

Essentiële-informatiedocument

Doel

Dit document geeft u essentiële informatie over dit beleggingsproduct. Het is geen marketingmateriaal. De informatie is wettelijk voorgeschreven om u te helpen de aard, de risico's, de kosten, de mogelijke winsten en verliezen van dit product te begrijpen en u te helpen het met andere producten te vergelijken.

HSBC Euro Liquidity Fund

een subfonds van HSBC Global Liquidity Funds Plc, (de "ICBE"). Aan het Fonds beheerd door HSBC Investment Funds (Luxembourg) S.A. is vergunning verleend in Ierland en het staat onder toezicht van de Centrale Bank van Ierland (CBI). HSBC Asset Management is de merknaam van de vermogensbeheeractiviteiten van de HSBC Group.

PRIIP-ontwikkelaar: HSBC Investment Funds (Luxembourg) S.A.

Telefoon: +352 4888 9625

Datum van opstelling: 30 april 2024.

Aandelen categorie: H

ISIN: IE00BYJGH94

Website: <http://www.globalliquidity.hsbc.com>

Wat is dit voor een product?

Soort

Het Fonds is een beleggingsmaatschappij met veranderlijk kapitaal. De waarde van het Fonds hangt af van het rendement van de onderliggende activa en kan zowel stijgen als dalen. Belegd kapitaal in het Fonds loopt mogelijk risico.

Doelstellingen en beleggingsbeleid

Beleggingsdoelstelling:

Het doel van het Fonds is vermogensbescherming, dagelijkse liquiditeit en een beleggingsrendement dat vergelijkbaar is met de normale geldmarktrente die luiden in euro. Het Fonds is geclassificeerd als een artikel 8 van de SFDR.

Beleggingsbeleid:

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

De gewogen gemiddelde looptijd van de portefeuille van het Fonds bedraagt maximaal 60 dagen en de gewogen gemiddelde looptijd van de portefeuille van het Fonds bedraagt maximaal 120 dagen.

De beleggingen van het Fonds zullen op het moment van aankoop doorgaans 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 waaier van kortlopende effecten, instrumenten en obligaties zoals, maar niet beperkt tot: depositocertificaten (kortlopende waardepapieren die zijn uitgegeven door banken); notes met een middellange looptijd, notes met variabele of vlottende rente; handelspapier; bankaccepten; overheidsobligaties, bedrijfsobligaties, schatkistcertificaten en eurobonds; en door activa gedekte effecten.

Het Fonds kan ook beleggen in omgekeerde retrocessieovereenkomsten.

Hoewel het Fonds geen specifieke duurzame beleggingsdoelstelling heeft, zal de Beleggingsbeheerder ecologische en sociale kenmerken promoten en beleggen in emittenten die goede bestuurspraktijken volgen.

De Beleggingsbeheerder zal de ESG-ratings van emittenten identificeren en analyseren aan de hand van ESG-integratie, betrokkenheid van bedrijven en actie van aandeelhouders, screening op basis van normen en negatieve/uitsluitende screening. De Beleggingsbeheerder stelt een portefeuille samen die streeft naar een ESG-score boven de mediaan van de gemiddelde ESG-score van het universum waarin kan worden belegd.

Het Fonds zal niet beleggen in obligaties uitgegeven door emittenten met een gespecificeerde betrokkenheid bij specifieke uitgesloten activiteiten. Raadpleeg het prospectus voor meer informatie over ESG-scores, screening en betrokkenheid van emittenten en uitgesloten activiteiten.

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

- ◆ De referentiewaarde van het Fonds is EUR. De referentiewaarde van deze aandelen categorie is EUR.
- ◆ De inkomsten worden herbelegd.
- ◆ U kunt uw belegging verkopen op de meeste werkdagen.
- ◆ 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.
- ◆ Het Fonds wordt actief beheerd en volgt geen benchmark. De referentiebenchmark voor het Fonds is Euro Short-Term Rate (€STR).

