθρακα των εκδοτών και «Πράσινων Ομολόγων» (χρεόγραφα των οποίων τα έσοδα επενδύονται σε έργα που αφορούν την κλιματική αλλαγή ή άλλους σκοπούς περιβαλλοντικής βιωσιμότητας).
 - Τίτλων εξασφαλισμένων με στοιχεία ενεργητικού («ABS») και τίτλων εξασφαλισμένων με υποθήκη («MBS»). Οι τίτλοι ABS και MBS είναι είδη χρεογράφων των οποίων η αποπληρωμή προκύπτει από δάνεια ή υποθήκες – σε ποσοστό έως 10%.
- Το αμοιβαίο κεφάλαιο δεν θα επενδύει σε εταιρείες που δραστηριοποιούνται στην παραγωγή προϊόντων καπνού ή ασκούν σχετικές δραστηριότητες.
- Κατά την αξιολόγηση του αποτύπωμα άνθρακα και του περιβαλλοντικού αντίκτυπου που σχετίζεται με εταιρείες, ο Σύμβουλος Επενδύσεων θα βασιστεί σε πραγματοποιησόμενες, έρευνες και πληροφορίες σχετικά με τον άνθρακα από ευρέως αναγνωρισμένους παρόχους χρηματοοικονομικών δεδομένων.
- Το αμοιβαίο κεφάλαιο μπορεί να επενδύει σε ανεπτυγμένες και αναδυόμενες αγορές.
- Το αμοιβαίο κεφάλαιο μπορεί να επενδύει έως 10% του ενεργητικού του σε εγχώρια ομόλογα της Κίνας μέσω της Διαπραπτικής Αγοράς Ομολόγων της Κίνας [(China Interbank Bond Market (CIBM))].
- Το αμοιβαίο κεφάλαιο μπορεί να επενδύει έως 10% του ενεργητικού του σε χρεόγραφα χαμηλότερης ποιότητας.
- Το αμοιβαίο κεφάλαιο μπορεί να επενδύει έως 10% του ενεργητικού του σε υπό αίρεση μετατρέψιμους τίτλους (τίτλοι CoCos).
- Το αμοιβαίο κεφάλαιο μπορεί να επενδύει έως 10% του ενεργητικού του σε αμοιβαία κεφάλαια που επενδύει έως 10% του ενεργητικού του σε αμοιβαία κεφάλαια (συμπεριλαμβανομένων άλλων αμοιβαίων κεφαλαίων της HSBC Global Investments Funds).
- Το αμοιβαίο κεφάλαιο μπορεί να χρησιμοποιεί παράγωγα για σκοπούς αντιστάθμισης των κινδύνων και για επενδυτικούς σκοπούς.
- Το αμοιβαίο κεφάλαιο θα έχει κατά κύριο λόγο συναλλαγματική έκθεση στο δολάριο ΗΠΑ. Ωστόσο, κατά καιρούς, το αμοιβαίο κεφάλαιο μπορεί να έχει έκθεση σε άλλα νομίσματα πλην του Δολαρίου ΗΠΑ, συμπεριλαμβανομένων νομισμάτων αναδυόμενων αγορών. Κατά κανόνα, η έκθεση του αμοιβαίου κεφαλαίου σε άλλα νομίσματα πλην του Δολαρίου ΗΠΑ θα περιορίζεται στο 10% του ενεργητικού του.
- 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.
- Το αμοιβαίο κεφάλαιο αποτελεί αντικείμενο ενεργής διαχείρισης και δεν παρακολουθεί κάποιον δείκτη αναφοράς. Ο δείκτης αναφοράς του αμοιβαίου κεφαλαίου είναι ο Bloomberg Barclays Global Aggregate 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 διανέμονται.
- 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



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 Επιτοκίου** Όταν τα επιτόκια αυξάνονται, οι αξίες των ομολόγων γενικά μειώνονται. Όσο μεγαλύτερη είναι η λήξη μιας επένδυσής 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) υποκειμένου(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 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.
- **Πιστωτικός Κίνδυνος** Η αξία ενός ομολόγου ή τίτλου χρηματαγοράς 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 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	0,68%

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 μετατρέπόμενων Μεριδίων μπορεί να καταβάλλεται στον σχετικό διανομέα.
- Το αριθμητικό στοιχείο των τρεχουσών επιβαρύνσεων που εμφανίζεται εδώ αποτελεί εκτίμηση των επιβαρύνσεων επειδή η κατηγορία μετοχών δεν έχει ακόμα κοστολογηθεί για ένα πλήρες οικονομικό έτος. Η ετήσια έκθεση του ΟΣΕΚΑ για κάθε οικονομικό έτος θα περιλαμβάνει λεπτομερείς πληροφορίες σχετικά με τις πραγματικές επιβαρύνσεις που επιβάλλονται.

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.
- Δεν διατίθενται επαρκή δεδομένα για να παρέχουν ποσά προηγούμενων αποδόσεων.

Πρακτικές πληροφορίες

Τράπεζα Θεματοφυλακής

HSBC France, Luxembourg 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 Μητρώου και Πράκτορα Μεταβιβάσεων, στέλνοντας email στη διεύθυνση amgtransferagency@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 μερίδιά 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 οποιουδήποτε άλλου επιμέρους αμοιβαίου κεφαλαίου.