

Essentiële beleggersinformatie

Dit document verschaft u essentiële beleggersinformatie over dit Fonds. Het is geen marketingmateriaal. De verstrekte informatie is bij wet voorgeschreven en is bedoeld om u meer inzicht te geven in de aard en de risico's van beleggingen in dit Fonds. Wij raden u aan deze informatie te lezen opdat u met kennis van zaken kunt beslissen of u al dan niet in dit fonds wenst te beleggen.

HSBC Euro Liquidity Fund

een compartiment van HSBC Global Liquidity Funds Plc, (de "ICBE")
beheerd door HSBC Investment Funds (Luxembourg) S.A.

Categorie:A
ISIN:IE0030028439

Doelstellingen en beleggingsbeleid

Beleggingsdoelstelling:

Het doel van het Fonds is vermogensbescherming, dagelijkse liquiditeit en een rendement dat vergelijkbaar is met dat van de geldmarkten in euro.

Beleggingsbeleid:

Het Fonds belegt in een gediversifieerde portefeuille van kortlopende effecten, instrumenten en verplichtingen. Deze instrumenten zijn kortlopende vastrentende en variabel rentende effecten die aflopen binnen maximaal 397 dagen. Ze worden uitgegeven door bedrijven, overheden en overheidsgerelateerde entiteiten en staan genoteerd aan of worden verhandeld op een erkende markt zoals beschreven in het Prospectus.

De gewogen gemiddelde resterende looptijd van de portefeuille van het fonds bedraagt maximaal 60 dagen.

De gewogen gemiddelde totale looptijd van de portefeuille van het fonds bedraagt maximaal 120 dagen.

De beleggingen van het Fonds zullen op het moment van aankoop een kredietrating hebben van minstens A-1 of P-1 (of gelijkwaardig) van een erkend kredietratingbureau zoals Standard & Poor's of Moody's.

Het Fonds mag alleen beleggen in effecten die zijn uitgegeven in (of afgedekt naar) euro.

Het Fonds kan beleggen in een scala van kortlopende effecten, instrumenten en verplichtingen zoals, maar niet beperkt tot: depositocertificaten (door banken uitgegeven kortlopende certificaten), middellanglopende Floating Rate Notes (obligaties of ander

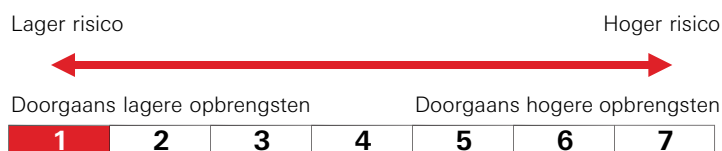
verhandelbaar schuld papier waarvan het rentetarief gedurende de looptijd kan veranderen), handelspapier, bankaccepten, overheidsobligaties, bedrijfsobligaties, schatkistcertificaten en euro-obligaties evenals door vermogen gedekte effecten (Asset Backed Securities - ABS) .

Het Fonds kan ook beleggen in omgekeerde retrocessieovereenkomsten.

Het Fonds kan ook beleggen in financiële derivaten. Het Fonds kan deze ook gebruiken voor afdekkingsdoeleinden.

- ◆ De referentievaluta van het Fonds is EUR. De referentievaluta van deze aandelencategorie is EUR.
- ◆ Het Fonds wordt actief beheerd en volgt geen benchmark. De referentiebenchmark voor het Fonds is de Euro Short-Term Rate (€STR).
- ◆ De inkomsten worden herbelegd.
- ◆ U kunt uw belegging verkopen op de meeste werkdagen.
- ◆ Aanbeveling: dit Fonds kan geschikt zijn voor beleggers die van plan zijn te beleggen voor de korte termijn.
- ◆ Het Fonds geldt als een Geldmarktfonds met een laag volatiele intrinsieke waarde krachtens de regelgeving van Geldmarktfondsen. Voor meer informatie over hoe deze fondsen werken, kunt u het Prospectus raadplegen.

