

Dokument zawierający kluczowe informacje

Cel

Niniejszy dokument zawiera kluczowe informacje o tym produkcie inwestycyjnym. Nie jest to materiał marketingowy. Udzielenie tych informacji jest wymagane prawem, aby pomóc w zrozumieniu charakteru tego produktu oraz ryzyka, kosztów, potencjalnych zysków i strat z nim związanych, a także ułatwić porównanie go z innymi produktami.

HSBC MSCI WORLD UCITS ETF

subfundusz HSBC ETFs PLC („UCITS”). Fundusz jest zarządzany przez HSBC Investment Funds (Luxembourg) S.A., uzyskał zezwolenie w Irlandii i podlega nadzorowi Banku Centralnego Irlandii (CBI). HSBC Asset Management to nazwa handlowa działalności HSBC Group związanej z zarządzaniem aktywami.

Twórca PRIIP: HSBC Investment Funds (Luxembourg) S.A.

Telefon: +352 48 88 961

Data sporządzenia: 26 marca 2025.

Klasa udziałów: USD

ISIN: IE00B4X9L533

Strona internetowa: <http://www.etf.hsbc.com>

Co to za produkt?

Rodzaj

Fundusz jest spółką inwestycyjną zarejestrowaną w charakterze podmiotu „société anonyme” klasyfikowanego jako Société d'Investissement à Capital Variable. Wartość Funduszu jest uzależniona od wyników aktywów bazowych i może zarówno wzrosnąć, jak i spaść. Każda kwota kapitału zainwestowanego w Fundusz może być narażona na ryzyko.

Cele i polityka inwestycyjna

Cel inwestycyjny:

Fundusz dąży do jak najdokładniejszego śledzenia stóp zwrotu z indeksu MSCI World Index („Indeks”). Fundusz będzie inwestował lub uzyskiwał ekspozycje na akcje spółek wchodzących w skład Indeksu.

Polityka inwestycyjna:

W skład Indeksu wchodzi spółki o dużej i średniej kapitalizacji rynkowej z krajów rozwiniętych, zgodnie z ustaleniami Dostawcy Indeksu.

Fundusz jest zarządzany pasywnie i wykorzystuje technikę inwestycyjną zwaną optymalizacją. Technika ta ma na celu zminimalizowanie różnicy w zwrocie między Funduszem a Indekssem poprzez uwzględnienie błędów śledzenia (ryzyka, że zwrot z Funduszu będzie inny niż zwrot z Indeksu) i kosztów handlowych przy budowaniu portfela.

Fundusz niekoniecznie będzie inwestował w każdą spółkę, która wchodzi w skład Indeksu, lub inwestował proporcjonalnie do wagi każdej spółki w Indeksie. Może również inwestować w spółki spoza Indeksu, przy czym powinny one mieć podobne wyniki i charakterystykę ryzyka jak niektóre składniki Indeksu. Jeśli Fundusz nie może inwestować bezpośrednio w spółki, może uzyskać ekspozycję poprzez wykorzystanie innych inwestycji, takich jak kwity depozytowe lub instrumenty pochodne.

Fundusz może inwestować do 10% swoich aktywów w swapy przychodu całkowitego i kontrakty różnic kursowych. Nie przewiduje się jednak, aby odsetek ten przekroczył 5%.

Fundusz może zainwestować do 10% swoich aktywów w inne fundusze, w tym w fundusze HSBC.

Fundusz może również inwestować w instrumenty pochodne do celów skutecznego zarządzania portfelem (takich jak zarządzanie ryzykiem i kosztami lub generowanie dodatkowego kapitału lub dochodu) oraz do celów inwestycyjnych.

- ◆ Fundusz może zaangażować się w transakcje pożyczki papierów wartościowych do 30% swoich aktywów. Nie przewiduje się jednak, aby odsetek ten przekroczył 25%.
- ◆ Walutą referencyjną Funduszu jest USD. Walutą referencyjną dla tej klasy udziałów jest USD.
- ◆ Dochód jest wypłacany w postaci dywidend.
- ◆ Upoważnieni uczestnicy mogą obracać udziałami Funduszu tylko bezpośrednio w UCITS.
- ◆ Udziały Funduszu są notowane na co najmniej jednej giełdzie papierów wartościowych.
- ◆ Inwestycje można sprzedawać w większość dni roboczych.

- ◆ Oczekuje się, że przewidywany poziom błędów odwzorowania w normalnych warunkach rynkowych wyniesie 0.20%.

