

Faktablad

Syfte

Detta faktablad ger dig basfakta om denna investeringsprodukt. Det är inte reklammaterial. Informationen krävs enligt lag för att hjälpa dig att förstå produktens egenskaper, risker, kostnader, möjliga vinster och förluster och för att hjälpa dig att jämföra den med andra produkter.

HSBC Sterling Liquidity Fund

en delfond i HSBC Global Liquidity Funds Plc, ("fondföretaget"). Fonden förvaltas av HSBC Investment Funds (Luxembourg) S.A., är auktoriserad i Irland och tillsyn utövas av Irlands centralbank (CBI). HSBC Asset Management är varumärket för HSBC-koncernens kapitalförvaltningsverksamhet.

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

Andelsklass: H

Telefon: +352 48 88 961

ISIN: IE00BYJHC15

Produktionsdatum: 25 mars 2025.

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

Vad innebär produkten?

Typ

Fonden är ett investeringsbolag med rörligt kapital. Fondens värde är beroende av de underliggande tillgångarnas resultat och kan komma att öka eller minska. Eventuellt kapital som investeras i fonden kan utsättas för risker.

Mål och placeringsinriktning

Investeringsmål:

Fonden strävar efter att tillhandahålla kapitalsäkerhet, daglig likviditet och avkastning som är jämförbar med normala räntor för penningmarknaden som är denominerade i brittiska pund. Fonden är klassificerad som en artikel 8-fond enligt SFDR.

Placeringsinriktning:

Fonden investerar i en diversifierad portfölj av kortfristiga värdepapper, instrument och skuldförbindelser. Dessa instrument kommer att investera i kortfristiga värdepapper med fast, flytande eller rörlig ränta som har en förfallodag på 397 dagar eller mindre. De är emitterade av företag, stater och statsrelaterade organ och noteras eller handlas på etablerade marknader enligt beskrivningen i prospektet.

Fondens viktade genomsnittliga portföljlöptid kommer inte att överstiga 60 dagar och den viktade genomsnittliga portföljlivslängden kommer inte att överstiga 120 dagar.

Fondens investeringar kommer, vid köptillfället, vanligtvis att ha ett kreditbetyg på minst A-1 eller P-1 (eller motsvarande) från ett erkänt kreditvärderingsinstitut som exempelvis Standard & Poor's eller Moody's.

Fonden får endast investera i värdepapper som är noterade i (eller säkrade mot) brittiska pund.

Fonden kan investera i en rad kortfristiga värdepapper, instrument och skuldförbindelser som, men inte begränsat till, bankcertifikat (kortfristiga certifikat utfärdade av banker), medelfristiga räntestrukturer (av typerna variable och floating rate), företagscertifikat, bankaccepter, statsobligationer, företagsobligationer, statsskuldväxlar och euroobligationer samt tillgångsbaserade värdepapper.

Fonden kan investera i omvända återköpsavtal.

Även om fonden inte har ett specifikt mål för hållbara investeringar ska investeringsförvaltaren främja miljöegenskaper och sociala egenskaper och investera i emittenter som följer god bolagsstyrningspraxis.

Investeringsförvaltaren ska identifiera och analysera emittenternas ESG-mätvärden med hjälp av ESG-integrering, företagsengagemang och andelsägaråtgärder, normbaserat urval och negativ/uteslutande urval. Investeringsförvaltaren kommer att sätta samman en portfölj som strävar efter att upprätthålla en ESG-poäng över den genomsnittliga ESG-poängen inom den investeringsinriktningen.

Fonden kommer inte att investera i obligationer emitterade av emittenter med särskild inblandning i specifika uteslutna aktiviteter. Se prospektet för mer information om ESG-poäng, emittenturval och engagemang, och uteslutna verksamheter.

Fonden kan även investera i finansiella derivatinstrument och använda dem för säkring.

- ◆ Fondens jämförelseindex är GBP. Referensvalutan för den här andelsklassen är GBP.
- ◆ Intäkter delas ut.
- ◆ Du kan sälja din placering under de flesta arbetsdagar.
- ◆ Fonden har klassificerats som en NAV-penningmarknadsfond med låg volatilitet enligt penningmarknadsfondsförordningarna. För mer uppgifter om hur dessa fonder fungerar, se prospektet.
- ◆ Fonden förvaltas aktivt och följer inte ett jämförelseindex. Fondens jämförelseindex är Sterling Overnight Index Average (SONIA).

Målgrupp

Fonden är avsedd för investerare som söker kapitalsäkerhet och daglig likviditet tillsammans med en investeringsavkastning som är jämförbar med normala räntesatser på penningmarknaden. Fonden är tillgänglig för investerare som företag, banker, aktiemäklare, förvaringsinstitut, fondförvaltare, pensionsfonder, välgörenhetsorganisationer, lokala myndigheter och andra institutioner som söker investeringar i kortfristiga fonder för egna konton eller för kunders konton.

