

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 κατανοήσετε τη φύση, τους κινδύνους, το κόστος, τα δυνητικά κέρδη και ζημιές του παρόντος προϊόντος και να σας βοηθήσουν να το συγκρίνετε με άλλα προϊόντα.

HSBC SELECT BALANCED

ISIN: FR0010329391

Κατηγορία μεριδίου: A

Το αμοιβαίο κεφάλαιο αποτελεί αντικείμενο διαχείρισης από HSBC Global Asset Management (France), έχει λάβει την άδεια υπ' αριθ. GP 99026 στη(ν)/στο 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 του EBF : 1 Ιανουαρίου 2025.

Τι είναι αυτό το προϊόν;

Τύπος

Αυτό το αμοιβαίο κεφάλαιο είναι ένας Οργανισμός συλλογικών επενδύσεων σε Κινητές αξίες (ΟΣΕΚΑ) που εμπίπτει στο πεδίο εφαρμογής της ευρωπαϊκής οδηγίας 2009/65/ΕΚ

Δάρκεια:

Το αμοιβαίο κεφάλαιο δημιουργήθηκε για 99 έτη από την έγκρισή του. Η εταιρεία διαχείρισης μπορεί να προχωρήσει στη ρευστοποίηση του αμοιβαίου κεφαλαίου, εάν τα περιουσιακά στοιχεία είναι κατώτερα από το ελάχιστο ρυθμιστικό ποσό ή σε προαιρετική βάση, μετά την έγκριση από την Αρχή των Χρηματοοικονομικών Αγορών για τη λειτουργία εκκαθάρισης και την ενημέρωση των μεριδιούχων.

Στόχοι

Περιγραφή των στόχων και της επενδυτικής πολιτικής:

- Στόχος του αμοιβαίου κεφαλαίου είναι να παρέχει, σε επενδυτικό ορίζοντα τουλάχιστον 5 ετών, ευέλικτη διαχείριση στις αγορές μετοχών και επιτοκίων. Παρότι εξελίσσεται εντός ευρύτερων ορίων κατανομής, το προφίλ του αμοιβαίου κεφαλαίου μπορεί να συγκριθεί με μια κατανομή που συνίσταται κατά μέσο όρο σε μετοχές κατά 50% και σε δημόσια και ιδιωτικά ομόλογα κατά 50% με έκθεση στις ανεπτυγμένες αγορές και προτίμηση στο ευρώ, καθώς και στις αναδυόμενες αγορές.
- Το αμοιβαίο κεφάλαιο αποτελεί αντικείμενο ενεργής διαχείρισης και δεν βασίζεται σε κάποιον δείκτη αναφοράς.
- Η επενδυτική στρατηγική βασίζεται σε μια διαδικασία διαχείρισης του χαρτοφυλακίου που οργανώνεται με βάση 3 πυλώνες:
 - Μια μεσο/μακροπρόθεσμη στρατηγική κατανομή του ενεργητικού που βασίζεται στον βαθμό βεβαιότητας του διαχειριστή του αμοιβαίου κεφαλαίου για τις διάφορες κατηγορίες ενεργητικού, τις γεωγραφικές ζώνες και τη μέθοδο διαχείρισης, καθώς και στις ομάδες έρευνας του ομίλου HSBC για τη συγκρότηση και βελτιστοποίηση των χαρτοφυλακίων.
 - Μια βραχυπρόθεσμη τακτική κατανομή που απεικονίζει τον βαθμό βεβαιότητας των διαχειριστών για τις διάφορες κατηγορίες ενεργητικού και βασίζεται σε μια θεμελιώδη ανάλυση του παγκόσμιου μακροοικονομικού περιβάλλοντος (ανάπτυξη, πληθωρισμός κ.λπ.), αλλά και σε μια πιο συστηματική προσέγγιση που επιδιώκει να αποκομίσει οφέλη από τις ενδεχόμενες ανεπάρκειες και ευκαιρίες των αγορών (στρατηγικές arbitrage κ.λπ.).
 - Μια επιλογή επενδυτικών μέσων που είναι πιθανότερο να προσφέρουν την έκθεση που επιθυμεί ο διαχειριστής του αμοιβαίου κεφαλαίου. Συμμετέχει σε επιλέξιμα χρηματοπιστωτικά μέσα και/ή ΟΣΕ που διαχειρίζεται ο όμιλος HSBC, εκτός εάν οι εν λόγω ΟΣΕ δεν είναι επιλέξιμοι ή κατάλληλοι.

