

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 RESPONSIBLE INVESTMENT FUNDS - SRI BALANCED

ISIN: FR0013443181

Μετοχή: AC

Επενδυτικό τμήμα της EEMK HSBC RESPONSIBLE INVESTMENT FUNDS. Το επενδυτικό τμήμα 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 : 31 Οκτωβρίου 2025.

Τι είναι αυτό το προϊόν;

Τύπος

Αυτή η EEMK είναι ένας Οργανισμός συλλογικών επενδύσεων σε Κινητές αξίες (ΟΣΕΚΑ) που εμπίπτει στο πεδίο εφαρμογής της ευρωπαϊκής οδηγίας 2009/65/ΕΚ

Δάρκεια:

Το επενδυτικό τμήμα δημιουργήθηκε για 99 έτη από την έγκρισή του.

Στόχοι

Περιγραφή των στόχων και της επενδυτικής πολιτικής:

- Στόχος της διαχείρισης του επενδυτικού τμήματος είναι η μεγιστοποίηση των επιδόσεων που αντιστοιχούν σε μια επένδυση με μέτρια έκθεση στον κίνδυνο των αγορών μετοχών και συνιστάμενο επενδυτικό ορίζοντα τουλάχιστον 4 ετών. Αυτή η επένδυση πραγματοποιείται μέσω της επιλογής τίτλων που πληρούν κριτήρια περιβαλλοντικά, κοινωνικά και σχετικά με τη διακυβέρνηση (ΠΚΔ) καθώς και χρηματοοικονομικής ποιότητας. Η μακροπρόθεσμη στρατηγική κατανομή αποτελείται κατά 50% από μετοχές και κατά 50% από διεθνή ομόλογα με προτίμηση στο ευρώ.
- Το επιμέρους αμοιβαίο κεφάλαιο HRIF – SRI Balanced αποτελεί αντικείμενο ενεργής διαχείρισης και δεν βασίζεται σε κάποιον δείκτη αναφοράς.
Το επενδυτικό τμήμα προωθεί περιβαλλοντικά ή κοινωνικά χαρακτηριστικά κατά την έννοια του άρθρου 8 του κανονισμού (ΕΕ) 2019/2088 της 27ης Νοεμβρίου 2019 («κανονισμός SFDR»).
- Το HRIF – SRI Balanced είναι ένα επενδυτικό τμήμα που έχει συγκροτηθεί με βάση ένα φάσμα κοινωνικά υπεύθυνων επενδύσεων σε πολλαπλά στοιχεία και το οποίο περιλαμβάνει πολλά προφίλ. Με στρατηγική κατανομή που αποτελείται κατά μέσο όρο κατά 50% από μετοχές, συνιστά μια επένδυση με μέτρια έκθεση στον κίνδυνο των αγορών μετοχών.
Οι πηγές των επιδόσεων του επενδυτικού τμήματος έγκεινται: στην τακτική κατανομή των κατηγοριών ενεργητικού, στην επιλογή τίτλων που πληρούν μη χρηματοοικονομικά και χρηματοοικονομικά κριτήρια, στην ενεργή διαχείριση του κινδύνου επιτοκίου και του πιστωτικού κινδύνου, στην ενεργή διαχείριση του συναλλαγματικού κινδύνου και στην επιλογή των επενδυτικών μέσων.
Το ποσοστό μη χρηματοοικονομικής ανάλυσης ανέρχεται σε 90% τουλάχιστον του επιλέξιμου ενεργητικού του επενδυτικού τμήματος. Ελάχιστο ποσοστό μη χρηματοοικονομικής ανάλυσης 90% ισχύει για τους υποκείμενους ΟΣΕ στους οποίους μπορεί να επενδύει το επενδυτικό τμήμα.
- Το χαρτοφυλάκιο καθαρίζεται κατ' εφαρμογή μιας διαδικασίας επιλογής των τίτλων που βασίζεται σε μη χρηματοοικονομικά και χρηματοοικονομικά κριτήρια.
 - μη χρηματοοικονομικά κριτήρια: το πρώτο στάδιο της διαδικασίας έγκειται στον καθορισμό του φάσματος των κοινωνικά υπεύθυνων επενδύσεων.