En investering i fonden är endast lämplig för investerare som kan bedöma risker och fördelar med en sådan investering, och som har tillräckliga resurser för att bära eventuell förlust eftersom fonden inte är garanterad och de kan få tillbaka mindre än det investerade beloppet. Fonden är avsedd att användas som en del av en diversifierad investeringsportfölj. Potentiella investerare bör rådgöra med sin finansiella rådgivare innan de gör en investering.

Löptid:

Fonden har ingen förfallodag.

PRIIP-produktutvecklaren kan inte säga upp fonden ensidigt. Styrelsen kan vidare besluta att likvidera fonden under vissa omständigheter som anges i prospektet och bolagsordningen.

Ytterligare information:

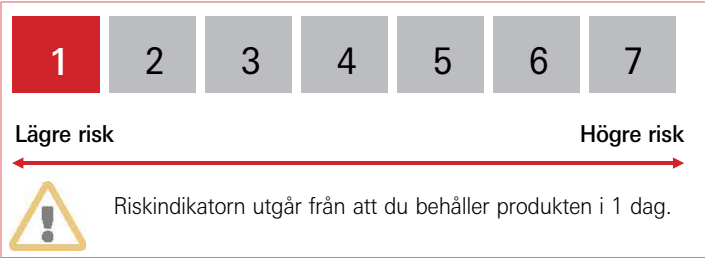
Det här dokumentet innehåller en beskrivning av en andelsklass till en delfond till bolaget. Du kan få tillgång till mer information om bolaget, inklusive prospektet, den senaste års- och halvårsrapporten för bolaget och de senaste andelskurserna, utan kostnad på engelska från administratören genom att skicka ett e-postmeddelande till hsbc.dealingteam@bnymellon.com eller genom att gå till www.globalliquidity.hsbc.com.

Förvaringsinstitutet är The Bank of New York Mellon SA/NV, Dublin Branch. Fondens tillgångar hålls säkra av förvaringsinstitutet och är åtskilda från andra fonders tillgångar.

Det går att byta andelar till andelar i en annan andelsklass eller delfond inom bolaget. Närmare uppgifter om hur detta görs finns i den allmänna fondinformationen i avsnittet "Byte" i prospektet.

Vilka är riskerna och vad kan jag få för avkastning?

Riskindikator



Den sammanfattande riskindikatorn ger en vägledning om risknivån för denna produkt jämfört med andra produkter. Den visar hur troligt det är att produkten kommer att sjunka i värde på grund av marknadsutvecklingen eller på grund av att vi inte kan betala dig.

Resultatscenarier

Vad du får från denna produkt beror på framtida marknadsresultat. Den framtida marknadsutvecklingen är osäker och kan inte förutsägas exakt. De negativa, neutrala och positiva scenarierna visar det sämsta, det genomsnittliga och det bästa resultatet för produkten och ett lämpligt jämförelseindex under de senaste 10 åren. Marknaderna kan utvecklas helt annorlunda i framtiden.

Rekommenderad innehavstid: 1 dag		Om du löser in
Investering av 10 000 GBP		efter 1 dag
Minimum	Fonden omfattas inte av kompensations- eller garantiordning för investerare. Du kan förlora en del av eller hela det investerade beloppet.	
Stressscenario	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	GBP10 000
	Procentuell avkastning	-0,00 %
Negativt scenario	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	GBP10 000
	Procentuell avkastning	0,00 %
Neutralt scenario	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	GBP10 000
	Procentuell avkastning	0,00 %
Positivt scenario	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	GBP10 000
	Procentuell avkastning	0,03 %

I siffrorna ingår alla kostnader för själva produkten, men eventuellt inte alla kostnader som du betalar till din rådgivare eller distributör. I siffrorna tas ingen hänsyn till din personliga beskattningssituation, som också kan påverka hur mycket du får tillbaka. Stressscenariot visar vad du kan få tillbaka under extrema marknadsförhållanden. Det negativa scenariot inträffade för en investering mellan september 2020 och september 2020. Det neutrala scenariot inträffade för en investering mellan augusti 2018 och september 2018. Det positiva scenariot inträffade för en investering mellan november 2024 och november 2024. Ett lämpligt jämförelseindex användes där fonden hade otillräcklig historik.

Vad händer om HSBC Investment Funds (Luxembourg) S.A. inte kan göra några utbetalningar?

Fondens betalningsförmåga påverkas inte av inställda betalningar från HSBC Investment Funds (Luxembourg) S.A.. Fondens tillgångar hålls säkra av förvaringsinstitutet och är åtskilda från andra fonders tillgångar. Det innebär att en fonds innehav hålls åtskilt från andra fonders innehav och att din investering i fonden inte kan användas för att betala någon annan fonds skulder. Det finns en potentiell ansvarsrisk för förvaringsinstitutet om fondens tillgångar går förlorade. Förvaringsinstitutet hålls ansvarigt i händelse av försumlig eller avsiktlig underlåtenhet att korrekt uppfylla sina skyldigheter. I händelse av konkurs eller insolvens för förvaringsinstitutet eller en annan tjänsteleverantör kan investerare drabbas av förseningar (till exempel förseningar i behandlingen av teckning, konvertering och inlösen av andelar), andra störningar och det kan finnas risk för inställda betalningar. Fonden täcks inte av en kompensations- eller garantiordning för investerare.

