

Basisinformationsblatt

Zweck

Dieses Informationsblatt stellt Ihnen wesentliche Informationen über dieses Anlageprodukt zur Verfügung. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen dabei zu helfen, die Art, das Risiko, die Kosten sowie die möglichen Gewinne und Verluste dieses Produkts zu verstehen, und Ihnen dabei zu helfen, es mit anderen Produkten zu vergleichen.

HSBC Global Investment Funds – ESG Short Duration Credit Bond

ein Teilfonds von HSBC Global Investment Funds, (der „OGAW“). Der Fonds wird von HSBC Investment Funds (Luxemburg) S.A. verwaltet, ist in Großherzogtum Luxemburg zugelassen und wird von der Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) beaufsichtigt. HSBC Asset Management ist der Markenname für das Vermögensverwaltungsgeschäft der HSBC Group.

PRIIP-Hersteller: HSBC Investment Funds (Luxemburg) S.A.

Telefon: +352 48 88 961

Produktionsdatum: 19 Juni 2024.

Anteilsklasse: AM2

ISIN: LU2508063612

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

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Art

Der Fonds ist eine Investmentgesellschaft in Form einer Société Anonyme, die die Voraussetzungen einer Société d'Investissement à Capital Variable erfüllt. Der Wert des Fonds hängt von der Entwicklung der zugrunde liegenden Vermögenswerte ab und kann sowohl steigen als auch fallen. Das in den Fonds investierte Kapital kann einem Risiko ausgesetzt sein.

Anlageziele und Anlagepolitik

Anlageziel:

Der Fonds strebt Kapitalwachstum und Erträge an, indem er in ein diversifiziertes Portfolio von Anleihen mit einer erwarteten durchschnittlichen Laufzeit zwischen 1 und 3 Jahren und einem durchschnittlichen Kreditrating von Investment Grade investiert, das einen höheren ESG-Score (Umwelt, Soziales und Unternehmensführung) und eine geringere CO₂-Intensität im Vergleich zum Referenzwert anstrebt, während er gleichzeitig ESG-Merkmale bewirbt.

Der Fonds bewirbt ESG-Merkmale im Sinne von Artikel 8 der Offenlegungsverordnung. Weitere Informationen zu den Richtlinien von HSBC Global Asset Management für verantwortungsbewusstes Investieren können unter www.assetmanagement.hsbc.com/about-us/responsible-investing angefordert werden.

Anlagepolitik:

Unter normalen Marktbedingungen investiert der Fonds mindestens 70 % seiner Vermögenswerte in kurzfristige Anleihen mit Investment-Grade-Rating, Anleihen ohne Investment-Grade-Rating und Anleihen ohne Rating und ähnliche Wertpapiere, die von Regierungen, Regierungsbehörden und supranationalen Stellen begeben oder garantiert werden oder von Unternehmen begeben werden. Diese Anleihen werden von Emittenten begeben, die bestimmte ESG-Scores und Kriterien für eine geringere CO₂-Intensität (Kriterien hinsichtlich ESG und einer geringeren CO₂-Intensität) erfüllen.

ESG- und CO₂-Kriterien werden zusammen mit einer qualitativen Fundamentalanalyse von Unternehmen verwendet, um das investierbare Universum des Fonds zu bestimmen; dieses umfasst Emittenten, die gute ESG-Praktiken verfolgen, und nachhaltige Anleihen. Unternehmen und/oder Emittenten, die für die Aufnahme in das Fondsportfolio berücksichtigt werden, unterliegen ausgeschlossenen Tätigkeiten gemäß den Richtlinien von HSBC Global Asset Management für verantwortungsbewusstes Investieren, die sich von Zeit zu Zeit ändern können. Weitere Einzelheiten zu den ESG- und CO₂-Kriterien und ausgeschlossenen Tätigkeiten finden Sie im Prospekt.

ESG- und CO₂-Kriterien, ausgeschlossene Tätigkeiten und das Erfordernis verstärkter Due-Diligence-Prüfungen werden sowohl mithilfe des HSBC-eigenen ESG-Wesentlichkeits-Framework als auch mithilfe von Recherchen und Informationen von Finanz- und Nichtfinanzdatenanbietern identifiziert und analysiert.

Der Anlageberater versucht, ein Portfolio mit einem höheren ESG-Score aufzubauen, berechnet jeweils als gewichteter Durchschnitt der ESG-Scores der Anlagen des Fonds im Vergleich zum gewichteten durchschnittlichen ESG-Score der Emittenten der Bestandteile des Referenzwerts.

