

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 GLOBAL INVESTMENT FUNDS - FRONTIER MARKETS

een subfonds van HSBC Global Investment Funds, (de "ICBE"). Aan het Fonds beheerd door HSBC Investment Funds (Luxembourg) S.A., is vergunning verleend in Groothertogdom Luxemburg en het staat onder toezicht van de Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF). HSBC Asset Management is de merknaam van de vermogensbeheeractiviteiten van de HSBC Group.

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

Telefoon: +352 48 88 961

Datum van opstelling: 19 juni 2024.

Aandelencategorie: IC

ISIN: LU0666200349

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

Wat is dit voor een product?

Soort

Het Fonds is een beleggingsmaatschappij in de vorm van een naamloze vennootschap en met de status van een beleggingsvennootschap met veranderlijk kapitaal. De waarde van het Fonds is afhankelijk van de prestaties van de onderliggende activa en kan zowel stijgen als dalen. In het Fonds belegd kapitaal kan risico lopen.

Doelstellingen en beleggingsbeleid

Beleggingsdoelstelling:

Het doel van het Fonds is vermogensgroei en inkomsten te bieden door voornamelijk te beleggen in een gediversifieerde portefeuille van aandelen uit frontiermarkten.

Beleggingsbeleid:

In normale marktomstandigheden belegt het Fonds minstens 90% van zijn vermogen in aandelen (of effecten die vergelijkbaar zijn met aandelen) van bedrijven van elke grootte die hun statutaire zetel hebben in, en officieel genoteerd zijn aan een belangrijke effectenbeurs of een andere gereguleerde markt in frontiermarkten, evenals in bedrijven met aanzienlijke activiteiten of die een overwegend deel van hun bedrijfsactiviteiten in deze landen uitvoeren.

Het Fonds kan tot 10% van zijn vermogen beleggen in in aanmerking komende vastgoedbeleggingsfondsen (REIT's) van het gesloten type.

Bedrijven en/of emittenten die in aanmerking komen voor opname in de portefeuille van het Fonds worden uitgesloten van activiteiten in overeenstemming met het beleid van HSBC Asset Management inzake verantwoord beleggen, dat van tijd tot tijd kan veranderen. Raadpleeg het Prospectus voor meer informatie over uitgesloten activiteiten.

Het Fonds kan tot 10% van zijn vermogen beleggen in andere fondsen en kan beleggen in bankdeposito's en geldmarktinstrumenten voor schatkistdoeleinden.

Het Fonds kan gebruikmaken van derivaten om de blootstelling aan deze markten te beheren, om een blootstelling te verkrijgen aan andere valuta's, om de rendementen te verbeteren en om de doelstelling van het Fonds te helpen verwezenlijken. Het Fonds kan hiervan gebruikmaken ten behoeve van efficiënt portefeuillebeheer.

- ◆ Het Fonds kan effectenleningstransacties aangaan voor maximaal 29% van zijn vermogen. Naar verwachting zal dit echter niet meer dan 25% bedragen.
- ◆ De referentievaluta van het Fonds is USD. De referentievaluta van deze aandelencategorie is USD.
- ◆ De inkomsten worden herbelegd.
- ◆ U kunt uw belegging verkopen op de meeste werkdagen.
- ◆ Het Fonds wordt actief beheerd en volgt geen benchmark. De referentiebenchmark voor het Fonds is MSCI Select Frontier & Emerging Markets Capped Net.
- ◆ De Beleggingsadviseur zal naar eigen goeddunken beleggen in effecten die niet zijn opgenomen in de referentiebenchmark op basis van strategieën voor actief beleggingsbeheer en specifieke

beleggingsmogelijkheden. Er wordt verwacht dat een aanzienlijk percentage van de beleggingen van het Fonds zal bestaan uit onderdelen van de referentiebenchmark. Hun wegen kunnen echter aanzienlijk afwijken van die van de referentiebenchmark.

- ◆ De afwijking van het rendement van het Fonds in vergelijking met de benchmark wordt ook gemonitord ten opzichte van, maar niet beperkt tot, een gedefinieerd bereik.