Το φάσμα των κοινωνικά υπεύθυνων επενδύσεων προκύπτει κατόπιν μείωσης του αρχικού επενδυτικού φάσματος, εφαρμόζοντας σε πρώτο στάδιο αποκλεισμούς που συνδέονται με περιβαλλοντικά, κοινωνικά και σχετικά με τη διακυβέρνηση (ΠΚΔ) κριτήρια και ορίζονται με βάση το σήμα των κοινωνικά υπεύθυνων επενδύσεων (ISR), τις πολιτικές υπεύθυνων επενδύσεων της HSBC Asset Management τις οποίες εφαρμόζει η HSBC Global Asset Management (France) και τους αποκλεισμούς που ισχύουν για τους δείκτες αναφοράς της «Συμφωνίας του Παρισιού» σύμφωνα με τις οδηγίες της ΕΑΚΑΑ σχετικά με τις ονομασίες των αμοιβαίων κεφαλαίων. Το αρχικό επενδυτικό φάσμα αποτελείται από εκδόσεις:

- Ένα επιμέρους επενδυτικό φάσμα που αποτελείται από μετοχές από χώρες της Ευρωζώνης και αντιπροσωπεύεται από τον δείκτη αναφοράς MSCI Euru που χρησιμοποιείται για ενημερωτικούς σκοπούς.
- Ένα επιμέρους επενδυτικό φάσμα που αποτελείται από διεθνείς μετοχές και αντιπροσωπεύεται από τον δείκτη αναφοράς MSCI World που χρησιμοποιείται για ενημερωτικούς σκοπούς.
- Ένα επιμέρους επενδυτικό φάσμα που αποτελείται από ομόλογα που εκφράζονται σε ευρώ και αντιπροσωπεύεται από τον δείκτη αναφοράς Bloomberg Euro Aggregate 500MM που χρησιμοποιείται για ενημερωτικούς σκοπούς.

Η στάθμιση των μη κρατικών εκδόσεων στον προαναφερθέντα δείκτη αποτελεί αντικείμενο διαδρώνων προκειμένου να αποτυπώνει τις στάθμιση των τομών-στόχων του επενδυτικού τμήματος σε περίπτωση σημαντικών αποκλίσεων. Ο προαναφερόμενος δείκτης, ο οποίος περιορίζεται σε μη κρατικές εκδόσεις και προσρομίζεται ως προς τη στάθμιση, χρησιμοποιείται ως στοιχείο σύγκρισης για την παρακολούθηση των μη χρηματοοικονομικών επιδόσεων του επενδυτικού τμήματος.

Οι αποκλεισμοί αναφέρονται αναλυτικά στο παράρτημα SFDR του ενημερωτικού δελτίου του επενδυτικού τμήματος.

Στη συνέχεια, με βάση το φάσμα των κοινωνικά υπεύθυνων επενδύσεων, καθορίζεται το χαρτοφυλάκιο, το οποίο αποτελείται από «μετοχές» και «ομόλογα».

1. για τις μη κρατικές εκδόσεις:

- λαμβάνοντας υπόψη δύο συγκεκριμένους δείκτες βιωσιμότητας: έναν περιβαλλοντικό δείκτη (τον δείκτη έντασης εκπομπών αερίων του θερμοκηπίου) και έναν κοινωνικό δείκτη (τον δείκτη της απουσίας πολιτικής για τα ανθρώπινα δικαιώματα). Με βάση αυτούς τους δύο δείκτες βιωσιμότητας, για κάθε τμήμα του, το επενδυτικό τμήμα αναλαμβάνει τη δέσμευση να επιτύχει καλύτερες επιδόσεις σε θέματα ΠΚΔ από τις επιδόσεις του κάθε προαναφερθέντος δείκτη αναφοράς.
- ενσωματώνοντας, επίσης, την ανάλυση των κριτηρίων ΠΚΔ των εκδόσεων. Με βάση μια προσέγγιση βελτίωσης της βαθμολογίας, το επενδυτικό τμήμα επιλέγει, για κάθε τμήμα του, τους τίτλους που δίνουν τη δυνατότητα στο μέρος του χαρτοφυλακίου, πλην των κρατικών ανομιγμάτων, να έχει βαθμολογία ΠΚΔ ανώτερη από τη βαθμολογία ΠΚΔ του κάθε προαναφερόμενου δείκτη

αναφοράς, μετά τη διαγραφή ποσοστού τουλάχιστον 30% των τίτλων με τις χειρότερες βαθμολογίες ως προς την αξιολόγηση ΠΚΔ και βάσει των αποκλεισμών που εφαρμόζει το επενδυτικό τμήμα.