Der Fonds kann zudem bis zu 10 % seiner Vermögenswerte in CoCo-Wertpapiere investieren. Dieses Engagement wird jedoch voraussichtlich höchstens 5 % betragen.

Der Fonds kann bis zu 30 % seiner Vermögenswerte in Anleihen aus Schwellenmärkten, bis zu 20 % seiner Vermögenswerte in forderungsbesicherte Wertpapiere (ABS) und hypotheckenbesicherte Wertpapiere (MBS), bis zu 10 % in Wandelanleihen (mit Ausnahme von CoCo-Wertpapieren), bis zu 10 % in andere Fonds, bis zu 10 % in Anleihen und ähnliche Wertpapiere mit einer Laufzeit von mehr als fünf Jahren investieren und kann in Bankeinlagen und Geldmarktinstrumenten anlegen.

Der Fonds kann Aktien (und aktienähnliche Wertpapiere) halten, die er aufgrund oder in Verbindung mit einer Kapitalmaßnahme erhält, die sich auf bestehende Portfoliobestände auswirkt.

Das überwiegende Währungsengagement des Fonds besteht gegenüber dem US-Dollar. Nicht auf US-Dollar lautende Engagements werden in der Regel in US-Dollar abgesichert. Der Fonds

kann auch mit bis zu 30 % seiner Vermögenswerte in anderen Währungen als dem US-Dollar engagiert sein.

Der Fonds kann außerdem in Derivate investieren und diese zum Zwecke der Absicherung und der effizienten Portfolioverwaltung verwenden. Derivate werden nicht in größerem Umfang zu Anlagezwecken verwendet. Derivate können auch in andere Instrumente eingebettet sein, die vom Fonds eingesetzt werden.

- ◆ Der Fonds kann Wertpapierleihgeschäfte in Höhe von bis zu 29 % seines Vermögens eingehen. Dieses Engagement wird jedoch voraussichtlich höchstens 25 % betragen.
- ◆ Die Referenzwährung des Fonds ist USD. Die Referenzwährung dieser Anteilsklasse ist USD.
- ◆ Erträge werden ausgeschüttet.
- ◆ Sie können Ihre Anlage an den meisten Geschäftstagen verkaufen.
- ◆ Der Fonds wird aktiv verwaltet und bildet keine Benchmark nach. Der Fonds weist ein internes oder externes Ziel im Hinblick auf eine Referenz-Benchmark, 50% ICE BofA 1-5 Year BBB US Corporate Index|50% ICE BofA 1-5 Year BB US High Yield Index, auf.
- ◆ Es liegt im Ermessen des Anlageberaters, auf Basis aktiver Anlageverwaltungsstrategien und spezifischer Anlagegelegenheiten in Wertpapiere zu investieren, die nicht in der Referenz-Benchmark enthalten sind. Es ist vorgesehen, dass ein erheblicher prozentualer Anteil der Fondsanlagen Bestandteile der Referenz-Benchmark sein werden. Ihre Gewichtungen können jedoch deutlich von jenen der Referenz-Benchmark abweichen.

Kleinanleger-Zielgruppe

Der Fonds kann für Anleger mit einem kurzfristigen Anlagehorizont geeignet sein und richtet sich an Anleger, die nur eine geringe Wahrscheinlichkeit von Kapitalverlusten sowie regelmäßige und stabile Erträge anstreben. Der Fonds kann für Anleger geeignet sein, die auf der Suche nach einer Alternative zu Bareinlagen oder vorübergehenden Baranlagen sind.

Eine Anlage in den Fonds ist nur für Anleger geeignet, die in der Lage sind, die Risiken und Vorteile einer solchen Anlage zu beurteilen, und die über ausreichende Ressourcen verfügen, um Verluste zu tragen, da der Fonds nicht garantiert ist und sie möglicherweise weniger als den investierten Betrag zurückerhalten. Der Fonds ist als Teil eines diversifizierten Anlageportfolios konzipiert. Potenzielle Anleger sollten sich vor einer Anlage an ihren Finanzberater wenden.

Laufzeit:

Der Fonds hat kein Fälligkeitsdatum.

Der PRIIP-Hersteller kann den Fonds nicht einseitig auflösen. Der Verwaltungsrat kann ferner beschließen, den Fonds unter bestimmten Umständen zu liquidieren, die im Prospekt und in der Satzung des Fonds dargelegt sind.