Docelowy inwestor indywidualny

Inwestycja w Fundusz może być odpowiednia dla inwestorów chcących uzyskać wzrost wartości kapitału w pięcioletnim horyzoncie czasowym poprzez inwestycje dokonywane głównie w akcje notowane lub będące przedmiotem obrotu na Uznanych Rynkach, zgodnie z definicją zawartą w Prospekcie. Przed zainwestowaniem w Fundusz inwestor powinien rozważyć swoją tolerancję na dzienne wahania rynku. Inwestorzy powinni być przygotowani na poniesienie strat. Udziały w Funduszu będą dostępne zarówno dla inwestorów indywidualnych, jak i instytucjonalnych.

Dokonanie inwestycji w Fundusz jest odpowiednie tylko dla inwestorów, którzy są w stanie ocenić ryzyko i zalety danej inwestycji i posiadają wystarczające środki do poniesienia ewentualnych strat. Wynika to z faktu, że Fundusz nie zapewnia gwarancji, więc inwestor może otrzymać zwrot niższy niż zainwestowana kwota. Fundusz opracowano z myślą o wykorzystaniu w ramach zdywersyfikowanego portfela inwestycyjnego. Przed dokonaniem inwestycji potencjalny inwestor powinien skonsultować się ze swoim doradcą finansowym.

Okres:

Fundusz nie ma terminu zapadalności.

Twórca PRIIP nie może jednostronnie rozwiązać Funduszu. Zarząd może ponadto podjąć decyzję o likwidacji Funduszu w pewnych okolicznościach określonych w Prospekcie i statucie Funduszu.

Informacje dodatkowe:

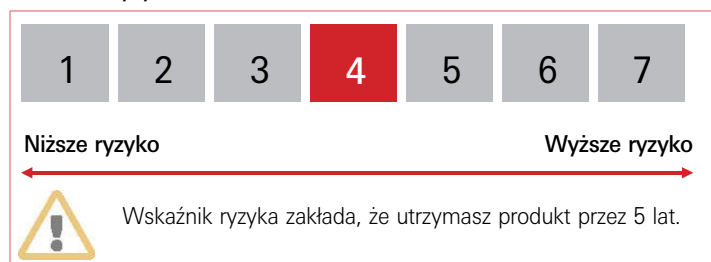
W niniejszym dokumencie przedstawiono pojedynczą klasę udziałów subfunduszu. Więcej informacji o Spółce, w tym Prospekt, najnowsze sprawozdania roczne i półroczne Spółki oraz ostatnie ceny udziałów można uzyskać bezpłatnie w języku angielskim od Administratora, wysyłając wiadomość e-mail na adres ifsinvestorqueries@hsbc.com lub na wchodząc na stronę www.etf.hsbc.com. Najnowszy Prospekt jest dostępny w języku angielskim, niemieckim i francuskim. Szczegółowe informacje na temat inwestycji bazowych funduszu są dostępne na stronie www.etf.hsbc.com. Orientacyjna śróddzienna wartość aktywów netto funduszu jest dostępna w co najmniej jednym terminalu renomowanego dostawcy danych rynkowych (np. Bloomberg), a także w wielu serwisach internetowych prezentujących dane giełdowe, w tym www.reuters.com. Prospekt oraz sprawozdania roczne i półroczne są sporządzane dla całej Spółki.

Depozytariusz to HSBC Continental Europe. Aktywa Funduszu są bezpiecznie przechowywane przez Depozytariusza, oddzielnie od aktywów innych Funduszy.

Istnieje możliwość zamiany posiadanych udziałów na udziały innej klasy lub innego subfunduszu w ramach Spółki. Szczegółowe informacje dotyczące postępowania w takiej sytuacji zawarto w części „Konwersja udziałów – Rynek pierwotny” Prospektu.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka



Ogólny wskaźnik ryzyka stanowi wskazówkę dotyczącą poziomu ryzyka tego produktu w porównaniu z innymi produktami. Wskazuje na ile prawdopodobne jest, że produkt będzie tracił wartość z powodu ruchów na rynkach lub ponieważ nie będziemy mogli ci zapłacić.

Sklasyfikowaliśmy ten produkt jako 4 na 7, co oznacza średnią klasę ryzyka. Oznacza to, że prawdopodobieństwo strat w odniesieniu do przyszłych wyników jest na średnim poziomie i istnieje możliwość, że słabe warunki rynkowe wpłyną na możliwość wypłaty ci środków.

