

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 SHORT TERM BOND FUND

ISIN: FR0010495044

Categorie van recht van deelneming: IC - EUR

Het GBF wordt beheerd door HSBC Global Asset Management (France), goedgekeurd in Frankrijk en wordt gereguleerd door de Autorité des Marchés Financiers (AMF). HSBC Global Asset Management (France) maakt deel uit van de Groep HSBC.

Website: www.assetmanagement.hsbc.fr

Bel het nummer 01 58 13 07 07 voor meer informatie.

De Autorité des Marchés Financiers (AMF) is verantwoordelijk voor het toezicht op HSBC Global Asset Management (France) met betrekking tot dit essentiële-informatiedocument.

Datum van productie van het essentiële-informatiedocument : 10 maart 2026 .

Wat is dit voor een product?

Soort

Dit fonds is een instelling voor collectieve belegging in effecten (ICBE) in de zin van de Europese Verordening 2009/65/EG.

Looptijd:

Het GBF werd opgericht voor 99 jaar vanaf de oprichtingsdatum. De beheermaatschappij kan het GBF vereffenen als het actief onder het voorgeschreven minimumbedrag zakt of naar eigen goeddunken, na goedkeuring van de vereffening door de Autorité des Marchés Financiers en na informatie van de houders.

Doelstellingen

Beschrijving van de doelstellingen en het beleggingsbeleid:

- Het gemeenschappelijk beleggingsfonds, door de AMF gedeeld onder Obligaties en andere schuldbewijzen uitgedrukt in euro, streeft ernaar op lange termijn beter te presteren dan de benchmark Bloomberg Barclays Euro Aggregate 1-3 jaar over de aanbevolen beleggingstermijn. De opbrengsten van de portefeuille kunnen echter lager zijn dan de totale onttrokken kosten, eenmalig of structureel. Dit kan worden veroorzaakt door bepaalde uitzonderlijke marktomstandigheden, zoals zeer lage rentevoeten, rekening houdend met een belegging van de portefeuille in obligaties en vastrentende schuldbewijzen uitgegeven door publieke of privé emittenten van de eurozone waarvan de resterende looptijd voornamelijk beperkt is.
- De referentie-index Bloomberg Barclays Euro Aggregate 1-3 bestaat uit obligaties met vaste rente uitgegeven in euro, met een resterende looptijd tussen 1 jaar en 3 jaar en een rating in de categorie 'investment grade'.
- Het gemeenschappelijk beleggingsfonds belegt in obligaties uitgegeven door publieke of privé emittenten, die hoofdzakelijk zijn uitgedrukt in euro. De samenstelling van de portefeuille kan afwijken van die van de benchmark. Het risico van het gemeenschappelijk beleggingsfonds wordt gevolgd ten opzichte van deze benchmark. De mate van vrijheid van de gebruikte beleggingsstrategie ten opzichte van de benchmark is: aanzienlijk.
- De beheerder voert op discretionaire basis een spreiding uit tussen de volgende voornaamste rendementsbronnen:
 - Het actieve beheer van het renterisico: positionering op basis van de verwachtingen van het beheerteam betreffende de ontwikkeling van de rentevoeten,
 - Het actieve beheer van het kredietrisico: dat omvat een strikte selectie van de emittenten volgens hun opbrengst- en risicoprofiel, op basis van de door het kredietonderzoeksteam uitgevoerde analyses.

Essentiële kenmerken van de icbe:

- Het vermogen van het gemeenschappelijk beleggingsfonds bestaat voornamelijk uit obligaties en vastrentende schuldbewijzen uitgedrukt in euro:

De geselecteerde emittenten, publiek of privé, zijn genoteerd in de categorie 'investment grade' (minimaal BBB- volgens Standard & Poor's of equivalent) op het moment van aankoop of hebben een gelijkwaardige beoordeling gekregen van de Beheermaatschappij. De Beheermaatschappij maakt niet uitsluitend of automatisch gebruik van de ratings die worden verstrekt door kredietratingbureaus. De maatschappij maakt een eigen analyse van het kredietrisico bij de beoordeling van de kredietkwaliteit van activa en de selectie van effecten voor aankoop en verkoop. Deze analyse krijgt voorrang.

Maximaal 10% van de effecten kunnen luiden in andere valuta dan de euro.