2. για τις κρατικές εκδόσεις και τα ανοίγματα: στην επιλογή, σύμφωνα με μια προσέγγιση επιλογής ΠΚΔ παραμέτρων στο πλαίσιο των χωρών που εκδίδουν σε ευρώ, των χωρών με ελάχιστη ΠΚΔ αξιολόγηση σύμφωνα με τον πάροχο δεδομένων ISS ESG.

Επιπλέον, τουλάχιστον το 80% των επενδύσεων πρέπει να πληροί τις ελάχιστες αξιολογήσεις Π, Κ και Δ και ΠΚΔ.

Τα μη χρηματοοικονομικά κριτήρια αναφέρονται αναλυτικά στο παράρτημα SFDR του ενημερωτικού δελτίου του επενδυτικού τμήματος.

Τα κριτήρια ΠΚΔ που λαμβάνονται υπόψη στις επενδυτικές αποφάσεις είναι ενδεικτικά: η κλιματική αλλαγή και η ενεργειακή μετάβαση (Π), οι κοινωνικές εργασιακές πρακτικές (Κ), η διακυβέρνηση και η διαφθορά (Δ).

Τέλος, στη διαδικασία επιλογής των τίτλων ενσωματώνονται, κατ' εφαρμογή των ευρωπαϊκών κανονισμών, μη χρηματοοικονομικές δεσμεύσεις όπως η ευθυγράμμιση με τα ΠΚΚ χαρακτηριστικά, οι αειφόρες επενδύσεις και η συνεκτίμηση των κύριων δυσμενών επιπτώσεων.

Ο διεθνικός κατάλογος των εξωτερικών παρόχων δεδομένων ΠΚΔ είναι διαθέσιμος στην ενότητα «Πληροφορίες ΠΚΔ» του επενδυτικού τμήματος στη διαδικτυακή τοποθεσία www.assetmanagement.hsbc.fr.

- χρηματοοικονομικά κριτήρια: το δεύτερο στάδιο της διαδικασίας συνίσταται στην επιλογή τίτλων από το φάσμα των κοινωνικά υπεύθυνων επενδύσεων με βάση αμιγώς χρηματοοικονομικά κριτήρια όπως η αποτίμηση, η κερδοφορία, η τιμή, η πιστοληπτική ικανότητα και η ρευστότητα.

- Αυτό το επενδυτικό τμήμα συμμορφώνεται με τον Κώδικα Διαφάνειας της Ένωσης Χρηματοοικονομικής Διαχείρισης της Γαλλίας (AFG) / του Φόρουμ Υπεύθυνων Επενδύσεων (FIR) / του Ευρωπαϊκού Φόρουμ Βιώσιμων Επενδύσεων (Eurosif) για τους ΟΣΕ κοινωνικά υπεύθυνων επενδύσεων που διατίθενται στο κοινό, στη διαδικτυακή τοποθεσία της Εταιρείας Διαχείρισης.

Βασικά χαρακτηριστικά του ΟΣΕΚΑ:

Το επενδυτικό τμήμα επενδύει από 45% κατ' ελάχιστο όριο έως 55% κατ' ανώτατο όριο του ενεργητικού σε μετοχές και άλλους παρεμφερείς τίτλους που διακινούνται σε γολλικές και αλλοδαπές ρυθμιζόμενες αγορές, οι οποίες πληρούν τα κριτήρια ΠΚΔ και χρηματοοικονομικής ποιότητας. Το επενδυτικό τμήμα μπορεί να επενδύει σε μετοχές μικρής, μεσαίας και μεγάλης κεφαλαιοποίησης.