Βασικά χαρακτηριστικά του ΟΣΕΚΑ:

- Το αμοιβαίο κεφάλαιο επενδύει έως το 100% του ενεργητικού του σε μερίδια ή μετοχές ΟΣΕ με τα ακόλουθα όρια κατανομής:
 - ΟΣΕ μετοχών: από 35% κατ' ελάχιστον έως και 65% του ενεργητικού του αμοιβαίου κεφαλαίου, με επένδυση σε όλους τους τομείς, όλες τις γεωγραφικές ζώνες και όλες τις κεφαλαιοποιήσεις.
 - ΟΣΕ προϊόντων επιτοκίου: έως 65% του ενεργητικού του αμοιβαίου κεφαλαίου, χωρίς προκαθορισμένο ελάχιστο όριο, κατανεμημένα σε κρατικούς και εταιρικούς τίτλους, ευρωπαϊκούς ή διεθνείς, επενδυτικού βαθμού ή υψηλής απόδοσης («high yield», δηλαδή τίτλοι που ενέχουν μεγαλύτερο κίνδυνο εξαιτίας της χαμηλής βαθμολογίας τους), ομόλογα που συνδέονται με τον πληθωρισμό και εξασφαλισμένους χρεωστικούς τίτλους που εκφράζονται σε οποιοδήποτε νόμισμα ή θεωρούνται ισοδύναμοι από την Εταιρεία Διαχείρισης (έως 30% του ενεργητικού του αμοιβαίου κεφαλαίου), αναδυόμενο χρέος (στα ίδια ποσοστά) και μετατρέψιμους τίτλους.

Η Εταιρεία Διαχείρισης δεν εφαρμόζει ούτε κατ' αποκλειστικότητα ούτε αυτόματα τις αξιολογήσεις που παρέχονται από τους οργανισμούς πιστοληπτικής αξιολόγησης και προτιμά τη δική της ανάλυση πιστωτικού κινδύνου για την αξιολόγηση της πιστωτικής ποιότητας των στοιχείων ενεργητικού και για την επιλογή τίτλων κατά την απόκτηση και την πώληση.

- Το αμοιβαίο κεφάλαιο μπορεί επίσης να επενδύει έως 20% του ενεργητικού του σε ΟΣΕ με διαφοροποιημένο ή/και ευέλικτο προφίλ στο πλαίσιο στρατηγικών που αποκαλούνται «απόλυτης απόδοσης» (absolute return).

Στο πλαίσιο της διαφοροποίησης, το αμοιβαίο κεφάλαιο μπορεί επίσης να επενδύει, εντός του ορίου του 10%, σε ΟΣΕ ή μέσα που έχουν στόχο την παρακολούθηση δείκτη (trackers) σε σχέση με τους δείκτες πρώτων υλών.

- Το αμοιβαίο κεφάλαιο μπορεί επίσης να χρησιμοποιεί ΟΣΕ που συνδέονται με δείκτη ή έχουν στόχο την παρακολούθηση δείκτη (trackers) (ΟΣΕΚΑ ή εναλλακτικά επενδυτικά κεφάλαια γαλλικού ή ευρωπαϊκού δικαίου, χωρίς προκαθορισμένο όριο), καθώς και ΟΣΕ που συνδέονται με δείκτη ή/και έχουν στόχο την παρακολούθηση δείκτη, αλλοδαπού δικαίου εντός του ορίου του 10% του ενεργητικού κατ' ανώτατο όριο.
- Το αμοιβαίο κεφάλαιο μπορεί να αναλαμβάνει συναλλαγματικό κίνδυνο έως το 75% του ενεργητικού του.
- Το αμοιβαίο κεφάλαιο μπορεί να χρησιμοποιεί τον δανεισμό μετρητών έως και 10% για λόγους ταμειακών αποκλίσεων.
- Το αμοιβαίο κεφάλαιο μπορεί να συμμετέχει σε χρηματοοικονομικά συμβόλαια, σε ρυθμιζόμενες αγορές, οργανωμένες ή εξωχρηματιστηριακές (συμφωνίες ανταλλαγής, συμβόλαια μελλοντικής εκπλήρωσης, δικαιώματα προαίρεσης ή προθεσμιακές συμβάσεις συναλλάγματος) με σκοπό την αντιστάθμιση κινδύνου ή/και την έκθεση στον κίνδυνο μετοχών, τον κίνδυνο επιτοκίου ή/και τον συναλλαγματικό κίνδυνο.
- Τα διανεμητέα ποσά επί των μεριδίων A κεφαλαιοποιούνται πλήρως.
- Ελάχιστη συνιστώμενη διάρκεια επένδυσης: 5 έτη.
- Τα αιτήματα εγγραφής και εξαγοράς λαμβάνονται ανά πάσα στιγμή μέχρι τις 12:00 μ.μ. και εκτελούνται καθημερινά με βάση την επόμενη καθαρή αξία ενεργητικού (δηλαδή σε άγνωστη χρηματιστηριακή τιμή).
- Οι πληρωμές σε σχέση με τα αιτήματα εγγραφής πραγματοποιούνται τη 2η εργάσιμη ημέρα (H+2) μετά την ημερομηνία καθορισμού της καθαρής αξίας ενεργητικού. Οι πληρωμές σε σχέση με τα αιτήματα εξαγοράς πραγματοποιούνται τη 2η εργάσιμη ημέρα (H+2) που ακολουθεί.
- Οι όροι εγγραφής και εξαγοράς περιγράφονται λεπτομερώς στο ενημερωτικό δελτίο του αμοιβαίου κεφαλαίου.
- Το αμοιβαίο κεφάλαιο διαθέτει έναν μηχανισμό επιβολής ανώτατου ορίου επί των εξαγορών των οποίων οι ρυθμίσεις λειτουργίας περιγράφονται στο ενημερωτικό δελτίο του και στον κανονισμό του.