Risico- en opbrengstprofiel



De risico- en opbrengstindicator berust op historische gegevens en vormt mogelijk geen betrouwbare indicatie van het toekomstige risicoprofiel van het Fonds.

De weergegeven risico- en opbrengstcategorie blijft niet gegarandeerd onveranderd en kan mettertijd verschuiven. De laagste categorie betekent niet dat dit een risicovrije belegging is.

Waarom valt dit Fonds onder deze specifieke categorie?

Dit Fonds is ingedeeld in categorie 1 omdat zijn prijs of gesimuleerde gegevens in het verleden zeer lage schommelingen hebben vertoond.

Wezenlijke risico's die niet volledig door de Risico- en opbrengstindicator worden bestreken:

- ◆ **Liquiditeitsrisico** Het Liquiditeitsrisico is het risico dat een Fonds moeilijkheden kan ondervinden om aan zijn financiële verplichtingen te

voldoen, die worden vereffend door contanten of andere financiële activa te verschaffen, waardoor bestaande of resterende beleggers in gevaar worden gebracht.

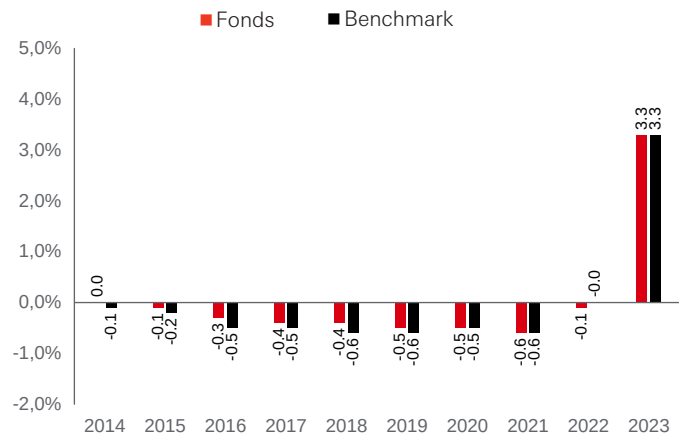
- ◆ **Operationeel risico** Operationele risico's kunnen het Fonds blootstellen aan fouten met betrekking tot o.a. transacties, waardering, boekhouding en financiële verslagen.
- ◆ **Risico m.b.t. beleggingshefbomen** Een Beleggingshefboom doet zich voor wanneer de economische blootstelling groter is dan het belegde bedrag, zoals wanneer er gebruik wordt gemaakt van derivaten. Een Fonds dat gebruikmaakt van een hefboom kan hogere winsten en/of verliezen ervaren vanwege het versterkende effect van een schommeling in de prijs van de referentiebron.
- ◆ **Risico m.b.t. geldmarktfondsen** Het is mogelijk dat de doelstelling van het Fonds niet wordt verwezenlijkt in ongunstige marktomstandigheden. Bij zeer lage rentevoeten kan de door het Fonds ontvangen rente lager liggen dan de operationele kosten van het Fonds.
- ◆ **Tegenpartijrisico** De mogelijkheid dat de tegenpartij bij een transactie niet bereid is of niet in staat is om aan haar verplichtingen te voldoen.
- ◆ **Valutarisico** Veranderingen in de wisselkoersen zouden de beleggingswinsten of -verliezen kunnen verlagen of verhogen, in sommige gevallen zelfs in aanzienlijke mate.

Kosten

De kosten die u betaalt worden gebruikt om de beheerkosten van het Fonds te betalen, met inbegrip van de marketing- en distributiekosten. Deze kosten verminderen de potentiële groei van de belegging.

