

Έγγραφο Βασικών πληροφοριών

Σκοπός

Το παρόν έγγραφο παρέχει βασικές πληροφορίες σχετικά με το παρόν επενδυτικό προϊόν. Δεν είναι υλικό εμπορικής προώθησης. Οι πληροφορίες απαιτούνται βάσει του νόμου για να σας βοηθήσουν να κατανήστε τη φύση, τους κινδύνους, το κόστος, τα δυνητικά κέρδη και ζημιές του πρόστιντος και να σας βοηθήσουν να το συγκρίνετε με άλλα προϊόντα.

HSBC RESPONSIBLE INVESTMENT FUNDS - SRI MODERATE

ISIN: FR0013443132

Μετοχή: AC

Επενδυτικό τμήμα της EEMK HSBC RESPONSIBLE INVESTMENT FUNDS. Το επενδυτικό τμήμα αποτελεί αντικείμενο διαχείρισης από HSBC Global Asset Management (France), έχει λάβει την άδεια υπ' αριθ. GP 99026 στην Γαλλία/στην France και υπόκειται σε έλεγχο από την Αρχή Κινητών Αξιών και Αγορών (Autorité des Marchés Financiers - AMF). Η HSBC Global Asset Management (France) ανήκει στον όμιλο HSBC.

Διαδικτυακή τοποθεσία: www.assetmanagement.hsbc.fr

Καλέστε στο 01 58 13 07 07 για περισσότερες πληροφορίες.

Η Αρχή Κινητών Αξιών και Αγορών (Autorité des Marchés Financiers - AMF) είναι υπεύθυνη για την εποπτεία της HSBC Global Asset Management (France) σε σχέση με το παρόν έγγραφο βασικών πληροφοριών.

ημερομηνία προϊόντος των EBF : 1 Ιανουαρίου 2025.

Τι είναι αυτό το προϊόν;

Τύπος

Αυτή η EEMK είναι ένας Οργανισμός συλλογικών επενδύσεων σε Κινητές αξες (ΟΣΕΚΑ) που εμπίπτει στο πεδίο εφαρμογής της ευρωπαϊκής οδηγίας 2009/65/EK.

Διάρκεια:

Το επενδυτικό τμήμα δημιουργήθηκε για 99 έτη από την έγκρισή του.

Στόχοι

Περιγραφή των στόχων και της επενδυτικής πολιτικής:

- Στόχος της διαχείρισης του επενδυτικού τμήματος είναι η μεγιστοποίηση των επιδόσεων που αντιστοιχούν σε επένδυση με μέτρια έκθεση στον κίνδυνο των αγορών μετοχών, σε συνιστώμενο επενδυτικό ορίζοντα τουλάχιστον 3 έτων. Αυτή η επένδυση προσγειώπεται μέσω της επιλογής τίτλων που πληρούν τις κριτήρια περιβαλλοντικά, κοινωνικά και σχετικά με τη διακυβέρνηση (ΠΚΔ) καθώς και χρηματοοικονομικής ποιότητας. Η μακροπρόθεσμη στρατηγική κατανομή παποτελείται κατά 30% από μετοχές και κατά 70% από διεθνή ομόλογα με προτίμηση στο ευρώ.
- Το επιμέρους αμοιβαίο κεφάλαιο HRIF - SRI Moderate αποτελεί αντικείμενο ενεργής διαχείρισης και δεν βασίζεται σε κάποιον δεικτή αναφοράς.
- Το επενδυτικό τμήμα προωθεί περιβαλλοντικά ή κοινωνικά χαρακτηριστικά κατά την έννοια του άρθρου 8 του κανονισμού (ΕΕ) 2019/2088 της 27ης Νοεμβρίου 2019 (κανονισμός SFDR).

Το HRIF - SRI Moderate είναι ένα επενδυτικό τμήμα που έχει συγκριθεί με βάση ένα φάσμα κοινωνικά υπεύθυνων επενδύσεων σε πολλαπλά συστήματα και το οποίο περιλαμβάνει πολλά πρόφιλ. Με στρατηγική κατανομή που παποτελείται κατά μέρος όρο κατά 30% από μετοχές, συνιστά μια επένδυση με μέτρια έκθεση στον κίνδυνο των αγορών μετοχών.

Οι πηγές των επιδόσεων του επενδυτικού τμήματος έγγεινται στην τακτική κατανομή των κατηγοριών ενεργητικού, στην επιλογή τίτλων που πληρούν ΠΚΔ και χρηματοοικονομικά κριτήρια, στην ενεργή διαχείριση του κινδύνου του επινεγκτικού και του πιστωτικού κινδύνου, στην ενεργή διαχείριση του αναλαμπικού κινδύνου.