Zusätzliche Informationen:

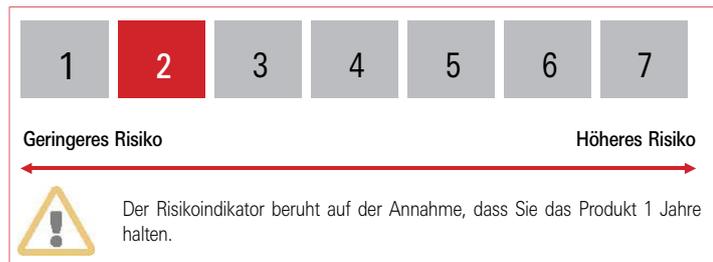
Dieses Dokument beschreibt eine einzige Anteilsklasse eines Teilfonds der Gesellschaft. Weitere Informationen über die Gesellschaft, einschließlich des Prospekts, der letzten Jahres- und Halbjahresberichte der Gesellschaft und der aktuellen Anteilspreise, können kostenlos in englischer Sprache bei der Register- und Transferstelle per E-Mail an amgtransferagency@lu.hsbc.com oder unter www.global.assetmanagement.hsbc.com angefordert werden. Der aktuellste Prospekt ist auf Englisch und Deutsch erhältlich. Der Prospekt sowie die Jahres- und Halbjahresberichte werden für die gesamte Gesellschaft erstellt.

Die Depotbank ist HSBC Continental Europe, Luxembourg. Die Vermögenswerte des Fonds werden von der Verwahrstelle verwahrt und von den Vermögenswerten anderer Fonds getrennt.

Sie können Ihre Anteile gegen Anteile einer anderen Anteilsklasse oder eines anderen Teilfonds innerhalb der Gesellschaft umtauschen. Einzelheiten hierzu finden Sie im Abschnitt „Umtausch zwischen Teilfonds / Anteilsklassen“ des Prospekts.

Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen?

Risikoindikator



Der Gesamtrisikoindikator hilft Ihnen, das mit diesem Produkt verbundene Risiko im Vergleich zu anderen Produkten einzuschätzen. Er zeigt, wie hoch die Wahrscheinlichkeit ist, dass Sie bei diesem Produkt Geld verlieren, weil sich die Märkte in einer bestimmten Weise entwickeln oder wir nicht in der Lage sind, Sie auszubezahlen.

Wir haben dieses Produkt in die Risikoklasse 2 von 7 eingestuft, was einer niedrigen Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als niedrig eingestuft, und bei ungünstigen Marktbedingungen ist es sehr unwahrscheinlich, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen.

Bitte beachten Sie das Währungsrisiko. Sie erhalten Zahlungen in einer anderen Währung, sodass Ihre endgültige Rendite vom Wechselkurs zwischen den beiden Währungen abhängt. Dieses Risiko ist bei dem oben angegebenen Indikator nicht berücksichtigt.

Weitere Risiken (nicht im Gesamtrisikoindikator): Liquiditäts-, Kontrahenten-, operatives, Anlagehebelungs- und Wechselkursrisiko. Weitere Risiken entnehmen Sie bitte dem Prospekt. Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen, sodass Sie das angelegte Kapital ganz oder teilweise verlieren könnten.

Wenn wir Ihnen nicht das zahlen können, was Ihnen zusteht, könnten Sie das gesamte angelegte Kapital verlieren.

Performance-Szenarien

Was Sie bei diesem Produkt am Ende herausbekommen, hängt von der künftigen Marktentwicklung ab. Die künftige Marktentwicklung ist ungewiss und lässt sich nicht mit Bestimmtheit vorhersagen.

Das dargestellte pessimistische, mittlere und optimistische Szenario veranschaulichen die schlechteste, durchschnittliche und beste Wertentwicklung des Produkts und einer geeigneten Benchmark in den letzten zehn Jahren. Die Märkte könnten sich künftig völlig anders entwickeln.