Enmalige kosten die vóór of na uw belegging worden aangerekend	
Instapvergoeding	0,00%
Uitstapvergoeding	0,00%
Dit is het maximale bedrag dat van uw geld zou kunnen worden afgehouden voordat het wordt belegd of voordat de opbrengsten van uw belegging worden uitbetaald.	
Kosten die in de loop van één jaar aan het Fonds worden onttrokken	
Lopende kosten	0,20%
Kosten die onder bepaalde specifieke voorwaarden aan het Fonds worden onttrokken	
Prestatievergoeding	Geen

In het verleden behaalde resultaten



- De vermelde instap- en uitstapvergoedingen zijn de maximumbedragen die in rekening kunnen worden gebracht. In sommige gevallen hoeft u misschien minder te betalen. U kunt bij uw financieel adviseur informeren naar de werkelijke kosten.
- Het Fonds kan een Liquiditeitsvergoeding van maximaal 3,00% van de intrinsieke waarde per aandeel in rekening brengen, naar goeddunken van de Bestuurders, indien andere aandeelhouders nadelen zullen ondervinden van de kosten van de transactie. Deze vergoeding zal worden ingehouden door het fonds ten gunste van alle resterende aandeelhouders.
- Er kan een omzettingsvergoeding verschuldigd zijn.
- Dit cijfer van de lopende kosten is een raming van de kosten, omdat de aandelen categorie nog geen prijzen voor een volledig boekjaar heeft. Het jaarverslag van de ICBE voor elk boekjaar zal nadere gegevens over de exact gemaakte kosten bevatten.

Meer informatie over de kosten wordt verstrekt in het deel “Kosten en vergoedingen” van het Prospectus van het Fonds.

- De resultaten uit het verleden bieden geen richtlijn voor de resultaten in de toekomst; de waarde van uw belegging en eventuele inkomsten daaruit kunnen zowel dalen als stijgen.
- Het rendement is gebaseerd op de intrinsieke waarde met herbelegging van de uitkeerbare inkomsten. Voor de in het verleden behaalde resultaten wordt rekening gehouden met alle lopende kosten, maar niet met instap-, uitstap- of omzettingsvergoedingen.
- De in het verleden behaalde resultaten van deze aandelen categorie zijn berekend in EUR.
- De referentiebenchmark van het Fonds, die louter voor vergelijkingsdoeleinden bestemd is, is de Euro Short-Term Rate (€STR).
- In het verleden was de benchmark: 1 Week EUR LIBID van de introductie tot 13/03/2020.
- Het Fonds werd geïntroduceerd op 11 mei 2001.

Praktische informatie

Bewaarder

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

Verdere informatie

Meer informatie over de Vennootschap, met inbegrip van het Prospectus, het recentste jaar- en halfjaarverslag van de Vennootschap en de recentste aandelenkoersen kunnen kosteloos worden verkregen in het Engels bij het Administratiekantoor per e-mail (hsbc.dealingteam@bnymellon.com) of op de website (www.globalliquidity.hsbc.com).

Dit document beschrijft een enkel compartiment van de Vennootschap. Het Prospectus en de jaar- en halfjaarverslagen worden opgesteld voor de volledige Vennootschap.

Aandelen categorieën

Het is mogelijk om uw aandelen om te zetten in aandelen van een andere aandelen categorie of van een ander compartiment binnen de Vennootschap. Meer informatie hierover vindt u in het deel General Fund Information “Switching” van het Prospectus.

Beloningsbeleid

Het bijgewerkte beloningsbeleid van de Beleggingsmaatschappij, inclusief een beschrijving van hoe beloningen en voordelen worden berekend, is

beschikbaar op www.globalliquidity.hsbc.com. Een papieren exemplaar is kosteloos verkrijgbaar op verzoek aan het Administratiekantoor.

Belasting

Het Fonds valt onder de Ierse belastingregels. Dit kan een invloed hebben op uw persoonlijke belasting situatie.

Beheermaatschappij

HSBC Investment Funds (Luxembourg) S.A. kan enkel aansprakelijk worden gesteld op grond van een in dit document opgenomen verklaring die misleidend, incorrect of niet in overeenstemming met de desbetreffende delen van het Prospectus is.

Gescheiden aansprakelijkheid

HSBC Global Liquidity Funds plc is een beleggingsmaatschappij met gescheiden aansprakelijkheid tussen compartimenten naar Iers recht. Dit betekent dat de participaties van een compartiment gescheiden worden gehouden van de participaties van de andere compartimenten, en dat uw belegging in het Fonds niet kan worden gebruikt om de verplichtingen van een ander compartiment te betalen.