

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 ISLAMIC FUNDS - HSBC ISLAMIC GLOBAL EQUITY INDEX FUND

en delfond i HSBC ISLAMIC FUNDS, ("fondföretaget"). Fonden förvaltas av HSBC Investment Funds (Luxembourg) S.A., är auktoriserad i Grand Duchy of Luxembourg och tillsyn utövas av Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF). HSBC Asset Management är varumärket för HSBC-koncernens kapitalförvaltningsverksamhet.

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

Telefon: +352 48 88 961

Produktionsdatum: 24 december 2024.

Andelsklass: ZC

ISIN: LU0466843462

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

Vad innebär produkten?

Typ

Fonden är ett investmentbolag bildat som ett Société Anonyme-företag kvalificerat som investeringsföretag med rörligt kapital (Société d'Investissement à Capital Variable). 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 så nära som möjligt följa avkastningen från Dow Jones Islamic Market Titans 100 Net Total Return Index.

Placeringsinriktning:

Fonden följer indexet, som följer sharia-principer. Fonden tillämpar en investeringsprocess som har godkänts av en oberoende sharia-kommitté. Sharia-kommittén övervakar fonden under året och utfärdar ett årligt sharia-intyg om att fonden följer principerna i sharia. Intyget ingår i fondens årsrapport som en bekräftelse av sharia-efterlevnaden under året. Kontrollera att denna fond tillgodoser dina sharia-krav innan du investerar och kontakta en rådgivare om du är osäker.

Fonden investerar i aktier som följer islamiska investeringsprinciper i aktier som ingår i indexet.

Fonden kan innehålla upp till 20 % av sina tillgångar i likvida medel och andra fonder för ytterligare likviditetsbehov.

Fonden tillämpar en replikeringsmetod som innebär att den investerar i aktier i företag i samma proportioner som deras viktningar i indexet.

- ◆ Fondens jämförelseindex är USD. Referensvalutan för den här andelsklassen är USD.
- ◆ Intäkter återinvesteras.
- ◆ Du kan sälja din placering under de flesta arbetsdagar.
- ◆ Den förväntade nivån av aktiv risk under normala marknadsförhållanden förväntas vara 0.20%.

Målgrupp

Fonden syftar till att tillgodose behoven hos alla typer av investerare som söker kapitaltillväxt med lång investeringshorisont, dvs. att de bör planera att behålla sin investering i minst fem år.

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 registratören och överföringsombudet genom att skicka ett e-postmeddelande till amgtransferagency@lu.hsbc.com eller genom att gå till www.global.assetmanagement.hsbc.com. Det senaste prospektet är tillgängligt på engelska och svenska. Prospektet samt års- och halvårsrapporter upprättas för hela bolaget.

Depåbanken är HSBC Continental Europe, Luxembourg. 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 avsnittet "Så här konverterar du mellan delfonder/klasser" 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.

Vi har klassificerat denna produkt som 5 av 7, dvs. en medelhög riskklass. Här bedöms de eventuella förlusterna till följd av framtida

resultat ligga på en medelhög nivå och dåliga marknadsförhållanden kommer sannolikt att påverka vår förmåga att betala dig.

Var uppmärksam på valutarisken. Du kommer att få betalningar i en annan valuta. Den slutliga avkastningen beror därför på växelkursen mellan de två valutorna. Denna risk beaktas inte i indikatorn ovan.

Ytterligare risker som inte ingår i den sammanfattande riskindikatorn inkluderar: Likviditetsrisk, motpartsrisk, operativ risk, hävstångsrisk och växelkursrisk. Information om andra risker finns i prospektet.

Denna produkt innehåller inte något skydd mot framtida marknadsresultat. Du kan därför förlora hela eller delar av din investering.

Om vi inte kan betala dig vad vi är skyldiga kan du förlora hela din investering.

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 under de senaste 10 åren. Marknaderna kan utvecklas helt annorlunda i framtiden.

Rekommenderad innehavstid: 5 år		Om du löser	Om du löser in efter
Investering av 10 000 USD		in efter 1 år	5 år
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	USD1 290	USD1 340
	Genomsnittlig avkastning per år	-87,08 %	-33,06 %
Negativt scenario	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	USD7 120	USD11 980
	Genomsnittlig avkastning per år	-28,83 %	3,69 %
Neutralt scenario	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	USD10 820	USD18 400
	Genomsnittlig avkastning per år	8,16 %	12,97 %
Positivt scenario	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	USD14 410	USD24 440
	Genomsnittlig avkastning per år	44,06 %	19,57 %

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 december 2021 och september 2024. Det neutrala scenariot inträffade för en investering mellan november 2018 och november 2023. Det positiva scenariot inträffade för en investering mellan december 2016 och december 2021.

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 förvaringsinstitutets bank 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 enligt 2010 års lag.

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 och hur din produkt presterar. Beloppen som visas här är baserade på ett exempel på investeringsbelopp och olika möjliga investeringsperioder.

Vi har antagit följande:

- ♦ Det första året får du tillbaka det belopp som du investerat (0 % årlig avkastning). För de andra innehavstiderna har vi antagit att produkten presterar i enlighet med vad som visas i det neutrala scenariot.

♦ 10 000 USD investeras.

Rekommenderad innehavstid: 5 år Investering av 10 000 USD		Om du löser in efter 1 år	Om du löser in efter 5 år
Totala kostnader		569 USD	1 226 USD
Årliga kostnadseffekter % *		5,7 %	1,5 % varje år

* Detta illustrerar hur kostnader minskar din avkastning varje år under innehavstiden. Det visar till exempel att om du löser in vid den rekommenderade innehavstiden beräknas din genomsnittliga avkastning per år bli 14,44% före kostnader och 12,97% efter kostnader.

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.

Dessa siffror inbegriper den högsta distributionsavgift som den person som säljer produkten till dig kan ta ut upp till 5,54 %. Personen i fråga kommer att informera dig om den faktiska distributionsavgiften.

Kostnadssammansättning

Engångskostnader vid teckning eller inlösen		Om du löser in efter 1 år
Teckningskostnader	Upp till 5,54 % av beloppet du betalar in när du tecknar dig för investeringen. I vissa fall kanske du betalar mindre. Din finansiella rådgivare kan upplysa dig om de faktiska avgifterna.	Upp till 554 USD
Inlösenkostnader	Vi tar inte ut någon inlösenavgift för denna produkt, men personen som säljer produkten till dig kan komma att göra det.	0 USD
Löpande kostnader som tas ut varje år		
Förvaltningsavgifter och andra administrations- eller driftskostnader	0,14 % av värdet på din investering per år. Denna siffra grundas på föregående års utgifter, dvs. året som slutade 28 december 2023.	14 USD
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.	1 USD
Extra kostnader som tas ut under särskilda omständigheter		
Resultatrelaterade avgifter	Det finns ingen resultatrelaterad avgift för den här produkten.	0 USD

En konverteringsavgift på upp till 1,00 % av substansvärdet för de andelar som konverteras kan betalas till den aktuella distributören.

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

Rekommenderad innehavstid: 5 år

Denna fond kan vara olämplig för investerare som planerar att investera på lång 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

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.assetmanagement.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.