Empfohlene Haltedauer: 1 Jahr Anlage von 10.000 USD		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen
Minimum	Der Fonds ist nicht durch ein Entschädigungssystem für den Anleger oder einen Sicherungsfonds abgesichert. Sie können einen Teil oder den gesamten angelegten Betrag verlieren.	
Stressszenarien	Was Sie zurückerhalten könnten	USD 6.480
	Prozentuale Rendite	-35,16 %
Pessimistisches Szenario	Was Sie zurückerhalten könnten	USD 8.880
	Prozentuale Rendite	-11,18 %
Mittleres Szenario	Was Sie zurückerhalten könnten	USD 10.060
	Prozentuale Rendite	0,64 %
Optimistisches Szenario	Was Sie zurückerhalten könnten	USD 11.090
	Prozentuale Rendite	10,88 %

In den angeführten Zahlen sind sämtliche Kosten des Produkts selbst enthalten, jedoch unter Umständen nicht alle Kosten, die Sie an Ihren Berater oder Ihre Vertriebsstelle zahlen müssen. Unberücksichtigt ist auch Ihre persönliche steuerliche Situation, die sich ebenfalls auf den am Ende erzielten Betrag auswirken kann. Das Stressszenario zeigt, was Sie unter extremen Marktbedingungen zurückbekommen könnten. Das pessimistische Szenario ergab sich für eine Anlage zwischen September 2021 und September 2022. Das mittlere Szenario ergab sich für eine Anlage zwischen August 2022 und August 2023. Das optimistische Szenario ergab sich für eine Anlage zwischen März 2020 und März 2021. Eine geeignete Benchmark wurde verwendet, wenn für den Fonds unzureichende Daten vorlagen.

Was geschieht, wenn HSBC Investment Funds (Luxembourg) S.A. nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

Die Auszahlungsfähigkeit des Fonds würde durch den Ausfall von HSBC Investment Funds (Luxembourg) S.A. nicht beeinträchtigt. Die Vermögenswerte des Fonds werden von der Depotbank verwahrt und von den Vermögenswerten anderer Fonds getrennt. Dies bedeutet, dass die Anlagen eines Fonds von den Anlagen der übrigen Fonds separat gehalten werden und dass Ihre Anlage in dem Fonds nicht zur Begleichung der Verbindlichkeiten eines anderen Fonds verwendet werden kann. Es besteht ein potenzielles Haftungsrisiko für die Verwahrstelle, wenn die Vermögenswerte des Fonds verloren gehen. Die Verwahrstelle haftet im Falle von fahrlässiger oder vorsätzlicher Nichterfüllung ihrer Verpflichtungen gemäß dem Gesetz von 2010.

Im Fall der Zahlungsunfähigkeit oder Insolvenz der Depotbank oder eines anderen Serviceanbieters könnten Anleger von Verzögerungen (beispielsweise bei der Bearbeitung von Zeichnungs-, Umtausch- und Rücknahmeaufträgen von Anteilen) oder sonstigen Störungen betroffen sein. Zudem kann ein Ausfallrisiko bestehen. Der Fonds ist nicht durch ein Entschädigungssystem für den Anleger oder einen Sicherungsfonds abgesichert.

Welche Kosten entstehen?

Die Person, die Ihnen dieses Produkt verkauft oder Sie dazu berät, kann Ihnen weitere Kosten berechnen. Sollte dies der Fall sein, teilt diese Person Ihnen diese Kosten mit und legt dar, wie sich diese Kosten auf Ihre Anlage auswirken werden.

Kosten im Zeitverlauf

In den Tabellen werden Beträge dargestellt, die zur Deckung verschiedener Kostenarten von Ihrer Anlage entnommen werden. Diese Beträge hängen davon ab, wie viel Sie anlegen, wie lange Sie das Produkt halten und wie gut sich das Produkt entwickelt. Die hier dargestellten Beträge veranschaulichen einen beispielhaften Anlagebetrag und verschiedene mögliche Anlagezeiträume.

Wir haben folgende Annahme zugrunde gelegt:

- ◆ Im ersten Jahr würden Sie den angelegten Betrag zurückerhalten (0 % Jahresrendite). Für die anderen Halteperioden haben wir angenommen, dass sich das Produkt wie im mittleren Szenario dargestellt entwickelt.
- ◆ 10.000 USD werden investiert.

Empfohlene Haltedauer: 1 Jahr Anlage von 10.000 USD	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen
Kosten insgesamt	413 USD
Jährliche Auswirkungen der Kosten % *	4,1 % pro Jahr

* Diese Angaben veranschaulichen, wie die Kosten Ihre Rendite pro Jahr während der Haltedauer verringern. Wenn Sie beispielsweise zum Ende der empfohlenen Haltedauer aussteigen, wird Ihre durchschnittliche Rendite pro Jahr voraussichtlich 4,77% vor Kosten und 0,64% nach Kosten betragen.