Vilka är kostnaderna?

Den person som ger dig råd om eller säljer produkten kan ta ut andra kostnader. Om så är fallet ska personen i fråga informera dig om dessa kostnader och om hur de påverkar din investering.

Kostnader över tid

Tabellerna visar de belopp som tas från din investering för att täcka olika typer av kostnader. Beloppens storlek beror på hur mycket du investerar, hur länge du innehar produkten. Beloppen som visas här är baserade på ett exempel på investeringsbelopp. Vi har antagit att 10 000 GBP investeras under den rekommenderade innehavstiden.

Rekommenderad innehavstid: 1 dag		Om du löser in
Investering av 10 000 GBP		efter 1 dag
Totala kostnader		0 GBP
Kostnadseffekt % *		0,0 %

* Detta visar kostnadseffekten för en innehavstid på mindre än ett år. Procentsatsen är inte direkt jämförbar med de siffror för kostnadseffekt som lämnas för andra Priip-produkter.

Som ersättning för sina tjänster kan personen som säljer produkten till dig komma att erhålla en del av de kostnader som du betalar till oss. Du kommer att få information om beloppet.

Kostnadssammansättning

Engångskostnader vid teckning eller inlösen		Om du löser in efter 1 dag
Teckningskostnader	Vi tar inte ut någon teckningsavgift.	Upp till 0 GBP
Inlösenkostnader	Vi tar inte ut någon inlösenavgift för denna produkt, men personen som säljer produkten till dig kan komma att göra det.	0 GBP
Löpande kostnader som tas ut varje år		
Förvaltningsavgifter och andra administrations- eller driftskostnader	0,10 % av värdet på din investering per år. Denna siffra grundas på föregående års utgifter, dvs. året som slutade 30 april 2023.	0 GBP
Transaktionskostnader	0,01 %* av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning av kostnaderna som uppstår när vi köper och säljer produktens underliggande investeringar. Det faktiska beloppet kommer att variera beroende på hur mycket vi köper och säljer.	0 GBP
Extra kostnader som tas ut under särskilda omständigheter		
Resultatrelaterade avgifter	Det finns ingen resultatrelaterad avgift för den här produkten.	0 GBP

En konverteringsavgift kan tas ut.

Hur länge bör jag behålla investeringsprodukten och kan jag ta ut pengar i förtid?

Rekommenderad innehavstid: 1 dag

Denna fond kan vara olämplig för investerare som planerar att investera på mycket kort sikt. Du kan lösa in dina innehav i fonden före den rekommenderade innehavstiden utan påföljder. En inlösenavgift kan vara tillämplig. Mer information finns i tabellen över kostnadssammansättning.

Hur kan jag klaga?

Klagomål på produkten eller på hur HSBC Investment Funds (Luxembourg) S.A. eller den person som ger råd om eller säljer produkten uppträder bör skickas skriftligen till 18 Boulevard de Kockelscheuer, 1821 Luxembourg, Grand Duchy of Luxembourg eller via e-post till hifl.complaint@hsbc.com.

Övrig relevant information

*Obs! Denna siffra baseras på en ofullständig datauppsättning och kan därför ändras. Uppdaterade siffror tillhandahålls i vederbörig ordning.

Mer information om produkter för hållbara investeringar enligt artikel 8 och 9 i SFDR-förordningen (Sustainable Finance Disclosure Regulation), inklusive beskrivningar av miljöegenskaper och sociala egenskaper eller mål för hållbara investeringar, metoder som används till att bedöma, mäta och övervaka miljöegenskaper och sociala egenskaper och konsekvenser av valda hållbara investeringar och mål och jämförelseindexinformation, finns på <https://www.assetmanagement.hsbc.co.uk/en/intermediary/investment-expertise/sustainable-investments/sustainable-investment-product-offering>

Om du vill ha information om tidigare resultatscenarier och resultat för fonden för de senaste 9 åren läser du i avsnittet "Fondcenter" på vår webbplats genom att gå till <http://www.globalliquidity.hsbc.com>.

När den här produkten används som enhetslänkat stöd för en livförsäkring eller ett kapitaliseringsavtal kommer den ytterligare informationen i det här avtalet, som kostnader för avtalet som inte är inkluderade i de kostnader som är angivna i det här dokumentet, kontakt för eventuella anspråk och information om vad som händer om försäkringsbolaget skulle hamna på obestånd, att anges i faktabladet för avtalet, vilket din försäkringsgivare, börsmäklare eller annat försäkringsombud måste tillhandahålla till dig enligt sina juridiska skyldigheter.