Pamiętaj o ryzyku kursowym. Płatności otrzymasz w innej walucie, więc ostateczna wysokość zwrotu będzie zależać od kursu wymiany między dwiema walutami. Tego ryzyka nie uwzględniono w powyższym wskaźniku.

Dodatkowe ryzyka nieuwzględnione w ogólnym wskaźniku ryzyka (SRI) obejmują: ryzyko płynności, kontrahenta, operacyjne, związane z dźwignią inwestycyjną i kursowe. Informacje na temat pozostałych rodzajów ryzyka znajdują się w prospekcie informacyjnym.

Ten produkt nie zawiera żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami rynkowymi, więc możesz stracić część lub całość inwestycji.

Jeśli nie będziemy w stanie zapłacić należnej kwoty, możesz stracić całą inwestycję.

Scenariusze dotyczące wyników

Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Przyszła sytuacja rynkowa jest niepewna i nie można dokładnie przewidzieć, jak się rozwinie.

Przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki produktu z ostatnich 10 lat. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób.

Zalecany okres utrzymywania: 5 lat Inwestycja w kwocie 10 000USD		Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach
Minimum Fundusz nie jest objęty systemem rekompensat ani gwarancji dla inwestorów i możesz stracić część lub całość zainwestowanej kwoty.			
Scenariusze warunków skrajnych	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	USD1 400	USD2 970
	Średnia roczna stopa zwrotu	-85,96 %	-21,54 %
Scenariusz niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	USD8 040	USD11 790
	Średnia roczna stopa zwrotu	-19,57 %	3,35 %
Scenariusz umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	USD11 300	USD16 620
	Średnia roczna stopa zwrotu	12,99 %	10,69 %
Scenariusz korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	USD15 450	USD20 800
	Średnia roczna stopa zwrotu	54,47 %	15,78 %

Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego produktu, ale mogą nie obejmować wszystkich kosztów, które płacisz swojemu doradcy lub dystrybutorowi. W danych liczbowych nie uwzględniono twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wielkość zwrotu. Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych. Scenariusz niekorzystny miał miejsce w przypadku inwestycji między marca 2015 a marca 2020. Scenariusz umiarkowany miał miejsce w przypadku inwestycji między kwietnia 2019 a kwietnia 2024. Scenariusz korzystny miał miejsce w przypadku inwestycji między października 2016 a października 2021.

Co się stanie, jeśli HSBC Investment Funds (Luxembourg) S.A. nie ma możliwości wypłaty?

Niewykonanie zobowiązań przez HSBC Investment Funds (Luxembourg) S.A. nie będzie mieć wpływu na możliwość wypłaty przez Fundusz. Aktywa Funduszu są bezpiecznie przechowywane przez Depozytariusza, oddzielnie od aktywów innych Funduszy. Oznacza to, że portfel jednego Funduszu jest utrzymywany oddzielnie od portfeli innych Funduszy i że środki zainwestowane przez inwestora w Fundusz nie mogą zostać użyte do spłaty zobowiązań żadnego innego Funduszu. Dla Depozytariusza w przypadku utraty aktywów Funduszu istnieje ryzyko poniesienia odpowiedzialności. Depozytariusz ponosi odpowiedzialność, jeśli dojdzie do zaniedbania lub celowego niedopełnienia przez niego obowiązków.

W przypadku upadłości lub niewypłacalności Depozytariusza lub innego usługodawcy inwestorzy mogą doświadczyć opóźnień (np. w obsłudze subskrypcji, konwersji i wykupu udziałów) lub innego rodzaju zakłóceń oraz może wystąpić ryzyko niewykonania zobowiązań. Fundusz nie jest objęty systemem rekompensat ani gwarancji dla inwestorów.

Jakie są koszty?

Osoba doradzająca ci w zakresie produktu lub sprzedająca ci ten produkt może nałożyć na ciebie inne koszty. W takim przypadku osoba ta przekaze ci informacje na temat tych kosztów i pokaże, jaki wpływ będą miały na twoją inwestycję.

Koszty w czasie

W tabelach podano kwoty, które są pobierane z inwestycji na pokrycie różnych rodzajów kosztów. Kwoty te zależą od kwoty inwestycji, okresu utrzymywania produktu oraz wyników osiąganych przez produkt. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładowej kwocie inwestycji i różnych możliwych okresach inwestycji.