Το επενδυτικό τμήμα επενδύει από 45% κατ' ελάχιστο όριο έως 55% κατ' ανώτατο όριο του ενεργητικού σε ομόλογα σταθερού επιτοκίου, διαπραγματεύσιμους χρεωστικούς τίτλους, ομόλογα μεταβλητού επιτοκίου, τιμαριθμοποιημένα ομόλογα που συνδέονται με τον πληθωρισμό, μέσα τιμολογησης και ενυπόθηκα ομόλογα, τα οποία κατά την αγορά αξιολογούνται ως «επενδυτικό βαθμίου» (αξιολόγηση τουλάχιστον BBB- / Baa3 από τη Standard & Poor's ή αντίστοιχους οργανισμούς, ή κρίνονται ισοδύναμα από την Εταιρεία Διαχείρισης).

Το επενδυτικό τμήμα μπορεί να επενδύει έως το 100% σε μετοχές ή μερίδια άλλων ΟΣΕ ή επενδυτικών κεφαλαίων. Οι στρατηγικές κοινωνικά υπεύθυνων επενδύσεων των ΟΣΕ ή των επενδυτικών κεφαλαίων που μπορεί να επιλέγει ο διαχειριστής (πλην ΟΣΕ / επενδυτικών κεφαλαίων που διαχειρίζεται η Εταιρεία Διαχείρισης) μπορούν να χρησιμοποιούν δείκτες ΠΚΔ ή/και διαφορετικές και ανεξάρτητες προσεγγίσεις κοινωνικά υπεύθυνων επενδύσεων από αυτές του επενδυτικού τμήματος.

Η έκθεση σε συναλλαγματικό κίνδυνο έχει εγκριθεί και μπορεί να ανέρχεται σε 25% του ενεργητικού κατ' ανώτατο όριο.

- Τα διανεμητέα ποσά επί των μετοχών AC κεφαλαιοποιούνται πλήρως.
- Ελάχιστη συνιστώμενη διάρκεια επένδυσης: 4 έτη.
- Τα αιτήματα εγγραφής και εξαγοράς συγκεντρώνονται κάθε ημέρα στις 12 και εκτελούνται καθημερινά, με βάση την καθαρή αξία ενεργητικού της ημέρας. Τα αιτήματα εγγραφής και εξαγοράς που φτάνουν μετά τις 12 εκτελούνται καθημερινά με βάση την καθαρή αξία ενεργητικού που έπεται αυτής που αναφέρεται ανωτέρω.
- Οι όροι εγγραφής και εξαγοράς περιγράφονται λεπτομερώς στο ενημερωτικό δελτίο της EEMK.
- Το επενδυτικό τμήμα διαθέτει έναν μηχανισμό επβολής ανώτατου ορίου επί των εξαγορών των οποίων οι ρυθμίσεις λειτουργίας περιγράφονται στο ενημερωτικό δελτίο του και στο καταστατικό της EEMK.

Στοχευόμενος ιδιώτης επενδυτής

Το αμοιβαίο κεφάλαιο προορίζεται για όλους τους τύπους ιδιωτών επενδυτών που επιθυμούν να δημιουργήσουν αποταμίευσεις. Η ελάχιστη συνιστώμενη διάρκεια επένδυσης είναι τα 4 έτη. Το κεφάλαιο δεν είναι εγγυημένο για τους επενδυτές και οι επενδυτές πρέπει να μπορούν να επιμίσουν τις ζημιές ίσες με το ποσό της επένδυσής τους στο κεφάλαιο.

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

Πρόσθετες πληροφορίες:

Θεματοφύλακας: CACEIS BANK.

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

Τα ενημερωτικά έγγραφα διατίθενται, επίσης, στα Γερμανικά.

Το παρόν έγγραφο περιγράφει τα χαρακτηριστικά του επενδυτικού τμήματος της EEMK HSBC RESPONSIBLE INVESTMENT FUNDS, το ενημερωτικό δελτίο και οι περιοδικές εκθέσεις συντάσσονται για το σύνολο των επενδυτικών τμημάτων της EEMK.

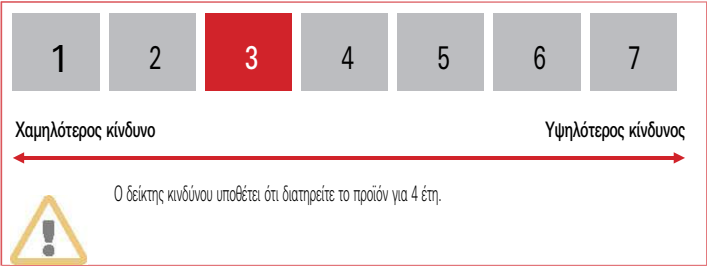
Τα περιουσιακά στοιχεία του επενδυτικού τμήματος ευθύνονται μόνο για χρέη, δεσμεύσεις και υποχρεώσεις και επισφελούνται μόνο από απαιτήσεις που σχετίζονται με το επενδυτικό τμήμα.