- De rentemarge van het gemeenschappelijk beleggingsfonds is (0; +3,5). De obligatiegevoeligheid is de variatie van de prijs van deze obligatie terwijl de onderliggende rentes variëren.
- Het gemeenschappelijk beleggingsfonds kan beleggen in effectiseringsinstrumenten en gedekte obligaties.
- Het gemeenschappelijk beleggingsfonds kan ook gebruikmaken van derivaten voor afdekking van, blootstelling aan of arbitrage op rente- en kredietrisico's.
- De uitkeerbare bedragen van het deelbewijs IC - EUR worden integraal gekapitaliseerd.
- Minimale aanbevolen beleggingstermijn: 1 jaar.
- De inschrijvings- en terugkoop aanvragen worden elke dag om 12 uur gecentraliseerd en worden dagelijks uitgevoerd tegen de intrinsieke waarde van die dag. De inschrijvings- en terugkoop aanvragen die na 12 uur worden ontvangen, worden dagelijks uitgevoerd tegen de intrinsieke waarde die volgt op de hierboven vermelde intrinsieke waarde.
- De inschrijvings- en terugkoopvoorwaarden zijn uiteengezet in het prospectus van het GBF.

Retailbeleggersdoelgroep

Het fonds richt zich op alle soorten retailbeleggers die hun spaargeld willen opbouwen. Potentiële beleggers wordt aangeraden een beleggingshorizon van ten minste 1 jaar aan te houden. Het kapitaal is niet gegarandeerd voor beleggers en zij moeten in staat zijn verliezen te dragen die gelijk zijn aan het bedrag van hun belegging in het fonds.

Aanvullende informatie:

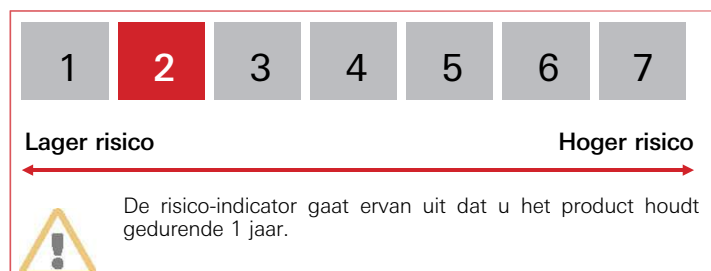
Bewaarder van dit fonds: CACEIS BANK.

De informatiedocumenten van het gemeenschappelijk beleggingsfonds en haar verschillende deelbewijzen (KIID/prospectus/jaarverslag/halfjaarverslag) zijn kosteloos in het Frans verkrijgbaar op verzoek aan de klantendienst van de Beheermaatschappij per e-mail: hsbc.client.services-am@hsbc.fr

De informatiedocumenten zijn ook beschikbaar in het Engels en het Duits. De intrinsieke waarde is verkrijgbaar bij de Beheermaatschappij.

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 2 uit 7, een lage risicoklasse. Dit schat de potentiële verliezen uit toekomstige resultaten op een laag niveau, en slechte marktomstandigheden zullen zeer waarschijnlijk geen invloed hebben op ons vermogen om u te betalen.

De risico-indicator houdt geen rekening met het volgende belangrijke risico: krediet. Raadpleeg het prospectus voor een volledige lijst van risico's.

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

Dit product biedt geen bescherming tegen toekomstige marktprestaties, zodat u uw belegging geheel of gedeeltelijk kunt 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 over de afgelopen 10 jaar. De markten kunnen zich in de toekomst heel anders ontwikkelen.

Aanbevolen periode van bezit: 1 Jaar		Als u uitstapt na 1 jaar
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 9.210
	Percentage rendement	-7,93 %
Ongunstig scenario	Wat u terug zou kunnen krijgen	EUR 9.380
	Percentage rendement	-6,21 %
Gematigd scenario	Wat u terug zou kunnen krijgen	EUR 9.960
	Percentage rendement	-0,40 %
Gunstig scenario	Wat u terug zou kunnen krijgen	EUR 10.490
	Percentage rendement	4,94 %

De vermelde cijfers omvatten alle kosten van het product zelf, maar niet noodzakelijk alle kosten die aan uw adviseur of distributeur verschuldigd zijn. 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 september 2021 en september 2022. Het gematigde scenario deed zich voor bij een belegging tussen augustus 2020 en augustus 2021. Het gunstige scenario deed zich voor bij een belegging tussen september 2023 en september 2024.