Retailbeleggersdoelgroep

Het Fonds kan geschikt zijn voor beleggers met een beleggingshorizon op lange termijn. Het Fonds is bedoeld voor meer ervaren beleggers die zich richten op activaklassen die het potentieel hebben om de liquiditeit te verminderen en de volatiliteit van het rendement te verhogen, of beleggers die streven naar zeer actieve beleggingsstrategieën die kunnen resulteren in een geconcentreerde portefeuille. Het Fonds kan geschikt zijn voor beleggers die op zoek zijn naar een belegging om een bestaande kernportefeuille te diversifiëren.

Een belegging in het Fonds is alleen geschikt voor beleggers die in staat zijn de risico's en verdiensten van een dergelijke belegging te evalueren, en die beschikken over voldoende middelen om een verlies te dragen, aangezien het Fonds geen garanties biedt en beleggers mogelijk minder terugkrijgen dan het belegde bedrag. Het Fonds is bedoeld voor gebruik als onderdeel van een gediversifieerde beleggingsportefeuille. Potentiële beleggers dienen hun financieel adviseur te raadplegen alvorens te beleggen.

Looptijd:

Het Fonds heeft geen vervaldatum.

De PRIIP-ontwikkelaar kan het Fonds niet eenzijdig beëindigen. De Raad van Bestuur kan daarnaast besluiten het Fonds te liquideren onder bepaalde omstandigheden zoals uiteengezet in het prospectus en de statuten van het Fonds.

Aanvullende informatie:

Dit document beschrijft een enkele aandelenklasse van een subfonds van de Vennootschap. Meer informatie over de Vennootschap, met inbegrip van het Prospectus, het recentste jaar- en halfjaarverslag van de Vennootschap en de recentste aandelenkoersen kunnen kosteloos worden verkregen in het Engels bij het Registratie- en Overdrachtskantoor per e-mail naar amgtransferagency@lu.hsbc.com, of op de website www.global.assetmanagement.hsbc.com. Het recentste Prospectus is beschikbaar in het Engels en het Duits. Het Prospectus en de jaar- en halfjaarverslagen worden opgesteld voor de volledige Vennootschap.

De Bewaarbank is HSBC Continental Europe, Luxembourg. De activa van het Fonds worden veilig bewaard door de Bewaarder en worden gescheiden gehouden van de activa van andere Fondsen.

Het is mogelijk om uw aandelen om te zetten in aandelen van een andere aandelen categorie of van een ander subfonds binnen de Vennootschap. Meer informatie hierover vindt u in het deel "Omzettingen tussen Subfondsen / Klassen" van het Prospectus.

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.

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: 5 Jaar		Als u uitstapt na één jaar	Als u uitstapt na 5 jaar
Belegging van USD 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	USD 1.890	USD 1.570
	Gemiddeld rendement per jaar	-81,14 %	-30,99 %
Ongunstig scenario	Wat u terug zou kunnen krijgen	USD 7.090	USD 7.830
	Gemiddeld rendement per jaar	-29,08 %	-4,77 %
Gematigd scenario	Wat u terug zou kunnen krijgen	USD 9.870	USD 11.780
	Gemiddeld rendement per jaar	-1,26 %	3,33 %
Gunstig scenario	Wat u terug zou kunnen krijgen	USD 14.850	USD 17.800
	Gemiddeld rendement per jaar	48,52 %	12,22 %

De weergegeven bedragen zijn inclusief alle kosten van het product zelf, maar mogelijk niet inclusief alle kosten die u betaalt aan uw adviseur of distributeur. 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 maart 2015 en maart 2020. Het gematigde scenario deed zich voor bij een belegging tussen december 2015 en december 2020. Het gunstige scenario deed zich voor bij een belegging tussen december 2018 en december 2023.

Wat gebeurt er als HSBC Investment Funds (Luxembourg) S.A. niet kan uitbetalen?

Het vermogen van het Fonds tot uitbetaling zal geen gevolgen ondervinden van wanbetaling door HSBC Investment Funds (Luxembourg) S.A.. De activa van het Fonds worden veilig bewaard door de Bewaarbank en worden gescheiden gehouden van de activa van andere Fondsen. Dit betekent dat de participaties van een Fonds gescheiden worden gehouden van de participaties van de andere Fondsen, en dat uw belegging in het Fonds niet kan worden gebruikt om de verplichtingen van een ander Fonds te betalen. Er bestaat een mogelijk aansprakelijkheidsrisico voor de Bewaarder bij verlies van de activa van het Fonds. De Bewaarder is aansprakelijk indien deze door nalatigheid of met opzet zijn verplichtingen in het kader van de Wet van 2010 niet naar behoren nakomt.

