

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 - GLOBAL INVESTMENT GRADE SECURITISED CREDIT BOND

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: 21 juni 2024.

Aandelencategorie: AC

ISIN: LU1194161672

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 op lange termijn te bieden door te beleggen in een portefeuille van geselecteerd krediet van beleggingskwaliteit en ESG-kenmerken te promoten.

Het Fonds promoot ESG-kenmerken zoals beschreven in artikel 8 van de SFDR. Meer informatie over het beleid van HSBC Global Asset Management inzake verantwoord beleggen is te vinden op www.assetmanagement.hsbc.com/about-us/responsible-investing.

Beleggingsbeleid:

Het Fonds beschouwt de identificatie en analyse van de ESG-kenmerken van een bedrijf als een integraal onderdeel van het beleggingsbesluitvormingsproces om risico's en potentiële rendementen te kunnen beoordelen.

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 ESG-kenmerken en uitgesloten activiteiten.

De ESG-kenmerken, de uitgesloten activiteiten en de nood aan een verscherpte due diligence worden geïdentificeerd en geanalyseerd aan de hand van het eigen ESG Materiality Framework van HSBC en het onderzoek en de informatie die wordt verstrekt door aanbieders van financiële en niet-financiële gegevens.

Het Fonds streeft ernaar te beleggen in geselecteerd krediet met een lage en gemiddelde ESG-risicobeoordelingsscore, eigen aan HSBC, voor geselecteerde kredieten. Een lagere ESG-risicobeoordelingsscore betekent een aanzienlijk lager ESG-beleggingsrisico. Deze score wordt bepaald aan de hand van een combinatie van ESG-kenmerken, ESG-factoren die het meest relevant zijn voor elke geselecteerde kredietsubsector en structurele kenmerken van het specifieke effect. Raadpleeg het Prospectus voor meer informatie over ESG-kenmerken en uitgesloten activiteiten.

Onder normale marktomstandigheden belegt het Fonds minstens 90% van zijn vermogen in geselecteerde obligaties met een rating van minstens BBB- door een kredietratingbureau; met inbegrip van door vermogen gedekte effecten, door bedrijfshypothek gedekte effecten, zekergestelde leenobligaties en door woninghypothek gedekte effecten. De onderliggende blootstellingen van deze activa omvatten, maar zijn niet beperkt tot, (bedrijfs- en woning-) hypotheek, autoleningen, bedrijfsleningen, obligaties, creditkaarten, studieleningen en overige vorderingen.

Het Fonds kan ook beleggen in andere obligatie-instrumenten die wereldwijd zijn uitgegeven en in diverse valuta's liden, met inbegrip van bedrijfsobligaties, effecten die worden uitgegeven of gewaarborgd door overheden, overheidsinstellingen en supranationale instanties wereldwijd, en in contanten.

Het Fonds belegt in obligaties die meestal liden in Amerikaanse dollar (USD) en kan ook worden blootgesteld aan niet-Amerikaanse valuta's die worden afgedekt naar USD.

Het Fonds kan tijdelijk beleggen in contanten, contante instrumenten, geldmarktinstrumenten en/of kortlopende obligaties die zijn uitgegeven door overheden van ontwikkelde markten.

Het Fonds kan tot 10% van zijn vermogen beleggen in obligaties van emittenten op het Chinese vasteland via de China Interbank Bond Market, tot 10% in andere fondsen en kan beleggen in bankdeposito's en geldmarktinstrumenten voor schatkistdoeleinden.

Het Fonds kan aandelen (en op aandelen lijkende effecten) houden die zijn ontvangen als gevolg van of in verband met een bedrijfsactie die van invloed is op bestaande portefeuillebeleggingen.

Het Fonds kan ook beleggen in derivaten. Het Fonds kan ze gebruiken voor afdekkings-, kasstroombeheer- en beleggingsdoeleinden. Derivaten zullen niet op grote schaal worden gebruikt voor beleggingsdoeleinden. Derivaten kunnen ook besloten zijn in andere instrumenten die door het Fonds worden gebruikt.

- ◆ 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 wordt niet beperkt door een benchmark.

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 aandelencategorie 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 en een geschikte benchmark 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 4.790	USD 5.170
	Gemiddeld rendement per jaar	-52,15 %	-12,37 %
Ongunstig scenario	Wat u terug zou kunnen krijgen	USD 8.860	USD 9.650
	Gemiddeld rendement per jaar	-11,44 %	-0,71 %
Gematigd scenario	Wat u terug zou kunnen krijgen	USD 9.780	USD 10.420
	Gemiddeld rendement per jaar	-2,18 %	0,82 %
Gunstig scenario	Wat u terug zou kunnen krijgen	USD 10.550	USD 11.050
	Gemiddeld rendement per jaar	5,54 %	2,01 %

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 april 2014 en april 2019. Het gematigde scenario deed zich voor bij een belegging tussen september 2018 en september 2023. Het gunstige scenario deed zich voor bij een belegging tussen februari 2016 en februari 2021. Er werd een geschikte benchmark gebruikt wanneer het Fonds onvoldoende geschiedenis had.

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 Bewaarbank bij verlies van de activa van het Fonds. De Bewaarbank 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	Als u uitstapt na één jaar	Als u uitstapt na 5 jaar
Belegging van USD 10.000		
Totale kosten	428 USD	985 USD
Effect van de kosten per jaar % *	4,3%	1,8% 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 2,66% vóór de kosten en 0,82% 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 3,10%. 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 3,10% 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 310 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	1,15% 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. 116 USD
Transactiekosten	0,02% 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. 2 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

Gedetailleerde informatie over duurzame beleggingsproducten onder artikel 8 en 9, zoals gecategoriseerd onder de Verordening betreffende informatieverschaffing over duurzaamheid in de financiële dienstensector (Sustainable Finance Disclosure Regulation (SFDR)), waaronder; beschrijving van de ecologische of sociale kenmerken of de duurzame beleggingsdoelstelling; methodologieën die worden gebruikt om de ecologische of sociale kenmerken en de impact van de geselecteerde duurzame beleggingen te beoordelen, meten en monitoren en; doelstellingen en benchmarkinformatie, is te vinden op: <https://www.assetmanagement.hsbc.co.uk/en/intermediary/investment-expertise/sustainable-investments/sustainable-investment-product-offering>

De eerdere prestatiescenario's en in het verleden behaalde resultaten van het Fonds in de afgelopen 5 jaren 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.