Το ποσοτικό μη χρηματοοικονομικής ανάλυσης ανέρχεται σε 90% τουλάχιστον του επιλέξιμου ενεργητικού του επενδυτικού τμήματος. Ελάχιστο ποσοτικό μη χρηματοοικονομικής ανάλυσης 90% ισχύει για τους υποκείμενους ΟΣΕ στους οποίους μπορεί να επενδύεται το επενδυτικό τμήμα.

Το χρητοφυλάκιο καθορίζεται κατ' εφαρμογή μιας διαδικασίας επιλογής των τίτλων που βασίζεται σε μη χρηματοοικονομικά και χρηματοοικονομικά κριτήρια:

- μη χρηματοοικονομικά κριτήρια: το πρώτο στάδιο της διαδικασίας έγκειται στον καθορισμό του φάσματος των κοινωνικά υπεύθυνων επενδύσεων.

Το φάσμα των κοινωνικά υπεύθυνων επενδύσεων προκύπτει κατόπιν μείωσης του αρχικού επενδυτικού φάσματος, εφαρμόζονται σε πρώτο στάδιο αποκλεισμούς που συνδέονται με περιβαλλοντικά, κοινωνικά και σχετικά με τη διακυβέρνηση (ΠΚΔ) κριτήρια και ορίζονται με βάση το σήμα των κοινωνικά υπεύθυνων επενδύσεων (ISR) και τις πολιτικές υπεύθυνων επενδύσεων της HSBC Asset Management τις οποίες εφαρμόζει η HSBC Global Asset Management (France).

Το αρχικό επενδυτικό φάσμα παποτελείται από εκδότες:

- Ένα επιμέρους επενδυτικό φάσμα που αποτελείται από μετοχές από χώρες της ευρωζώνης και αντιπροσωπεύεται από τον δεικτή αναφοράς MSCI EMU που χρηματοποιείται για ενιμερωτικούς αποκτούς.
- Ένα επιμέρους επενδυτικό φάσμα που αποτελείται από διεθνείς μετοχές και αντιπροσωπεύεται από τον δεικτή αναφοράς MSCI World που χρηματοποιείται για ενιμερωτικούς αποκτούς.
- Ένα επιμέρους επενδυτικό φάσμα που αποτελείται από ομόλογα που εκφράζονται σε ευρώ και αντιπροσωπεύεται από τον δεικτή αναφοράς Bloomberg Euro Aggregate 500MM που χρηματοποιείται για ενιμερωτικούς αποκτούς.

Η πάταγμή των μη κρατικών εκδόσεων στον προαναφερθέντων δεικτή αποτελεί αντικείμενο διαρροήσεων προκειμένου να αποτυπωθεί τις σταθμίσεις των τομέων-στόχων του επενδυτικού τμήματος σε περίπτωση σημαντικών αποκλίσεων. Ο προαναφέρομενος δεικτής, ο οποίος περιορίζεται σε μη κρατικές εκδόσεις και προσαρμόζεται ως προς τη στάθμη, χρηματοποιείται ως στοιχείο σύγκρισης για την παρακολούθηση των μη χρηματοοικονομικών επενδύσεων του επενδυτικού τμήματος.

Οι αποκλεισμοί αναβάρονται αναλυτικά στο παρόμια SFDR του ενιμερωτικού δεικτού του επενδυτικού τμήματος.

Στη συνέχεια, με βάση το φάσμα των κοινωνικά υπεύθυνων επενδύσεων, καθορίζεται το χρητοφυλάκιο, το οποίο αποτελείται από μετοχές και ομόλογα,

1. για τις μη κρατικές εκδόσεις:

- λαμβάνονται υπόψη δύο συγκεκριμένους δείκτες βιωσιμότητας: έναν περιβαλλοντικό δεικτή (τον δεικτή έντασης εκπομπών αερίων του θερμοκήπου) και έναν κοινωνικό δεικτή (τον δεικτή πτώσης πολιτικής για τα ανθρώπινα δικαιώματα). Με βάση αυτούς δύο δείκτες βιωσιμότητας, για κάθε τίτλου του, το επενδυτικό τμήμα αναλαμβάνει τη δέσμευση να επιτύχει καλύτερες επιδόσεις σε θέματα ΠΚΔ από τις επιδόσεις του κάθε προαναφερθέντος δείκτη αναφοράς.
- επιλέγονται, με βάση μια προσέγγιση βελτίωσης της βιωσιμολογίας, για κάθε τίτλου του, τους τίτλους που δινούν τη δινατότητα στο μέρος του χρητοφυλάκιου, πλην των κρατικών αναγκών, να εχει βιωσιμολογία ΠΚΔ αντιστού σε 30% των τίτλων με τις χειρότερες επιδόσεις με βάση την αξιολόγηση ΠΚΔ και το σύνολο των αποκλεισμών που εφαρμόζει το επενδυτικό τμήμα.