Retailbeleggersdoelgroep

Het Fonds is bedoeld voor beleggers die op zoek zijn naar vermogensbescherming en dagelijkse liquiditeit, in combinatie met een beleggingsrendement dat vergelijkbaar is met de normale geldmarktrente. Het Fonds is beschikbaar voor beleggers, zoals bedrijven, banken, makelaars-handelaars, bewaarders/depositarissen, fondsbeheerders, pensioenfondsen, liefdadigheidsinstellingen, lokale autoriteiten en andere instellingen die op zoek zijn naar beleggingen van kortetermijnfondsen voor hun eigen rekeningen of voor de rekeningen van hun klanten.

Een belegging in het Fonds is alleen geschikt voor beleggers die in staat zijn de risico's en verdiensten van een dergelijke belegging te beoordelen en die beschikken over voldoende middelen om verliezen te dragen, aangezien het Fonds niet is gegarandeerd en ze minder kunnen terugkrijgen dan ze hebben belegd. Het Fonds is bedoeld voor gebruik als onderdeel van een gediversifieerde beleggingsportefeuille. Potentiële beleggers dienen hun financieel adviseur te raadplegen alvorens te beleggen.

Looptijd:

Het Fonds heeft geen vervaldatum.

De PRIIP-ontwikkelaar kan het Fonds niet eenzijdig beëindigen. De Raad van Bestuur kan daarnaast besluiten het Fonds te liquideren onder bepaalde omstandigheden zoals uiteengezet in het prospectus en de statuten van het Fonds.

Aanvullende informatie:

Dit document beschrijft een enkele aandelenklasse van een subfonds van de Vennootschap. 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 naar hsbc.dealingteam@bnymellon.com, of op de website www.globalliquidity.hsbc.com.

De Bewaarder is The Bank of New York Mellon SA/NV, Dublin Branch. De activa van het Fonds worden veilig bewaard door de Bewaarder en worden gescheiden gehouden van de activa van andere Fondsen.

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

Wat zijn de risico's en wat kan ik ervoor terugkrijgen?

Risico-indicator



De samenvattende risico-indicator geeft een indicatie van het risiconiveau van dit product ten opzichte van andere producten. Het laat zien hoe

waarschijnlijk het is dat het product geld zal verliezen door bewegingen in de markten of omdat wij u niet kunnen betalen.

Wij hebben dit product ingedeeld in 1 uit 7, de laagste risicoklasse. Dit schat de potentiële verliezen uit toekomstige resultaten op een zeer laag niveau, en slechte marktomstandigheden zullen zeer waarschijnlijk geen invloed hebben op ons vermogen om u te betalen.

Aanvullende risico's die niet zijn opgenomen in de samenvattende risico-indicator (SRI) zijn o.a.: Liquiditeits-, tegenpartij-, operationeel, beleggingshefboom- en wisselkoersrisico. Raadpleeg het prospectus voor andere risico's.

Dit product biedt geen bescherming tegen toekomstige marktprestaties, zodat u uw belegging geheel of gedeeltelijk kunt verliezen.

Als wij u niet kunnen betalen wat we u verschuldigd zijn, kunt u uw hele belegging verliezen.

Prestatiescenario's

Wat u bij dit product ontvangt, hangt af van de toekomstige marktprestaties. De marktontwikkelingen in de toekomst zijn onzeker en kunnen niet nauwkeurig worden voorspeld.

Het ongunstige, het gematigde en het gunstige scenario zijn illustraties aan de hand van de slechtste, de gemiddelde en de beste prestaties van het product en een geschikte benchmark over de afgelopen 10 jaar. De markten kunnen zich in de toekomst heel anders ontwikkelen.