Założyliśmy, że:

- ♦ w pierwszym roku otrzymałbyś z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś (0% rocznej stopy zwrotu). W odniesieniu do pozostałych okresów utrzymywania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym.
- ♦ zainwestowano 10 000USD.

Zalecany okres utrzymywania: 5 lat Inwestycja w kwocie 10 000USD	Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach
Całkowite koszty	17 USD	139 USD
Wpływ kosztów w skali roku (%)*	0,2%	0,2% każdego roku

Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 10,88% przed uwzględnieniem kosztów i 10,69% po uwzględnieniu kosztów.

Możemy podzielić się częścią kosztów z osobą sprzedającą ci produkt, aby pokryć koszty usług, które świadczy ona na Twoją rzecz. Osoba ta poinformuje cię o kwocie.

Struktura kosztów

Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku
Koszty wejścia	Opłaty za wejście ani wyjście nie są pobierane w przypadku, gdy inwestorzy prowadzą obrót akcjami na rynku wtórnym, tzn. gdy akcje są kupowane i sprzedawane na giełdzie. W takich przypadkach inwestorzy mogą uiszczać opłaty naliczane przez brokera. Upoważnieni Uczestnicy dokonujący transakcji bezpośrednio w ramach Funduszu mogą podlegać opłacie za transakcje bezpośrednie (transakcje gotówkowe) w wysokości do 3,00% w przypadku subskrypcji i do 3,00% w przypadku wykupów. Do 0 USD
Koszty wyjścia	Nie pobieramy opłaty za wyjście w przypadku tego produktu, ale osoba sprzedająca ci produkt może taką opłatę pobierać. 0 USD
Koszty bieżące ponoszone każdego roku	
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	0,15% wartości twojej inwestycji rocznie. Kwota ta bazuje na kosztach z roku poprzedniego kończącego się 29 grudnia 2023. 15 USD
Koszty transakcji	0,02%* wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunkowa kwota kosztów ponoszonych przy zakupie i sprzedaży inwestycji bazowych dla danego produktu. Rzeczywista kwota będzie się różnić w zależności od tego, jak dużo kupujemy i sprzedajemy. 2 USD
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach	
Opłaty za wyniki	W przypadku tego produktu nie ma opłaty za wyniki. 0 USD

Może być należna opłata z tytułu konwersji.

Ile czasu powinienem posiadać produkt i czy mogę wcześniej wypłacić pieniądze?

Zalecany okres utrzymywania: Liczba lat: 5

Ten Fundusz może być odpowiedni dla inwestorów, którzy planują inwestować w długim terminie. Nie przewiduje się żadnych kar, jeśli inwestor zechce umorzyć swój portfel w Funduszu przed upływem zalecanego okresu utrzymywania. Może obowiązywać opłata za wyjście – szczegółowe informacje znajdują się w tabeli „Struktura kosztów”.

Jak mogę złożyć skargę?

Skargi dotyczące produktu albo postępowania HSBC Investment Funds (Luxembourg) S.A. lub osoby doradzającej w zakresie produktu lub go sprzedającej należy kierować na piśmie na adres 18 Boulevard de Kockelscheuer, 1821 Luxembourg, Grand Duchy of Luxembourg lub drogą elektroniczną na adres hifl.complaint@hsbc.com.

Inne istotne informacje

* Uwaga: te informacje opierają się na niekompletnym zestawie danych, w związku z czym mogą ulec zmianie. Zaktualizowane informacje zostaną podane w odpowiednim czasie.

Poprzednie scenariusze dotyczące wyników i wyniki osiągnięte w przeszłości przez Fundusz dla poprzednich 10 lat można znaleźć w sekcji Centrum funduszy na naszej stronie internetowej pod adresem <http://www.etf.hsbc.com>.

W przypadku gdy niniejszy produkt jest wykorzystywany w charakterze powiązanego z jednostkami wsparcia dla umowy ubezpieczenia na życie lub umowy kapitalizacyjnej, dodatkowe informacje dotyczące tej umowy, takie jak koszty umowy, które nie są uwzględnione w kosztach wskazanych w niniejszym dokumencie, dane kontaktowe na potrzeby zgłoszenia szkody oraz informacje o tym, co dzieje się w przypadku upadłości firmy ubezpieczeniowej, są przedstawione w dokumencie zawierającym kluczowe informacje dla tej umowy. Dokument ten musi zostać dostarczony przez ubezpieczyciela lub brokera lub innego pośrednika ubezpieczeniowego zgodnie z nałożonym na niego obowiązkiem prawnym.