Wat gebeurt er als HSBC Global Asset Management (France) niet kan uitbetalen?

Het GBF is een mede-eigendom van financiële instrumenten en deposito's die geen betrekking hebben op de beheermaatschappij. De activa van het GBF die worden beheerd door de beheermaatschappij worden bewaard door de depositaris van het GBF, gescheiden van de beheermaatschappij en de eigen middelen van de depositaris. Daarom zal het in gebreke blijven van de beheermaatschappij noch dat van de bewaarder ertoe leiden dat u uw belegging verliest. Bij het in gebreke blijven van de beheermaatschappij heeft de depotbank de mogelijkheid het GBF te liquideren door de opbrengst van de verkoop te herverdelen of het beheer van het fonds aan een andere beheermaatschappij toe te vertrouwen. Bij het in gebreke blijven van de bewaarder, wordt het risico op financieel verlies van het GBF beperkt door de activa van de bewaarder wettelijk af te scheiden van die van het GBF. Het GBF valt niet onder een beleggerscompensatie- of garantiestelsel.

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. Als u bijvoorbeeld in dit product belegt via een levensverzekering of een kapitalisatiecontract, houdt dit document geen rekening met de kosten van die polis of dat contract.

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, hoe lang u het product aanhoudt en hoe goed het product presteert. De hier weergegeven bedragen zijn illustraties op basis van een voorbeeld van een beleggingsbedrag en verschillende mogelijke beleggingsperiodes.

We gaan ervan uit dat:

- In het eerste jaar krijgt u het bedrag terug dat u hebt belegd (0 % jaarrendement). Voor de andere perioden van bezit gaan we ervan uit dat het product presteert zoals aangegeven in het gematigde scenario.
- EUR 10.000 is belegd.

	Als u uitstapt na 1 jaar
Totale kosten	90EUR
Effect van de kosten per jaar *	0,9 %

* Dit illustreert hoe de kosten elk jaar gedurende de periode van bezit uw rendement doen dalen. Hieruit blijkt bijvoorbeeld dat als u uitstapt na de aanbevolen periode van bezit, uw gemiddelde rendement per jaar wordt geraamd op 0,51% vóór de kosten en -0,40% na de kosten.

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.

Deze cijfers omvatten de maximale distributievergoeding die de verkoper van het product u in rekening mag brengen (0,50% van het belegde bedrag). Hij zal u informatie verstrekken over de feitelijke distributiekosten.

Samenstelling van de kosten

Enmalige kosten bij in- of uitstap		Als u uitstapt na één jaar
Instapkosten	maximaal 0,50 % van het belegde bedrag. Deze instapvergoedingen kunnen van uw kapitaal worden afgehouden voordat het belegd wordt. In sommige gevallen is het mogelijk dat u minder betaalt. U kunt het werkelijke bedrag van de instapkosten opvragen bij uw adviseur of distributeur.	Tot 50EUR
Uitstapkosten	Er worden geen uitstapkosten in rekening gebracht.	0EUR
Vaste kosten die elk jaar in rekening worden gebracht		
Beheerskosten en andere administratie- of exploitatiekosten	0,40% van de waarde van uw belegging per jaar. Dit is een schatting na een wijziging in de beleggingsstrategie.	40EUR
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.	0EUR
Incidentele kosten die onder bepaalde voorwaarden in rekening worden gebracht		
Prestatievergoedingen	Er wordt geen prestatievergoeding aangerekend voor dit product.	0EUR

Hoe lang moet ik het houden en kan ik er eerder geld uit halen?**Minimale aanbevolen periode van bezit: 1 jaar**

Een belegging in deze GBF moet worden beschouwd als een belegging op korte termijn. Deze aanbevolen periode van bezit houdt rekening met de productkenmerken, de klassen van het onderliggende actief en hun risiconiveau. De terugkoopvoorwaarden van uw rechten van deelneming vindt u in de rubriek "Wat is dit voor een product"? ». Er zijn geen sancties indien u uw belegging in het GBF geheel of gedeeltelijk wenst terug te kopen vóór de minimale aanbevolen periode van bezit, maar dit kan een invloed hebben op het verwachte rendement. Er kunnen uitstapkosten van toepassing zijn als uw GBF daarin voorziet. Zie de tabel "Samenstelling van de kosten" voor meer details. **Het GBF beschikt over een aflossingsplafond voor terugbetalingen, waarvan de werkingsprocedures zijn beschreven in zijn prospectus en reglement.**

Hoe kan ik een klacht indienen?

