

Documento contenente le informazioni chiave

Scopo

Il presente documento fornisce le informazioni chiave relative a questo prodotto di investimento. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questo prodotto e di aiutarvi a fare un raffronto con altri prodotti d'investimento.

HSBC GLOBAL INVESTMENT FUNDS - GLOBAL SUSTAINABLE EQUITY INCOME

un comparto di HSBC Global Investment Funds, (l'"OICVM"). Il Fondo è gestito da HSBC Investment Funds (Luxembourg) S.A., autorizzato in Granducato del Lussemburgo e soggetto alla vigilanza della Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF). HSBC Asset Management è il nome commerciale della divisione di gestione patrimoniale di HSBC Group.

Ideatore di PRIIP: HSBC Investment Funds (Luxembourg) S.A.

Telefono: +352 4888 9625

Data di produzione: 28 luglio 2023.

Classe di azioni: AC

ISIN: LU2436907492

Sito web: <http://www.assetmanagement.hsbc.com>

Cos'è questo prodotto?

Tipo

Il Fondo è una società d'investimento costituita come société anonyme avente i requisiti di Société d'Investissement à Capital Variable. Il valore del Fondo dipende dall'andamento delle attività sottostanti e può aumentare o diminuire. Il capitale investito nel Fondo può essere a rischio.

Obiettivi e politica di investimento

Obiettivo d'investimento:

Il Fondo mira a generare reddito e una moderata crescita del capitale investendo in azioni dei mercati sviluppati globali, promuovendo al contempo caratteristiche ambientali, sociali e di governance (ESG). Il Fondo mira a raggiungere tale obiettivo con un'intensità di carbonio inferiore, calcolata come media ponderata delle intensità di carbonio degli investimenti del Fondo, rispetto alla media ponderata dei componenti del relativo indice di riferimento.

Il Fondo promuove le caratteristiche ESG ai sensi dell'Articolo 8 dell'SFDR. Maggiori informazioni sulle politiche d'investimento responsabile di HSBC Global Asset Management sono disponibili all'indirizzo www.assetmanagement.hsbc.com/about-us/responsible-investing/policies.

Politica d'investimento:

In condizioni di mercato normali, il Fondo investirà almeno il 90% del suo patrimonio in azioni (o titoli equivalenti) di società di ogni dimensione che hanno sede o svolgono la maggior parte delle loro attività commerciali nei mercati sviluppati.

Al fine di identificare i titoli inclusi nell'universo d'investimento, il Fondo ricorre a un processo di costruzione del portafoglio basato su fattori, classificando i titoli in base a un punteggio di reddito derivato dalle caratteristiche del reddito di qualità. Le caratteristiche del reddito di qualità possono includere, a titolo meramente esemplificativo: rendimento azionario, rendimento del capitale investito e rendimento del flusso di cassa libero. A seguito dell'identificazione e della classificazione dell'universo d'investimento in base ai punteggi di reddito, viene utilizzato un processo proprietario di costruzione sistematica del portafoglio per costruire un portafoglio ottimizzato. Il portafoglio ottimizzato mira a massimizzare l'esposizione ai titoli con un punteggio di reddito più elevato, migliorando al contempo le metriche ESG.

L'intensità di carbonio e le metriche ESG delle società saranno identificate e analizzate utilizzando sia il quadro di materialità ESG proprietario di HSBC sia la ricerca e le competenze di fornitori di dati finanziari consolidati.

Il Fondo non investirà in società coinvolte in attività escluse specifiche, quali società coinvolte nella produzione di armi controverse e tabacco e società con oltre il 10% del fatturato generato proveniente rispettivamente dall'estrazione di carbone termico e dalla generazione di energia a carbone. Il Fondo esegue una due diligence avanzata su società ritenute non conformi ai principi del Patto mondiale delle Nazioni Unite (UN Global Compact). Per ulteriori dettagli, comprese le definizioni e gli esempi relativi ai Criteri ESG e alle Attività escluse, si rimanda al Prospetto.

Il Fondo può investire fino al 10% del suo patrimonio in altri fondi, inclusi fondi HSBC, oltre che in depositi bancari e strumenti del mercato monetario per finalità di tesoreria.

Il Fondo può inoltre investire in strumenti derivati e può utilizzarli a scopo di copertura, per la gestione dei flussi di cassa e per finalità di investimento. I derivati non saranno utilizzati in modo significativo a fini d'investimento. Inoltre, altri strumenti usati dal Fondo possono incorporare derivati.

- ◆ Il Fondo può effettuare operazioni di prestito titoli per un massimo del 29% del suo patrimonio. Tuttavia, si prevede che non supererà il 25%.
- ◆ La valuta di riferimento del Fondo è USD. La valuta di riferimento della presente categoria di azioni è USD.
- ◆ Il reddito viene reinvestito.