Η δυνατότητα ανταλλαγής μεριδίων μεταξύ επενδυτικών τμημάτων δεν εξετάζεται από την EEMK.

Η καθαρή αξία ενεργητικού διατίθεται από την Εταιρεία Διαχείρισης.

Ποιοι είναι οι κίνδυνοι και τι μπορώ να κερδίσω;

Δείκτης Κινδύνου



Ο συνολικός 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 παραγώγων. 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 δυναμικά, μετριαστικά και ευνοϊκά σενάρια που παρουσιάζονται είναι παραδείγματα όπου χρησιμοποιείται η χειριστική, μέση και βέλτιστη απόδοση του προϊόντος/ενός κατάλληλου δείκτη αναφοράς τα τελευταία 10 έτη. Οι αγορές θα μπορούσαν να αναπτυχθούν πολύ διαφορετικά στο μέλλον.

Συνιστώμενη περίοδος διακράτησης: 4 έτη		Εάν αποχωρήσετε έπειτα από 1 έτος	Εάν αποχωρήσετε έπειτα από 4 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 6.750	EUR 6.720
	Μέση απόδοση κάθε έτος	-32,49 %	-9,46 %
Δυσμενές σενάριο	Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν	EUR 8.140	EUR 9.680
	Μέση απόδοση κάθε έτος	-18,56 %	-0,80 %
Μετριασθέν σενάριο	Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν	EUR 10.250	EUR 11.200
	Μέση απόδοση κάθε έτος	2,52 %	2,88 %
Ευνοϊκό σενάριο	Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν	EUR 12.130	EUR 12.470
	Μέση απόδοση κάθε έτος	21,26 %	5,68 %

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 Οκτωβρίου 2019 και Οκτωβρίου 2023. Το μετριασθέν σενάριο προέκυψε για μια επένδυση μεταξύ Οκτωβρίου 2016 και Οκτωβρίου 2020. Το ευνοϊκό σενάριο προέκυψε για μια επένδυση μεταξύ Αυγούστου 2017 και Αυγούστου 2021. Χρησιμοποιήθηκε ένα κατάλληλος δείκτης αναφοράς όταν το επενδυτικό τμήμα δεν είχε επαρκή ιστορικό.

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

Το επενδυτικό τμήμα αποτελεί συνιδιοκτησία χρηματοπιστωτικών μέσων και καταθέσεων, χωριστή 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 αθέτησης της εταιρείας διαχείρισης, η τράπεζα θεματοφύλακας έχει τη δυνατότητα να ρευστοποιήσει το επενδυτικό τμήμα 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 επενδυτικό τμήμα μετριάζεται λόγω του νομικού διαχωρισμού των περιουσιακών στοιχείων του θεματοφύλακα από εκείνα του επενδυτικού τμήματος. Το επενδυτικό τμήμα 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 (έτησια απόδοση 0 %). Για τις άλλες περιόδους διακράτησης, υποθέσαμε ότι οι επιδόσεις του προϊόντος είναι εκείνες που παρουσιάζονται στο μετριασθέν σενάριο.
- ▶ Επενδύονται 10.000 EUR.

	Εάν αποχωρήσετε έπειτα από 1 έτος	Εάν αποχωρήσετε έπειτα από 4 έτη έτη
Συνολικό κόστος	349EUR	926EUR
Ετήσιος αντίκτυπος κόστους*	3,5 %	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 4,94% πριν από την αφαίρεση του κόστους και 2,88% 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	1,40%της αξίας της επένδυσής σας ανά έτος. Πρόκειται για μια εκτίμηση του ποσού που αναμένεται εντός ενός έτους από την 01 Ιανουαρίου 2025.	142EUR
Κόστος συναλλαγής	0,07% 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.	7EUR
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: 4 έτη
Μια επένδυση στο το παρόν επενδυτικό τμήμα πρέπει να θεωρείται μεσοπρόθεσμη 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 μετοχών 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 επενδυτικό τμήμα 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 επενδυτικό τμήμα σας. Ανατρέξτε στον πίνακα "Σύνθεση του κόστους" για περισσότερες λεπτομέρειες.