U kunt een klacht indienen over het GBF of de beheermaatschappij HSBC Global Asset Management (France). Deze klacht moet worden gericht aan het volgende adres: HSBC Asset Management (France) – Service Clients / Réclamations - Immeuble « Cœur Défense » - 110 espl. Du Général de Gaulle - 92400 Courbevoie of per e-mail naar hsbc.client.services-am@hsbc.fr. Indien u dit nodig acht, kunt u schriftelijk contact opnemen met de algemene directie van HSBC Asset Management (France) op het volgende adres: HSBC Asset Management (France) - Direction Générale - Immeuble "Cœur Défense" - 110 espl. Du Général de Gaulle - 92400 Courbevoie.

Als u niet tevreden bent met ons antwoord, dan kunt u zich richten tot de ombudsman van het AMF op het volgende adres: Médiateur de l'AMF - Autorité des marchés financiers - 17 place de la Bourse - 75082 PARIS CEDEX 02. Voor alle informatie over de bemiddeling, raadpleeg de website van het AMF, onderdeel Ombudsman: <http://www.amf-france.org/>. Ons klachtenbeleid is beschikbaar op onze website www.assetmanagement.hsbc.fr

Andere relevante informatie

Berekeningen van scenario's uit het verleden van het GBF en informatie over de in het verleden behaalde resultaten de afgelopen 10 jaar zijn beschikbaar op internet www.assetmanagement.hsbc.fr - rubrique Nos Fonds .

De vorige prestatiescenario's en de resultaten van het Fonds voor de vorige tien jaar zijn te vinden in het deel Fund Centre van onze website <https://www.global.assetmanagement.hsbc.com>.

De risico-indicator kan worden beïnvloed door het Swing Pricing-mechanisme, met een activeringsdrempel voor dit gemeenschappelijk beleggingsfonds (zie prospectus - Swing Pricing-mechanisme), voor zover dit de volatiliteit van de intrinsieke waarde kan verhogen.

Belastingen: Het deelbewijs IC - EUR is een kapitalisatieaandeel. Afhankelijk van uw belastingstelsel, kunnen de eventuele meerwaarden en inkomsten die voortvloeien uit het houden van de deelbewijzen van het gemeenschappelijk beleggingsfonds aan belastingheffing onderhevig zijn. Wij raden u aan advies in te winnen bij de verkoper van het gemeenschappelijk beleggingsfonds.

HSBC Global Asset Management (France) kan enkel aansprakelijk worden gesteld op grond van een in dit document opgenomen verklaring die misleidend, incorrect of niet in overeenstemming met de desbetreffende delen van het prospectus van het gemeenschappelijk beleggingsfonds is.

Inwoners van de Verenigde Staten van Amerika ("US Persons") kunnen niet intekenen op dit gemeenschappelijk beleggingsfonds. (de definitie van deze term is beschikbaar in het prospectus).

De nadere gegevens van het actuele beloningsbeleid van de Beheermaatschappij zijn beschikbaar op haar website, www.assetmanagement.hsbc.fr, of kosteloos op schriftelijk verzoek aan de Beheermaatschappij. Ze bevatten met name een beschrijving van de wijze van berekening van de beloning en de uitkeringen van bepaalde werknemers, de organen die verantwoordelijk zijn voor het toekennen van de beloning en de uitkeringen en de samenstelling van de beloningscommissie.

Wanneer dit product wordt gebruikt ter ondersteuning van een eenheidsgebonden levensverzekerings- of kapitalisatiecontract, wordt aanvullende informatie over dit contract, zoals de kosten van het 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 als de verzekeringsmaatschappij in gebreke blijft, vermeld in het essentiële-informatiedocument voor dit contract, dat door uw verzekeraar of makelaar of een andere verzekeringstussenpersoon moet worden verstrekt in overeenstemming met de wettelijke verplichting.