Aanbevolen periode van bezit: 1 dag		Als u uitstapt na één dag
Belegging van EUR 10.000		
Minimaal	Het fonds is niet gedekt door een compensatie of waarborgregeling voor beleggers. U kunt het belegde bedrag geheel of gedeeltelijk verliezen.	
Stressscenario's	Wat u terug zou kunnen krijgen	EUR 10.000
	Percentage rendement	-0,01 %
Ongunstig scenario	Wat u terug zou kunnen krijgen	EUR 10.000
	Percentage rendement	-0,01 %
Gematigd scenario	Wat u terug zou kunnen krijgen	EUR 10.000
	Percentage rendement	-0,00 %
Gunstig scenario	Wat u terug zou kunnen krijgen	EUR 10.010
	Percentage rendement	0,05 %

De weergegeven bedragen zijn inclusief alle kosten van het product zelf, maar mogelijk niet inclusief alle kosten die u betaalt aan uw adviseur of distributeur. In de bedragen is geen rekening gehouden met uw persoonlijke fiscale situatie, die eveneens van invloed kan zijn op hoeveel u terugkrijgt. Het stressscenario toont wat u zou kunnen terugkrijgen in extreme marktomstandigheden. Het ongunstige scenario deed zich voor bij een belegging tussen maart 2020 en maart 2020. Het gematigde scenario deed zich voor bij een belegging tussen februari 2017 en februari 2017. Het gunstige scenario deed zich voor bij een belegging tussen december 2023 en december 2023. Er werd een geschikte benchmark gebruikt wanneer het Fonds onvoldoende geschiedenis had.

Wat gebeurt er als HSBC Investment Funds (Luxembourg) S.A. niet kan uitbetalen?

Het vermogen van het Fonds tot uitbetaling zal geen gevolgen ondervinden van wanbetaling door HSBC Investment Funds (Luxembourg) S.A.. De activa van het Fonds worden veilig bewaard door de Bewaarder en worden gescheiden gehouden van de activa van andere Fondsen. Dit betekent dat de participaties van een Fonds gescheiden worden gehouden van de participaties van de andere Fondsen, en dat uw belegging in het Fonds niet kan worden gebruikt om de verplichtingen van een ander Fonds te betalen. Er bestaat een mogelijk aansprakelijkheidsrisico voor de Bewaarder bij verlies van de activa van het Fonds. De Bewaarder is aansprakelijk indien deze door nalatigheid of met opzet zijn verplichtingen niet naar behoren nakomt.

In geval van faillissement of insolventie van de Bewaarder of een andere dienstverlener kunnen beleggers te maken krijgen met vertragingen (bijvoorbeeld bij de verwerking van inschrijvingen, conversies en aflossing van aandelen) of andere storingen en kan er een risico op wanbetaling bestaan. Het Fonds is niet gedekt door een compensatie of waarborg voor beleggers.

Wat zijn de kosten?

De persoon die u adviseert over dit product of u dit product verkoopt, brengt u mogelijk andere kosten in rekening. In dat geval verstrekt deze persoon u informatie over deze kosten en over de gevolgen ervan voor uw belegging.

Kosten in de loop van de tijd

De tabellen geven de bedragen weer die uit uw belegging worden gehaald om verschillende soorten kosten te dekken. Deze bedragen variëren naargelang hoeveel u belegt en hoelang u het product aanhoudt. De hier weergegeven bedragen zijn illustraties op basis van een voorbeeld van een beleggingsbedrag. We gaan ervan uit dat EUR 10.000 is belegd tijdens de aanbevolen periode van bezit.

Aanbevolen periode van bezit: 1 dag	Als u uitstapt na één dag
Belegging van EUR 10.000	
Totale kosten	0 EUR
Effect van de kosten % *	0,0%

* Dit toont het effect van de kosten gedurende een aanbevolen periode van bezit van minder dan 1 jaar. Dit percentage kan niet rechtstreeks worden vergeleken met de cijfers van het effect van de kosten die voor andere prii's worden gegeven.