2. για τις κρατικές εκδόσεις: στην επιλογή, σύμφωνα με μια προσέγγιση επιλογής ΠΚΔ παραμέτρων στο πλαίσιο των χωρών που εκδύονται σε ευρώ, των χωρών με ελάχιστη ΠΚΔ αξιολόγηση σύμφωνα με τον οργανισμό μη χρηματοοικονομικής αξιολόγησης ISS ESG.

Τα μη χρηματοοικονομικά κριτήρια αναφέρονται αναλυτικά στο παρόμια SFDR του ενιμερωτικού δεικτού του επενδυτικού τμήματος.

Τα κριτήρια ΠΚΔ που λαμβάνονται υπόψη στις επενδυτικές αποφάσεις είναι ενδεικτικά: η κλιματική αλλαγή και η ενεργειακή μετάβαση (Π), οι κοινωνικές εργασιακές πρακτικές (Κ), η διακυβέρνηση και η διαφοροποίηση (Δ).

Τέλος, στη διαδικασία επιλογής των τίτλων ενσωματώνονται, κατ' εφαρμογή των ευρωπαϊκών κανονισμών, μη χρηματοοικονομικές δεσμεύσεις όπως η ευμηγράμμιση με τα ΠΚΔ χαρακτηριστικά, οι αειφόρες επενδύσεις και η συνεκτίμηση των κύριων διαμεμένων επιπτώσεων.

Ο διεξοδικός κατάλογος των εξωτερικών παρόχων δεδομένων ΠΚΔ είναι διαθέσιμος στην ενότητα «Πληροφορίες ΠΚΔ» του επενδυτικού τμήματος στη διαδικτυακή τοποθεσία www.assetmanagement.hsbc.fr.

- χρηματοοικονομικά κριτήρια: το δεύτερο στάδιο της διαδικασίας συνίσταται στην επιλογή τίτλων από το φάμα των κοινωνικά υπεύθυνων επενδύσεων με βάση αμιγώς χρηματοοικονομικά κριτήρια όπως η αποτίμηση, η κερδοφορία, η τιμή, η πιστοληπτική κανονιότητα και η ρευστότητα.

Αυτό το επενδυτικό τμήμα συμφωνείται με τον Κώδικα Διαφάνειας της Ενωσης Χρηματοοικονομικής Διαχείρισης της Γαλλίας (AFG) / του Φόρου Υπεύθυνων Επενδύσεων (FIR) / του Ευρωπαϊκού Φόρου Βιώσιμων Εισιτηρίων (Eurosif) για τους ΟΣΕ κοινωνικά υπεύθυνων επενδύσεων που διατίθενται στο κοινό, στη διαδικτυακή τοποθεσία της Εταιρείας Διαχείρισης.

Βασικά χαρακτηριστικά του ΟΣΕΚΑ:

- Το επενδυτικό τμήμα επενδύεται από 25% κατ' ελάχιστο όρο έως 35% κατ' ανώτατο όρο του ενεργητικού σε μετοχές και άλλους παρεμφερές τίτλους που διακρίνονται σε γαλλικές και αλλοδαπές ριζικές διαδικασίες αγορές, οι οποίες πληρώνονται τα κριτήρια ΠΚΔ και χρηματοοικονομικής ποιότητας.
- Το επενδυτικό τμήμα επενδύεται από 65% κατ' ελάχιστο όρο έως 75% κατ' ανώτατο όρο του ενεργητικού σε ομόλογα στοβερού επιπλού, επιπλού, μέσα πτολεμαρίσης και ενιστόθηκα ομόλογα, τα οποία κατά την αγορά αξιολογούνται ως «επενδυτικό φαρμακευτικό» (αξιολόγηση τουλάχιστον BBB- / Βaa από τη Standard & Poor's ή αντίστοιχους οργανισμούς, ή κρίνονται ισοδύναμα από την Εταιρεία Διαχείρισης).
- Το επενδυτικό τμήμα μπορεί να επενδύεται έως 10% σε μετοχές και άλλους ΟΣΕ ή επενδυτικών κεφαλαίων. Οι στρατηγικές κοινωνικά υπεύθυνων επενδύσεων των ΟΣΕ ή των επενδυτικών κεφαλαίων που μπορεί να επιλεγούν από τον διαχειριστή πήλην ΟΣΕ / επενδυτικών κεφαλαίων που διαχειρίζεται η Εταιρεία Διαχείρισης μπορεί να χρηματοποιούν δείκτες ΠΚΔ ή/και διαφορετικές και ανεξάρτητες προσεγγίσεις κοινωνικά υπεύθυνων επενδύσεων από αυτές του επενδυτικού τμήματος.
- Η εκθέση μπορεί ποσά σε μετοχές 3 επτών.
- Τα αιτήματα γεγαρδίς και εξαγοράς συγκεντρώνονται κάθε ημέρα στις 12 και εκτελούνται καθημερινά, με βάση την καθαρή αξία ενεργητικού της πημερίας. Τα αιτήματα γεγαρδίς και εξαγοράς που φαντούν μετά τις 12 εκτελούνται καθημερινά με βάση την καθαρή αξία ενεργητικού που έπιεται από την αγορά που αναφέρεται αντιτέρευτη.
- Οι όροι γεγαρδίς και εξαγοράς περιλαμβάνονται λεπτομερώς στο ενιμερωτικό δεικτό της ΕΕΜΚ.
- Το επενδυτικό τμήμα διαθέτει έναν μηχανισμό επιβολής ανώτατου όρου επί των εξαγορών των οποίων οι ριθμίσεις λειτουργίας περιγράφονται στο ενιμερωτικό δεικτό της ΕΕΜΚ.

Στοχευόμενος ιδιώτης επενδυτής

Θεματοφύλακας: CACEIS BANK

Τα ενιμερωτικά έγγραφα της ΕΕΜΚ και για τις διάφορες κατηγορίες μετοχών της (έγγραφο βασικών πληροφοριών/ενιμερωτικό δεικτό/ ετήσια έκθεση/εξαγοράντια έκθεση) διατίθενται στα γαλλικά δικαιώματα, κατόπιν αιτήματος στην υπηρεσία έξυπηρετησης πελατών της Εταιρείας Διαχείρισης στην ηλεκτρονική διεύθυνση: hsbc.client.services-am@hsbc.fr. Τα ενιμερωτικά έγγραφα διατίθενται, επίσης, στα Γερμανικά.

Το παρόν έγγραφο περιγράφει τα χαρακτηριστικά του επενδυτικού τμήματος της ΕΕΜΚ HSBC RESPONSIBLE INVESTMENT FUNDS, το ενιμερωτικό δεικτό και οι περιοδικές εκδόσεις συντάσσονται για το σύνολο των επενδυτικών τμημάτων της ΕΕΜΚ.

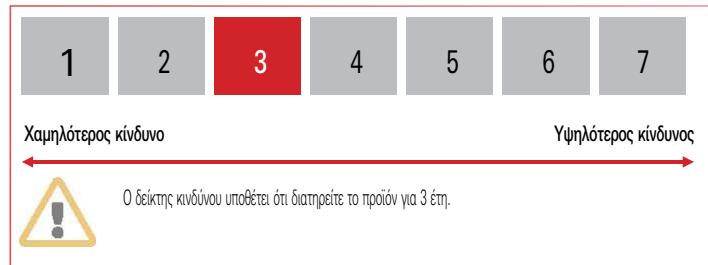
Τα περιουσιακά στοιχεία του επενδυτικού τμήματος ειναρεύονται μόνο για χρέος, δεσμεύσεις και υποχρεώσεις και επωφελούνται μόνο από απαιτήσεις που σχετίζονται με το επενδυτικό τμήμα.

Η δινατότητα ανταλλαγής μεριδών μεταξύ επενδυτικών τμημάτων δεν εξετάζεται από την ΕΕΜΚ.

Η καθαρή αξία ενεργητικού διατίθεται από την Εταιρεία Διαχείρισης.

Ποιοι είναι οι κίνδυνοι και τι μπορώ να κερδίσω;

Δείκτης Κινδύνου



Ο συνοπτικός δείκτης κινδύνου είναι ένας οδηγός για το επίπεδο κινδύνου αυτού του προϊόντος σε σύγκριση με άλλα προϊόντα. Δείχνει πόσο πιθανό είναι το προϊόν να χάσει χρήματα λόγω κινήσεων στις αγορές ή διότι δεν είμαστε σε θέση να σας πληρώσουμε.

Έχουμε κατατάξει αυτό το προϊόν ως 3 από 7, το οποίο είναι μεσαία-χαμηλή κατηγορία κινδύνου. Αυτό βαθμολογεί τις πιθανές ζημιές από τις μελλοντικές επιδόσεις σε μεσαίο-χαμηλό επίπεδο και κακές συνθήκες της αγοράς είναι απιθανό να έχουν αντίκτυπο στην ικανότητά μας να σας πληρώσουμε.