Στοχευόμενος ιδιώτης επενδυτής

Το αμοιβαίο κεφάλαιο προορίζεται για όλους τους τύπους ιδιωτών επενδυτών που επιθυμούν να δημιουργήσουν αποταμιεύσεις. Συνιστάται στους πιθανούς επενδυτές να έχουν επενδυτικό ορίζοντα τουλάχιστον 5 ετών. Το κεφάλαιο δεν είναι εγγυημένο για τους επενδυτές και οι επενδυτές πρέπει να μπορούν να επωμιστούν ζημιές ίσες με το ποσό της επένδυσής τους στο κεφάλαιο. Το παρόν αμοιβαίο κεφάλαιο δεν διατίθεται σε κατοίκους των Ηνωμένων Πολιτειών της Αμερικής / «Πρόσωπα των ΗΠΑ» (ο ορισμός παρέχεται στο ενημερωτικό δελτίο).

Πρόσθετες πληροφορίες:

Θεματοφύλακας: CACEIS BANK.

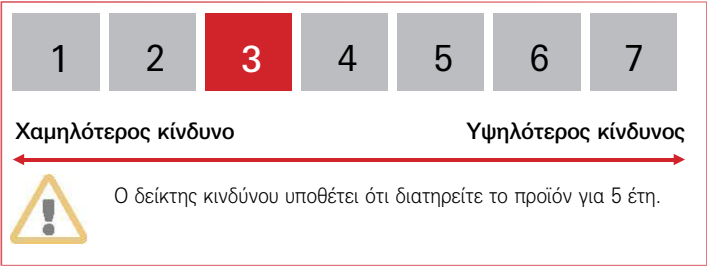
Τα ενημερωτικά έγγραφα του αμοιβαίου κεφαλαίου και για τις διάφορες κατηγορίες μεριδίων του (έγγραφο βασικών πληροφοριών/ενημερωτικό δελτίο/ετήσια έκθεση/εξαμηνιαία έκθεση) διατίθενται στα γαλλικά δωρεάν, κατόπιν απλού αιτήματος στην υπηρεσία εξυπηρέτησης πελατών της Εταιρείας Διαχείρισης στην ηλεκτρονική διεύθυνση: hsbc.client.services-am@hsbc.fr

Τα ενημερωτικά έγγραφα διατίθενται, επίσης, στα Αγγλικά.

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 απίθανο να έχουν αντίκτυπο στην ικανότητά μας να σας πληρώσουμε.
Ο δείκτης κινδύνου δεν λαμβάνει υπόψη τους ακόλουθους σημαντικούς κινδύνους: πιστωτικός κίνδυνος, κίνδυνος παραγωγών. Ανατρέξτε στο ενημερωτικό δελτίο για τον πλήρη κατάλογο κινδύνων.
Αν δεν μπορούσαμε 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 χείριστη, μέση και βέλτιστη απόδοση του προϊόντος τα τελευταία 10 έτη. Οι αγορές θα μπορούσαν να αναπτυχθούν πολύ διαφορετικά στο μέλλον.