Πώς μπορώ να υποβάλω καταγγελία;

Μπορείτε να υποβάλετε μια καταγγελία σχετικά με το επενδυτικό τμήμα 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 « 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 τοποθεσία www.assetmanagement.hsbc.fr

Άλλες συναφείς πληροφορίες

Οι υπολογισμοί προηγούμενων σεναρίων επιδόσεων του επενδυτικού τμήματος και οι πληροφορίες σχετικά με προηγούμενες επιδόσεις τα τελευταία 5 έτη διατίθενται στη διαδικτυακή τοποθεσία www.assetmanagement.hsbc.fr - rubrique Nos Fonds .
Λεπτομερείς πληροφορίες για τα βιώσιμα επενδυτικά προϊόντα του άρθρου 8 και 9, όπως κατηγοριοποιούνται βάσει του Κανονισμού περί γνωστοποιήσεων αειφορίας στον τομέα των χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών (SFDR) που περιλαμβάνουν: την περιγραφή των περιβαλλοντικών ή κοινωνικών χαρακτηριστικών ή του στόχου βιώσιμης επένδυσης, μεθοδολογίες που χρησιμοποιούνται για την αξιολόγηση, τη μέτρηση και την παρακολούθηση των περιβαλλοντικών ή κοινωνικών χαρακτηριστικών και τον αντίκτυπο των επιλεγμένων βιώσιμων επενδύσεων, καθώς και στόχους και πληροφορίες του δείκτη αναφοράς, διατίθενται στη διεύθυνση: <https://www.assetmanagement.hsbc.co.uk/en/intermediary/investment-expertise/sustainable-investments/sustainable-investment-product-offering>.
Τα προηγούμενα σεναρία επιδόσεων και οι προηγούμενες επιδόσεις του Αμοιβαίου Κεφαλαίου για το προηγούμενα 5 έτη διατίθενται στο Κεντρικό τμήμα του Αμοιβαίου Κεφαλαίου του διαδικτυακού τόπου της Εταιρείας μας από τη Διεύθυνση <https://www.global.assetmanagement.hsbc.com>.
Ο δείκτης κινδύνου ενδέχεται να επιρρεαστεί από τον μηχανισμό καθορισμού τιμών διακύμανσης (Swing Pricing) με το όριο ενεργοποίησης που εφαρμόζεται σε αυτό το επιμέρους αμοιβαίο κεφάλαιο (ήβ. Ενημερωτικό δελτίο - μηχανισμός Swing Pricing), στον βαθμό που ενδεχομένως να αυξήσει τη μεταβλητότητα της καθαής αξίας ενεργητικού.
Φορολογία: Η μετοχή AC είναι μια μετοχή κεφαλαιοποίησης. Ανάλογα με το φορολογικό σας καθεστώς, τα κέρδη και τυχόν έσοδα που συνδέονται με την κατοχή μετοχών του επιμέρους αμοιβαίου κεφαλαίου ενδέχεται να υπόκεινται σε φορολογία. Σας συμβουλεύουμε να επικοινωνήσετε με τον φορέα διάθεσης της EEMK.
Ειδικότερα, το επιμέρους αμοιβαίο κεφάλαιο είναι επιλέξιμο για τη μείωση του χρόνου διακράτησης του καινού δικαιώματος που προβλέπεται στην παράγραφο 1β του άρθρου 1504D 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 παρέχεται στο παρόν έγγραφο και είναι παραπλανητική, ανακριβής ή ασυνεπής προς τα σχετικά μέρη του ενημερωτικού δελτίου της EEMK.
Το επιμέρους αμοιβαίο κεφάλαιο δεν διατίθεται σε κατοίκους των Ηνωμένων Πολιτειών της Αμερικής / «Πρόσωπα των ΗΠΑ» (ο ορισμός διατίθεται 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 αιτού αλληλογραφίας 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 χρηματοπιστωτή σας ή οποιονδήποτε άλλο ασφαλιστικό διαμεσολαβητή σύμφωνα με τη νομική του υποχρέωση.