Ο δείκτης κινδύνου δεν λαμβάνει υπόψη τους ακόλουθους σημαντικούς κινδύνους: πιστωτικός κίνδυνος, κίνδυνος παραγώγων. Ανατρέξτε στο ενημερωτικό δελτίο για τον πλήρη κατάλογο κινδύνων.

Αν δεν μπορέσουμε να σας καταβάλουμε όσα σας οφείλονται, θα μπορούσατε να χάσετε ολόκληρη την επένδυσή σας. Αυτό το προϊόν δεν περιλαμβάνει προστασία από τις μελλοντικές επιδόσεις της αγοράς, επομένως θα μπορούσατε να χάσετε ένα μέρος ή ολόκληρη την επένδυσή σας.

Σενάρια επιδόσεων

Το τι θα λάβετε από αυτό το προϊόν εξαρτάται από τις μελλοντικές επιδόσεις της αγοράς. Οι εξελίξεις της αγοράς στο μέλλον είναι αβέβαιες και δεν μπορούν να προβλεφθούν με ακρίβεια. Τα δυσμενή, μετριοπαθή και ευνοϊκά σενάρια που παρουσιάζονται είναι παραδείγματα όπου χρησιμοποιείται η χειρισμός, μέση και βέλτιστη απόδοση του προϊόντος για την επένδυσή σας.

Συνιστώμενη περίοδος διακράτησης: 3 έτη

Επένδυση 10.000 EUR

	Εάν αποχωρήσετε έπειτα από 1 έτος	Εάν αποχωρήσετε έπειτα από 3 έτη
Ελάχιστο	Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο δεν καλύπτεται από ένα αύστημα αποζημίωσης των επενδυτών ή εγγύησης, μπορεί να χάσετε ένα μέρος ή ολόκληρο το ποσό που επενδύθηκε.	
Σενάρια ακραίων καταστάσεων	Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν	EUR 6.450
	Μέση απόδοση κάθε έτος	-35,50 %
Δυσμενές σενάριο	Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν	EUR 8.150
	Μέση απόδοση κάθε έτος	-18,51 %
Μετριοπαθές σενάριο	Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν	EUR 10.110
	Μέση απόδοση κάθε έτος	1,06 %
Ευνοϊκό σενάριο	Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν	EUR 11.290
	Μέση απόδοση κάθε έτος	12,85 %

Τα στοιχεία που εμφανίζονται περιλαμβάνουν όλο το κόστος του ίδιου του προϊόντος, αλλά ενδέχεται να μην περιλαμβάνουν όλο το κόστος που πληρώνετε σταν σύμβουλο ή τον διανομέα σας. Τα στοιχεία δεν λαμβάνουν υπόψη την προσωπική φορολογική σας κατάσταση, η οποία μπορεί επίσης να επηρεάσει το ποσό που θα σας επιστραφεί. Το σενάριο ακραίων καταστάσεων δενχίνει τη μπορεί να κερδίσετε σε ακραίες συνθήκες της αγοράς. Το δυσμενές σενάριο προέκυψε για μια επένδυση μεταξύ Μαΐου 2016 και Μαΐου 2019. Το ευνοϊκό σενάριο προέκυψε για μια επένδυση μεταξύ Δεκεμβρίου 2018 και Δεκεμβρίου 2021. Χρησιμοποιήθηκε ένα κατάλληλος δείκτης αναφοράς όταν το επενδυτικό τμήμα δεν είχε επαρκή ιστορικό.

Τι συμβαίνει αν ο HSBC Global Asset Management (France) δεν είναι σε θέση να πληρώσει;

Το επενδυτικό τμήμα αποτελεί συνιδιοκτηρία χρηματοπιστωτικών μέσων και καταθέσεων, χωρίστη από την εταιρεία διαχείρισης. Τα περιουσιακά στοιχεία του επενδυτικού τμήματος που διαχειρίζεται η εταιρεία διαχείρισης διατηρούνται στην τράπεζα θεματοφύλακα του επενδυτικού τυμπάνου, χωριστά από την εταιρεία διαχείρισης και τα ίδια κεφάλαια του θεματοφύλακα. Συνεπώς, όποτε η αθέτηση της εταιρείας διαχείρισης ούτε αυτή του θεματοφύλακα θα επιφέρει την απώλεια της επένδυσής σας. Σε περίπτωση αθέτησης της εταιρείας διαχείρισης, η τράπεζα θεματοφύλακας έχει τη δυνατότητα να ρευστοποιήσει το επενδυτικό τμήμα με αναδιανομή των εσόδων από την πιλήρη ή να αναθέσει τη διαχείριση του σε άλλη εταιρεία διαχείρισης. Σε περίπτωση αθέτησης του θεματοφύλακα, ο κίνδυνος χρηματοοικονομικής ζημιάς για το επενδυτικό τμήμα μετριάζεται λόγω του νομικού διαχωρισμού των περιουσιακών στοιχείων του θεματοφύλακα από εκείνα του επενδυτικού τμήματος. Το επενδυτικό τμήμα δεν καλύπτεται από κανένα σύστημα αποζημίωσης των επενδυτών ή εγγυήσεων.