Συνιστώμενη περίοδος διακράτησης: 5 έτη		Εάν αποχωρήσετε έπειτα από 1 έτος	Εάν αποχωρήσετε έπειτα από 5 έτη
Επένδυση 10.000 EUR			
Ελάχιστο	Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο δεν καλύπτεται από ένα σύστημα 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 4.180	EUR 4.460
	Μέση απόδοση κάθε έτος	-58,17 %	-14,90 %
Δυσμενές σενάριο	Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν	EUR 8.840	EUR 9.130
	Μέση απόδοση κάθε έτος	-11,56 %	-1,80 %
Μετριοπαθές σενάριο	Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν	EUR 10.040	EUR 11.100
	Μέση απόδοση κάθε έτος	0,35 %	2,10 %
Ευνοϊκό σενάριο	Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν	EUR 11.870	EUR 12.050
	Μέση απόδοση κάθε έτος	18,67 %	3,80 %

Τα στοιχεία που εμφανίζονται περιλαμβάνουν όλο το κόστος του ίδιου του προϊόντος, αλλά ενδέχεται να μην περιλαμβάνουν όλο το κόστος που πληρώνετε στον 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 δείχνει τι μπορείτε να κερδίσετε σε ακραίες συνθήκες της αγοράς. Το δυσμενές σενάριο προέκυψε για μια επένδυση μεταξύ Μαρτίου 2015 και Μαρτίου 2020. Το μετριοπαθές σενάριο προέκυψε για μια επένδυση μεταξύ Σεπτεμβρίου 2015 και Σεπτεμβρίου 2020. Το ευνοϊκό σενάριο προέκυψε για μια επένδυση μεταξύ Ιουνίου 2016 και Ιουνίου 2021.

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

Το αμοιβαίο κεφάλαιο αποτελεί συνδιοκτησία χρηματοπιστωτικών μέσων και καταθέσεων, χωριστή από την εταιρεία διαχείρισης. Τα περιουσιακά στοιχεία του αμοιβαίου κεφαλαίου που διαχειρίζεται η εταιρεία διαχείρισης διατηρούνται στην τράπεζα θεματοφύλακα του αμοιβαίου κεφαλαίου, χωριστά από την εταιρεία διαχείρισης και τα ίδια κεφάλαια του θεματοφύλακα. Συνεπώς, ούτε η αθέτηση της εταιρείας διαχείρισης ούτε αυτή του θεματοφύλακα θα επιφέρει την απώλεια της επένδυσής σας. Σε περίπτωση πτώχευσης της εταιρείας διαχείρισης, η τράπεζα θεματοφύλακα έχει τη δυνατότητα να ρευστοποιήσει το αμοιβαίο κεφάλαιο με αναδιανομή των εσόδων από την πώληση ή να αναθέσει τη διαχείρισή του σε άλλη εταιρεία διαχείρισης. Σε περίπτωση αθέτησης του θεματοφύλακα, ο κίνδυνος χρηματοοικονομικής ζημίας για το αμοιβαίο κεφάλαιο μετριάζεται λόγω του νομικού διαχωρισμού των περιουσιακών στοιχείων του θεματοφύλακα από εκείνα του αμοιβαίου κεφαλαίου. Το αμοιβαίο κεφάλαιο δεν καλύπτεται από κανένα σύστημα αποζημίωσης των επενδυτών ή εγγυήσεων.

Ποιο είναι το κόστος;

Το πρόσωπο που σας παρέχει επενδυτικές συμβουλές 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 πραγματοποιείτε επενδύσεις σε αυτό το προϊόν μέσω μιας ασφαλιστικής σύμβασης ή ενός ασφαλιστηρίου με δυνατότητα καταβολής εφάπαξ ποσού, το παρόν έγγραφο δεν λαμβάνει υπόψη τα τέλη 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.

- Υποθέσαμε τα εξής:
- ▶ Το πρώτο έτος θα σας επιστραφεί το ποσό που επενδύσατε (ετήσια απόδοση 0 %). Για τις άλλες περιόδους διακράτησης, υποθέσαμε ότι οι επιδόσεις του προϊόντος είναι εκείνες που παρουσιάζονται στο μετριοπαθές σενάριο.
 - ▶ • Επενδύονται 10.000 EUR.