In geval van faillissement of insolventie van de Bewaarbank of een andere dienstverlener kunnen beleggers te maken krijgen met vertragingen (bijvoorbeeld bij de verwerking van inschrijvingen, conversies en aflossing van aandelen) of andere storingen en kan er een risico op wanbetaling bestaan. Het Fonds is niet gedekt door een compensatie of waarborg voor beleggers.

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.

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 beleggingsperioden.

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.

♦ USD 10.000 is belegd.

Aanbevolen periode van bezit: 5 Jaar Belegging van USD 10.000		Als u uitstapt na één jaar	Als u uitstapt na 5 jaar
Totale kosten		691 USD	1.853 USD
Effect van de kosten per jaar % *		6,9%	3,1% per jaar

* 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 6,39% vóór de kosten en 3,33% 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 5,00%. Hij zal u informatie verstrekken over de feitelijke distributiekosten.

Samenstelling van de kosten

Eenmalige kosten bij in- of uitstap		Als u uitstapt na één jaar
Instapkosten	Maximaal 5,00% van het bedrag dat u betaalt wanneer u in deze belegging instapt. In sommige gevallen hoeft u misschien minder te betalen. U kunt bij uw financieel adviseur informeren naar de werkelijke kosten.	Maximaal 500 USD
Uitstapkosten	Wij brengen voor dit product geen uitstapkosten in rekening, maar de persoon die u het product verkoopt, doet dat misschien wel.	0 USD
Lopende kosten die elk jaar in rekening worden gebracht		
Beheerskosten en andere administratie- of exploitatiekosten	1,65% van de waarde van uw belegging per jaar. Dit cijfer is gebaseerd op de kosten voor het jaar dat werd afgesloten op 31 maart 2024.	168 USD
Transactiekosten	0,23% 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.	23 USD
Incidentele kosten die onder bepaalde voorwaarden in rekening worden gebracht		
Prestatievergoedingen	Er is geen prestatievergoeding voor dit product.	0 USD

Er kan een omzettingsvergoeding van maximaal 1,00% van de Intrinsieke Waarde van de Aandelen die worden omgezet verschuldigd zijn aan de relevante distributeur.

Hoe lang moet ik het houden en kan ik er eerder geld uit halen?

Aanbevolen periode van bezit: 5 jaar

Beleggen in dit Fonds kan geschikt zijn voor beleggers die van plan zijn te beleggen voor de lange termijn. Er gelden geen boetes als u uw participaties in het Fonds korter wilt aanhouden dan de aanbevolen periode van bezit. Er kunnen uitstapkosten van toepassing zijn. Raadpleeg de tabel 'Samenstelling van de kosten' voor meer informatie.

Hoe kan ik een klacht indienen?

Klachten over het product, of over het gedrag van HSBC Investment Funds (Luxembourg) S.A., of de persoon die het product adviseert of verkoopt, moeten schriftelijk aan 18 Boulevard de Kockelscheuer, 1821 Luxembourg, Grand Duchy of Luxembourg, of per e-mail aan hifl.complaint@hsbc.com worden gericht.

Andere nuttige informatie

De eerdere prestatiescenario's en in het verleden behaalde resultaten van het Fonds in de afgelopen tien jaar zijn te vinden in het deel "Fund Centre" van onze website op <http://www.assetmanagement.hsbc.com>.

Wanneer dit product wordt gebruikt als een unit-linked ondersteuning voor een levensverzekering of kapitalisatiecontract, wordt de aanvullende informatie over dit contract, zoals de kosten voor dit 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 in het geval van faillissement van de verzekeringsmaatschappij, gepresenteerd in het essentiële-informatiedocument van dit contract, dat door uw verzekeraar of makelaar of een andere verzekeringstussenpersoon moet worden verstrekt in overeenstemming met zijn wettelijke verplichting.