Ποιο είναι το κόστος;

Το πρόσωπο που σας παρέχει επενδυτικές συμβούλες σχετικά με αυτό το προϊόν ή σας πωλεί αυτό το προϊόν ενδέχεται να σας επιβαρύνει με άλλο κόστος. Εάν συμβεί αυτό, το εν λόγω πρόσωπο θα σας δώσει πληροφορίες σχετικά με αυτό το κόστος και τον τρόπο με τον οποίο επηρεάζει την επένδυσή σας. Για παράδειγμα, εάν πραγματοποιείται επενδύσεις σε αυτό το προϊόν μέσω μιας ασφαλιστικής σύμβασης ή ενός ασφαλιστηρίου με δυνατότητα καταβολής εφάπαξ ποσού, το παρόν έγγραφο δεν λαμβάνει υπόψη τη τελή της εν λόγω σύμβασης.

Κόστος με την πάροδο του χρόνου

Οι πίνακες δείχνουν τα ποσά που λαμβάνονται από την επένδυσή σας για την κάλυψη διαφορετικών τύπων κόστους. Αυτά τα ποσά εξαρτώνται από το ποσό που επενδύετε, το χρονικό διάστημα διακράτησης του προϊόντος και τις επιδόσεις του προϊόντος. Τα ποσά που παρουσιάζονται εδώ είναι παραδείγματα που βασίζονται σε ένα παράδειγμα ποσού επένδυσης και διαφορετικές πιθανές περιόδους επένδυσης.

Υποθέτουμε τα εξής:

- Το πρώτο έτος θα σας επιστραφεί το ποσό που επενδύσατε (επίσης απόδοση 0 %). Για τις άλλες περιόδους διακράτησης, υποθέτουμε ότι οι επιδόσεις του προϊόντος είναι εκείνες που παρουσιάζονται στο μετριοπαθές σενάριο.
- Επενδύουνται 10.000 EUR.

	Εάν αποχωρήσετε έπειτα από 1 έτος	Εάν αποχωρήσετε έπειτα από 3 έτη έτη
Συνολικό κόστος	315EUR	603EUR
Ετήσιος αντίκτυπος κόστους*	3,2 %	1,9 % κάθε έτος

* Αυτό δείχνει πώς το κόστος μειώνεται την απόδοση σας κάθε έτος κατά την περίοδο διακράτησης. Για παράδειγμα, δείχνει ότι εάν αποχωρήσετε κατά τη συνιστώμενη περίοδο διακράτησης, η μέση απόδοση σας ανά έτος προβλέπεται ότι θα είναι 4,32% πριν από την αφάρεση του κόστους και 2,44% μετά την αφάρεση του κόστους.

Ενδέχεται να αναλάβουμε μέρος του κόστους από κοινού με το πρόσωπο που σας πωλεί το προϊόν για την κάλυψη των υπηρεσιών που σας παρέχει. Θα σας ενημερώσει σχετικά με το ποσό.

Αυτά τα στοιχεία περιλαμβάνουν τη μέγιστη προμήθεια διανομής την οποία ενδέχεται να σας χρεώνει το πρόσωπο που σας πωλεί το προϊόν (2,00 % του ποσού που επενδύθηκε). Το εν λόγω πρόσωπο θα σας ενημερώσει σχετικά με την πραγματική προμήθεια διανομής.