	Εάν αποχωρήσετε έπειτα από 1 έτος	Εάν αποχωρήσετε έπειτα από 5 έτη έτη
Συνολικό κόστος	363EUR	1.181EUR
Ετήσιος αντίκτυπος κόστους *	3,6 %	2,1 % κάθε έτος

* Αυτό δείχνει πώς το κόστος μειώνει την απόδοσή σας κάθε έτος κατά την περίοδο διακράτησης. Για παράδειγμα, δείχνει ότι εάν αποχωρήσετε κατά τη συνιστώμενη περίοδο διακράτησης, η μέση απόδοσή σας ανά έτος προβλέπεται ότι θα είναι 4,19% πριν από την αφαίρεση του κόστους και 2,10% μετά την αφαίρεση 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 χρεώσει 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 σύμβουλο ή διανομέα.	Έως 200EUR
Κόστος αποχώρησης	Δεν χρεώνεται κανένα κόστος αποχώρησης.	0EUR
Τρέχον κόστος που λαμβάνεται σε ετήσια βάση		
Αμοιβές διαχείρισης και άλλο διοικητικό ή λειτουργικό κόστος	1,43% της αξίας της επένδυσής σας ανά έτος. Πρόκειται για μια εκτίμηση με βάση το πραγματικό κόστος κατά το προηγούμενο έτος που έληξε στις Δεκεμβρίου 2023.	145EUR
Κόστος συναλλαγής	0,18% 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 ποικίλλει ανάλογα με την ποσότητα που αγοράζουμε ή πωλούμε.	18EUR
Πρόσθετο κόστος που λαμβάνεται υπό ειδικές προϋποθέσεις		
Αμοιβές επιδόσεων	Δεν υπάρχουν αμοιβές επιδόσεων για αυτό το προϊόν.	0EUR

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: 5 έτη

Μια επένδυση στο το παρόν αμοιβαίο κεφάλαιο πρέπει να θεωρείται μακροπρόθεσμη επένδυση. Αυτή η συνιστώμενη περίοδος διακράτησης λαμβάνει υπόψη τα χαρακτηριστικά του προϊόντος, τις κατηγορίες περιουσιακών στοιχείων των υποκειμένων και το επίπεδο κινδύνου τους. Οι ρυθμίσεις εξαγοράς των μεριδίων σας περιγράφονται λεπτομερώς στην ενότητα «Τι είναι αυτό το προϊόν; ». Δεν επιβάλλονται κυρώσεις εάν επιθυμείτε να εξαγοράσετε ολόκληρη την επένδυσή σας ή μέρος αυτής στο αμοιβαίο κεφάλαιο 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 αμοιβαίο κεφάλαιό σας. Ανατρέξτε στον πίνακα "Σύνθεση του κόστους" για περισσότερες λεπτομέρειες.

Πώς μπορώ να υποβάλω καταγγελία;

Μπορείτε να υποβάλετε μια καταγγελία σχετικά με το αμοιβαίο κεφάλαιο ή την εταιρεία διαχείρισης HSBC Global Asset Management (France). Η εν λόγω καταγγελία πρέπει να αποστέλλεται στην παρακάτω διεύθυνση: HSBC Asset Management (France) – Service Clients / Réclamations - Immeuble « Cœur Défense » - 110 espl. Du Général de Gaulle - 92400 Courbevoie ή μέσω μηνύματος ηλεκτρονικού ταχυδρομείου στοhsbc.client.services-am@hsbc.fr. Εάν το κρίνετε απαραίτητο, έχετε τη δυνατότητα να απευθυνθείτε στη Γενική Διεύθυνση της HSBC Asset Management (France) αποστέλλοντας επιστολή στην παρακάτω διεύθυνση: HSBC Asset Management (France) - Direction Générale - Immeuble « Cœur Défense » - 110 espl. Du Général de Gaulle - 92400 Courbevoie.