Een deel van de kosten kan worden gedeeld met de verkoper van het product om de diensten te dekken die hij u verleent. Hij zal u informatie verstrekken over het bedrag.

Samenstelling van de kosten

Eenmalige kosten bij in- of uitstap		Als u uitstapt na één dag
Instapkosten	Wij brengen geen instapkosten in rekening.	Maximaal 0 EUR
Uitstapkosten	Wij brengen voor dit product geen uitstapkosten in rekening, maar de persoon die u het product verkoopt, doet dat misschien wel.	0 EUR
Lopende kosten die elk jaar in rekening worden gebracht		
Beheerskosten en andere administratie- of exploitatiekosten	0,10% van de waarde van uw belegging per jaar. Dit cijfer is een schatting, omdat de aandelen categorie nog geen prijzen voor een volledig boekjaar heeft.	0 EUR
Transactiekosten	0,00% van de waarde van uw belegging per jaar. Dit is een schatting van de kosten die ontstaan wanneer we de onderliggende beleggingen voor het product kopen en verkopen. Het feitelijke bedrag zal variëren naargelang hoeveel we kopen en verkopen.	0 EUR
Incidentele kosten die onder bepaalde voorwaarden in rekening worden gebracht		
Prestatievergoedingen	Er is geen prestatievergoeding voor dit product.	0 EUR

Er kan een omzettingsvergoeding verschuldigd zijn.

Hoe lang moet ik het houden en kan ik er eerder geld uit halen?

Aanbevolen periode van bezit: 1 dag

Beleggen in dit Fonds kan geschikt zijn voor beleggers die van plan zijn te beleggen voor de zeer korte termijn. Er gelden geen boetes als u uw participaties in het Fonds korter wilt aanhouden dan de aanbevolen periode van bezit. Er kunnen uitstapkosten van toepassing zijn. Raadpleeg de tabel 'Samenstelling van de kosten' voor meer informatie.

Hoe kan ik een klacht indienen?

Klachten over het product, of over het gedrag van HSBC Investment Funds (Luxembourg) S.A., of de persoon die het product adviseert of verkoopt, moeten schriftelijk aan 18 Boulevard de Kockelscheuer, 1821 Luxembourg, Grand Duchy of Luxembourg, of per e-mail aan hifl.complaint@hsbc.com worden gericht.

Andere nuttige informatie

Gedetailleerde informatie over duurzame beleggingsproducten onder artikel 8 en 9, zoals gecategoriseerd onder de Verordening betreffende informatieverstrekking over duurzaamheid in de financiële dienstensector (Sustainable Finance Disclosure Regulation (SFDR)), waaronder; beschrijving van de ecologische of sociale kenmerken of de duurzame beleggingsdoelstelling; methodologieën die worden gebruikt om de ecologische of sociale kenmerken en de impact van de geselecteerde duurzame beleggingen te beoordelen, meten en monitoren en; doelstellingen en benchmarkinformatie, is te vinden op: <https://www.assetmanagement.hsbc.co.uk/en/intermediary/investment-expertise/sustainable-investments/sustainable-investment-product-offering>

De eerdere prestatiescenario's en in het verleden behaalde resultaten van het Fonds in de afgelopen 8 jaren zijn te vinden in het deel "Fund Centre" van onze website op <http://www.globalliquidity.hsbc.com>.

Wanneer dit product wordt gebruikt als een unit-linked ondersteuning voor een levensverzekering of kapitalisatiecontract, wordt de aanvullende informatie over dit contract, zoals de kosten voor dit contract, die niet zijn opgenomen in de kosten die in dit document worden vermeld, de contactpersoon in geval van een claim en wat er gebeurt in het geval van faillissement van de verzekeringsmaatschappij, gepresenteerd in het essentiële-informatiedocument van dit contract, dat door uw verzekeraar of makelaar of een andere verzekeringstussenpersoon moet worden verstrekt in overeenstemming met zijn wettelijke verplichting.