Σύνθεση του κόστους

Εφάπαξ κόστος κατά την είσοδο ή την αποχώρηση	Εάν αποχωρήσετε έπειτα από 1 έτος
Κόστος εισόδου	Το 2,00% είναι το μέγιστο ποσοστό που επενδύθηκε. Αυτό το κόστος εισόδου μπορεί να αφαιρεθεί από τα χρήματά σας πριν από την επένδυσή τους. Σε ορισμένες περιπτώσεις ενδέχεται να πληρώσετε λιγότερα. Μπορείτε να πληροφορηθείτε το πραγματικό κόστος εισόδου από τον χρηματοοικονομικό σας αμύβουλο ή διανομέα.
Κόστος αποχώρησης	Δεν χρεώνεται κανένα κόστος αποχώρησης.
Τρέχον κόστος που λαμβάνεται σε ετήσια βάση	
Αμοιβές διαχείρισης και άλλο διοικητικό ή λειτουργικό κόστος	1,10% της αξίας της επένδυσής σας ανά έτος. Πρόκειται για μια εκτίμηση του ποσού που αναμένεται εντός ενός έτους από την 01 Ιανουαρίου 2025.
Κόστος συναλλαγής	0,04% της αξίας της επένδυσής σας ανά έτος. Αυτή είναι μια εκτίμηση του κόστους μας όταν αγοράζουμε και πωλούμε τις υποκείμενες επενδύσεις για το προϊόν. Το πραγματικό ποσό θα ποικιλεύει ανάλογα με την ποσότητα που αγοράζουμε ή πωλούμε.
Πρόσθιτο κόστος που λαμβάνεται υπότιτο ειδικές προϋποθέσεις	
Αμοιβές επιδόσεων	Δεν υπάρχουν αμοιβές επιδόσεων για αυτό το προϊόν.

Για πόσο χρονικό διάστημα πρέπει να το έχω στην κατοχή μου και μπορώ να κάνω ανάληψη χρημάτων πριν από τη λήξη του;

Ελάχιστη συνιστώμενη περίοδος διακράτησης: 3 έτη

Μια επένδυση στο τα παρόν επενδυτικό τμήμα πρέπει να θεωρείται μεσοπρόθεσμη επένδυση. Αυτή η συνιστώμενη περίοδος διακράτησης λαμβάνει υπόψη τα χαρακτηριστικά του προϊόντος, τις κατηγορίες περιουσιακών στοχείων των υποκειμένων και το επίπεδο κινδύνου τους. Οι ρυθμίσεις εξαγρφών των μετοχών σας περιγράφονται λεπτομερώς στην ενότητα «Τι είναι αυτό το προϊόν». Δεν επιβάλλονται κυρώσεις εάν επιθυμείτε να έχασερετε ολόκληρη την επένδυση σας ή μέρος αυτής στο επενδυτικό τμήμα πριν από την ελάχιστη συνιστώμενη περίοδο διακράτησης, αλλά αυτό μπορεί να έχει αντίκτυπο στις αναμενόμενες επιδόσεις. Ενδέχεται να ισχύουν τέλη αποχώρησης, εάν προβλέπεται από το επενδυτικό τμήμα σας. Ανατρέξτε στον πίνακα "Σύνθετη του κόστους" για περισσότερες λεπτομέρειες.

Πώς μπορώ να υποβάλω καταγγελία;

Μπορείτε να υποβάλετε μια καταγγελία σχετικά με το επενδυτικό τμήμα ή την εταιρεία διαχείρισης HSBC Global Asset Management (France). Η ελάχιστη συνιστώμενη περίοδος διακράτησης: 3 έτη

Μια επένδυση στο τα παρόν επενδυτικό τμήμα πρέπει να θεωρείται μεσοπρόθεσμη επένδυση. Αυτή η συνιστώμενη περίοδος διακράτησης λαμβάνει υπόψη τα χαρακτηριστικά του προϊόντος, τις κατηγορίες περιουσιακών στοχείων των υποκειμένων και το επίπεδο κινδύνου τους. Οι ρυθμίσεις εξαγρφών των μετοχών σας περιγράφονται λεπτομερώς στην ενότητα «Τι είναι αυτό το προϊόν». Δεν επιβάλλονται κυρώσεις εάν επιθυμείτε να έχασερετε ολόκληρη την επένδυση σας ή μέρος αυτής στο επενδυτικό τμήμα πριν από την ελάχιστη συνιστώμενη περίοδο διακράτησης, αλλά αυτό μπορεί να έχει αντίκτυπο στις αναμενόμενες επιδόσεις. Ενδέχεται να ισχύουν τέλη αποχώρησης, εάν προβλέπεται από το επενδυτικό τμήμα σας. Ανατρέξτε στον πίνακα "Σύνθετη του κόστους" για περισσότερες λεπτομέρειες.