Εάν κρίνετε ότι η απάντησή μας δεν είναι ικανοποιητική, μπορείτε να απευθυνθείτε στον Διαμεσολαβητή της γαλλικής Αρχής Χρηματοοικονομικών Αγορών (AMF) αποστέλλοντας επιστολή στην ακόλουθη διεύθυνση: Médiateur de l'AMF - Autorité des marchés financiers - 17 place de la Bourse - 75082 PARIS CEDEX 02. Για κάθε πληροφορία σχετικά με τη διαμεσολάβηση, επισκεφτείτε τη διαδικτυακή τοποθεσία της AMF, ενότητα «Διαμεσολαβητής»: <http://www.amf-france.org/>. Η πολιτική καταγγελιών μας διατίθεται στη διαδικτυακή τοποθεσίαwww.assetmanagement.hsbc.fr

Άλλες συναφείς πληροφορίες

Οι υπολογισμοί προηγούμενων σεναρίων επιδόσεων του αμοιβαίου κεφαλαίου και οι πληροφορίες σχετικά με προηγούμενες επιδόσεις τα τελευταία 10 έτη διατίθενται στη διαδικτυακή τοποθεσία www.assetmanagement.hsbc.fr - rubrique Nos Fonds .

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

Το αμοιβαίο κεφάλαιο διαθέτει έναν μηχανισμό επιβολής ανώτατου ορίου επί των εξαγορών των οποίων οι ρυθμίσεις λειτουργίας περιγράφονται στο ενημερωτικό δελτίο του και στον κανονισμό του.

Ο δείκτης κινδύνου ενδέχεται να επηρεαστεί από τον μηχανισμό καθορισμού τιμών διακύμανσης (Swing Pricing) με το όριο ενεργοποίησης που εφαρμόζεται σε αυτό το αμοιβαίο κεφάλαιο (πβ. Ενημερωτικό δελτίο - μηχανισμός Swing Pricing), στον βαθμό που ενδεχομένως να αυξήσει τη μεταβλητότητα της καθαρής αξίας ενεργητικού.

Φορολογία: Το μερίδιο Α είναι ένα μερίδιο κεφαλαιοποίησης. Ανάλογα με το φορολογικό σας καθεστώς, τα κέρδη και τυχόν έσοδα που συνδέονται με την κατοχή μεριδίων του αμοιβαίου κεφαλαίου ενδέχεται να υπόκεινται σε φορολογία. Σας συμβουλεύουμε να επικοινωνήσετε με τον φορέα διάθεσης του αμοιβαίου κεφαλαίου.

Ειδικότερα, το αμοιβαίο κεφάλαιο είναι επιλέξιμο για τη μείωση του χρόνου διακράτησης του κοινού δικαιώματος που προβλέπεται στην παράγραφο 1β του άρθρου 150-0D του Γενικού Φορολογικού Κώδικα, όταν έχει πραγματοποιηθεί εγγραφή για τα μερίδια πριν από την 1η Ιανουαρίου 2018.

Η HSBC Global Asset Management (France) 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 του FCP.

Το παρόν αμοιβαίο κεφάλαιο δεν διατίθεται σε κατοίκους των Ηνωμένων Πολιτειών της Αμερικής / «Πρόσωπα των ΗΠΑ» (ο ορισμός παρέχεται στο ενημερωτικό δελτίο).

Αναλυτικές πληροφορίες σχετικά με την επικαιροποιημένη πολιτική αποδοχών της εταιρείας διαχείρισης διατίθενται στη διαδικτυακή τοποθεσία της www.assetmanagement.hsbc.fr ή δωρεάν κατόπιν απλού γραπτού αιτήματος προς την εταιρεία διαχείρισης. Περιλαμβάνουν, κυρίως, τις μεθόδους υπολογισμού αποδοχών και επιπλέον παροχών ορισμένων εργαζομένων, τους αρμόδιους φορείς για την κατανομή τους, καθώς και τη σύνθεση της επιτροπής αποδοχών.

Όταν αυτό το προϊόν χρησιμοποιείται ως μέσο υποστήριξης σε σχέση με τα ασφαλιστήρια συμβόλαιο ζωής ή κεφαλαιοποίησης, οι πρόσθετες πληροφορίες σχετικά με αυτό το συμβόλαιο, όπως το κόστος του συμβολαίου, το οποίο δεν συμπεριλαμβάνεται στο κόστος που αναφέρεται στο παρόν έγγραφο, η επικοινωνία σε περίπτωση καταγγελίας και οι ενέργειες σε περίπτωση αθέτησης της ασφαλιστικής εταιρείας παρουσιάζονται στο έγγραφο βασικών πληροφοριών της παρούσας σύμβασης, το οποίο πρέπει υποχρεωτικά να παρέχεται από τον ασφαλιστή ή τον χρηματιστή σας ή οποιονδήποτε άλλο ασφαλιστικό διαμεσολαβητή σύμφωνα με τη νομική του υποχρέωση.