Wir können einen Teil der Kosten zwischen uns und der Person aufteilen, die Ihnen das Produkt verkauft, um die für Sie erbrachten Dienstleistungen zu decken. Der Betrag wird Ihnen mitgeteilt. Diese Zahlen enthalten die höchste Verwaltungsgebühr, die die Person, die Ihnen das Produkt verkauft, berechnen kann, bis zu 3,10 %. Diese Person teilt Ihnen die tatsächliche Vertriebsgebühr mit.

Zusammensetzung der Kosten

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen
Einstiegskosten	Bis zu 3,10 % des Betrags, den Sie beim Einstieg in diese Anlage zahlen. In manchen Fällen zahlen Sie weniger. Den tatsächlich für Sie geltenden Betrag können Sie bei Ihrem Finanzberater erfragen.	Bis zu 310 USD
Ausstiegskosten	Wir berechnen keine Ausstiegsgebühr für dieses Produkt, die Person, die Ihnen das Produkt verkauft, kann jedoch eine Gebühr berechnen.	0 USD
Laufende Kosten pro Jahr		
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	1,00 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Dieser Betrag basiert auf den Aufwendungen des letzten Geschäftsjahres zum 31. März 2024.	101 USD
Transaktionskosten	0,02 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung der Kosten, die anfallen, wenn wir die zugrunde liegenden Anlagen für das Produkt kaufen oder verkaufen. Der tatsächliche Betrag hängt davon ab, wie viel wir kaufen und verkaufen.	2 USD
Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen		
Erfolgsgebühren	Für dieses Produkt fallen keine Erfolgsgebühren an.	0 USD

Möglicherweise ist eine Umtauschgebühr von bis zu 1,00 % des Nettoinventarwerts der umzutauschenden Anteile an die jeweilige Vertriebsstelle zahlbar.

Wie lange sollte ich die Anlage halten, und kann ich vorzeitig Geld entnehmen?

Empfohlene Haltedauer: 1 Jahre

Eine Anlage in diesen Fonds kann für Anleger geeignet sein, die eine kurzfristige Anlage anstreben. Wenn Sie Ihre Bestände im Fonds vor Ablauf der empfohlenen Haltedauer zurückgeben möchten, fallen keine Vertragsstrafen an. Es kann eine Ausstiegsgebühr anfallen. Einzelheiten hierzu finden Sie in der Tabelle „Zusammensetzung der Kosten“.

Wie kann ich mich beschweren?

Beschwerden über das Produkt oder das Verhalten von HSBC Investment Funds (Luxembourg) S.A. oder der Person, die zu dem Produkt berät oder es verkauft, sollten schriftlich an 18 Boulevard de Kockelscheuer, 1821 Luxembourg, Grand Duchy of Luxembourg oder per E-Mail an hipl.complaint@hsbc.com gerichtet werden.

Sonstige zweckdienliche Angaben

Detaillierte Informationen zu nachhaltigen Anlageprodukten gemäß Artikel 8 und 9 der Offenlegungsverordnung (Sustainable Finance Disclosure Regulation, SFDR), einschließlich der Beschreibung der ökologischen oder sozialen Merkmale oder des nachhaltigen Anlageziels; Methoden zur Bewertung, Messung und Überwachung der ökologischen oder sozialen Merkmale und der Auswirkungen der ausgewählten nachhaltigen Anlagen sowie Informationen zu Zielen und Referenzwerten finden Sie unter: <https://www.assetmanagement.hsbc.co.uk/en/intermediary/investment-expertise/sustainable-investments/sustainable-investment-product-offering>

Die früheren Performance-Szenarien finden Sie im Bereich Fund Centre auf unserer Website unter <http://www.assetmanagement.hsbc.com>. Es liegen keine ausreichenden historischen Daten vor, um Angaben zur Wertentwicklung in der Vergangenheit zu machen.

Wenn dieses Produkt als fondsgebundene Unterstützung für einen Lebensversicherungs- oder Kapitalisierungsvertrag verwendet wird, werden die zusätzlichen Informationen zu diesem Vertrag, wie z. B. die Kosten des Vertrags, die nicht in den in diesem Dokument genannten Kosten enthalten sind, der Ansprechpartner im Schadensfall und was bei Ausfall des Versicherungsunternehmens geschieht, im Basisinformationsblatt dieses Vertrags dargelegt, das von Ihrem Versicherer oder Makler oder einem anderen Versicherungsvermittler gemäß seinen gesetzlichen Verpflichtungen zur Verfügung gestellt werden muss.