Άλλες συναφείς πληροφορίες

Οι υπόλοιποι προηγούμενων σεναρίων επιδόσεων του επενδυτικού τμήματος και οι πληροφορίες σχετικά με προηγούμενες επιδόσεις τα τελευταία 4 έτη διατίθενται στη διαδικτυακή τοποθεσία www.assetmanagement.hsbc.fr - rubrique Nos Fonds . Λεπτομερείς πληροφορίες για τα βιώσιμα επενδυτικά προϊόντα του άρθρου 8 και 9, όπως κατηγοριοποιήσανταί βάσει του Κανονισμού περί γνωστοποίησης αειφορίας στον τομέα των χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών (SFDR) που περιλαμβάνουν την περιγραφή των περιβαλλοντικών ή κοινωνικών χαρακτηριστικών ή του στόχου βιώσιμης επένδυσης, μεθόδοι λογίας που χρηματοποιούνται για την άξονα λογίας, τη μέτρηση και την παρακολούθηση των περιβαλλοντικών ή κοινωνικών χαρακτηριστικών και τον αντίκτυπο των επιλεγμένων βιώσιμων επενδύσεων, καθώς και στόχους και πληροφορίες του δείκτη αναφοράς διατίθενται στη διεύθυνση: <https://www.assetmanagement.hsbc.co.uk/en/Intermediary/investment-experts/sustainable-investments/sustainable-investment-product-offering>

Τα προηγούμενα σενάρια επιδόσεων και αι προηγούμενες επιδόσεις του Αμοιβαίου Κεφαλαίου για το προηγούμενα 4 έτη διατίθενται στο Κεντρικό τμήμα του Αμοιβαίου Κεφαλαίου του διαδικτυακού τόπου της Εταιρείας μας από τη διεύθυνση <https://www.global.assetmanagement.hsbc.com>.

Ο δείκτης κινδύνου ενδέχεται να απεριεστά από τον μηχανισμό καθορισμού τιμών διακύμανσης (Swing Pricing) με το οριό ενεργητοποίησης που εφαρμόζεται σε αυτό το επιμέρους αμοιβαίο κεφαλαίο Ιηβ. Ενημερωτικό δελτίο - μηχανισμός Swing Pricing, στον θεμέλιο που ενδρομένως να αξιούση τη μεταβλητήτη της καθαρής αξίας ενεργητικού.

Φορολογία: Η μετοχή ΑΕ είναι μια μετοχή κεφαλαιοποίησης. Ανάλογα με το φορολογικό σας καθεστώς, τα κέρδη και τυχόν έσοδα που συνδέονται με την κατοχή μετοχών του επιμέρους αμοιβαίου κεφαλαίου ενδέχεται να υπάκειται σε φορολογία. Ζας αυμβούλευμες να επικοινωνήστε με τον φορέα διάθεσης της ΕΕΜΚ.

Η HSBC Global Asset Management (France) μπορεί να υπέχει ευθύνη μόνο βάσει δηλώσης που περιέχεται στο παρόν έγγραφο και είναι παραπλανητική αναφέρεται ή αυστηρή προς τα σχετικά μέρη του ενημερωτικού δελτίου της ΕΕΜΚ.

Το επιμέρους αμοιβαίο κεφαλαίο δεν διατίθεται σε καταίσκους των Ηνωμένων Πολιτειών της Αμερικής / Πρόσωπα των ΗΠΑ/ ή οριακός διατίθεται στο ενημερωτικό δελτίο.

Αναλυτικές πληροφορίες σχετικά με την επικαιροποίησην πολιτική αποδοχών της εταιρείας διαχείρισης διατίθενται στη διαδικτυακή τοποθεσία της www.assetmanagement.hsbc.fr ή διαρέαν κατόπιν απλού γραπτού αιτήματος προς την εταιρεία διαχείρισης. Περιλαμβάνουν, κυρίως, τις μεθόδους υπολογισμού αποδοχών και επιπλέον παρούσων ορισμένων εργαλείων.

Όταν αιτού το προϊόν χρηματοποιείται ως μέρος υποτηρέσεων σε σχέση με τα ασφαλιστήρια αυμβούλαια ή κεφαλαιοποίησης, οι προθέτες πληροφορίες σχετικά με αυτό το αυμβούλαιο, όπως το κόστος του αυμβούλαιου, το οποίο δεν συμπεριλαμβάνεται στο κόστος που αναφέρεται στο παρόν έγγραφο, η επικοινωνία σε περίπτωση καταγγελίας και οι ενέργειες σε περίπτωση αδέσποτης της ασφαλιστικής εταιρείας παρουσιάζονται στο έγγραφο βασικών πληροφοριών της παρούσας αυμβούλαιης, το οποίο πρέπει υποχρεωτικά να παρέχεται από τον ασφαλιστή ή τον χρηματοπιστή σας ή αποικονόδησης άλλου ασφαλιστικού σύμβουλου με τη νομική του υποχρέωση.