- ◆ Gli investitori possono vendere i loro investimenti nella maggior parte dei giorni lavorativi.
- ◆ Il Fondo è gestito attivamente e non replica un parametro di riferimento. Il parametro di riferimento del Fondo è l'MSCI World. Il parametro di riferimento ai fini di confronto della performance è l'MSCI World High Dividend.
- ◆ Il Consulente per gli investimenti sceglierà a propria discrezione se investire in titoli non inclusi nel parametro di riferimento, sulla base di strategie di gestione attiva degli investimenti e di specifiche opportunità di investimento. Si prevede che una percentuale significativa degli investimenti del Fondo sarà costituita da componenti del parametro di riferimento. Tuttavia, le relative ponderazioni possono discostarsi in misura significativa da quelle del parametro di riferimento. Il parametro di riferimento MSCI World High Dividend non vincola la costruzione del portafoglio del Fondo. Pertanto, il Consulente per gli investimenti sceglierà a propria discrezione se investire in titoli non inclusi in tale parametro di riferimento e lo scostamento da esso potrebbe essere significativo.
- ◆ Il parametro di riferimento offre un universo d'investimento ampio e diversificato e viene utilizzato per la gestione del rischio e la costruzione del portafoglio. Il parametro di riferimento per i rendimenti da dividendo elevati rappresenta un indice più appropriato per confrontare la performance del fondo, tuttavia non offre opportunità di investimento sufficienti per essere utilizzato come unico parametro di riferimento.
- ◆ Lo scostamento dei rendimenti del Fondo rispetto al parametro di riferimento è inoltre monitorato sulla base di, ma non limitatamente a, un intervallo definito.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare il prodotto

Il Fondo può essere adatto a investitori con un orizzonte d'investimento di lungo periodo ed è destinato a investitori che desiderano esporsi a classi di attività che possono essere soggette a una volatilità moderatamente elevata. Il Fondo può essere adatto a investitori in cerca di un investimento complementare a un portafoglio principale o come investimento autonomo per ottenere esposizione a una classe di attività specifica.

L'investimento nel Fondo è adatto unicamente agli investitori in grado di valutarne i rischi e le caratteristiche e che dispongono di risorse sufficienti a sostenere eventuali perdite, in quanto il Fondo non è garantito e potrebbero ricevere un rimborso inferiore all'importo investito. Il Fondo è concepito per essere inserito nell'ambito di un portafoglio d'investimento diversificato. Si consiglia ai potenziali investitori di rivolgersi al proprio consulente finanziario prima di effettuare un investimento.

Termine:

Il Fondo non ha una data di scadenza.

L'ideatore di PRIIP non può chiudere il Fondo unilateralmente. Il Consiglio di amministrazione può inoltre decidere di liquidare il Fondo in specifiche circostanze indicate nel prospetto e nello statuto del Fondo.

Ulteriori informazioni:

Il presente documento descrive una sola categoria di azioni di un comparto della Società. Maggiori informazioni sulla Società, ivi compreso il Prospetto, le relazioni annuali e semestrali più recenti della Società e i più recenti prezzi delle azioni sono disponibili gratuitamente in lingua inglese tramite il Conservatore del registro e Agente di trasferimento via e-mail all'indirizzo amgtransferagency@lu.hsbc.com, o visitando il sito www.global.assetmanagement.hsbc.com. Il Prospetto più recente è disponibile in lingua inglese e tedesca. Il Prospetto, le relazioni annuali e semestrali sono preparati per l'intera Società.

La Banca depositaria è HSBC Continental Europe, Luxembourg. Le attività del Fondo sono custodite dal Depositario e separate da quelle degli altri Fondi.

Un investitore può convertire le sue azioni in azioni di un'altra classe di azioni o di un comparto differente della Società. I dettagli su come farlo sono presenti nella sezione del Prospetto "Modalità di conversione tra Comparti/Classi".

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza.

Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto e di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni.
Investimento di USD 10.000			
Minimo Il Fondo non è coperto da un sistema di indennizzo degli investitori o da un sistema di garanzia, potreste perdere parte o la totalità dell'importo investito.			
Scenari di stress	Quanto potrebbe essere l'importo rimborsato	USD 1.850	USD 1.930
	Rendimento medio per ciascun anno	-81,50 %	-28,05 %
Scenario sfavorevole	Quanto potrebbe essere l'importo rimborsato	USD 8.030	USD 9.050
	Rendimento medio per ciascun anno	-19,70 %	-1,97 %
Scenario moderato	Quanto potrebbe essere l'importo rimborsato	USD 9.650	USD 10.990
	Rendimento medio per ciascun anno	-3,54 %	1,91 %
Scenario favorevole	Quanto potrebbe essere l'importo rimborsato	USD 12.510	USD 12.750
	Rendimento medio per ciascun anno	25,13 %	4,98 %

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso. Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme. Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento tra il marzo 2015 e il marzo 2020. Lo scenario moderato si è verificato per un investimento tra il aprile 2013 e il aprile 2018. Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento tra il dicembre 2016 e il dicembre 2021. Qualora il Fondo non abbia uno storico sufficiente, è stato utilizzato un parametro di riferimento adeguato.

Cosa accade se HSBC Investment Funds (Luxembourg) S.A. non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

La capacità del Fondo di corrispondere quanto dovuto non sarebbe influenzata dall'inadempienza di HSBC Investment Funds (Luxembourg) S.A.. Le attività del Fondo sono custodite dalla Banca depositaria e separate da quelle degli altri Fondi. Ciò significa che le partecipazioni di un Fondo sono tenute separate da quelle degli altri Fondi e che l'investimento nel Fondo non può essere utilizzato per pagare le passività di un altro Fondo. Sussiste un potenziale rischio di responsabilità per il Depositario in caso di perdita delle attività del Fondo. Il Depositario è responsabile in caso di inadempimento, negligente o intenzionale, dei propri obblighi ai sensi della Legge del 2010.

In caso di fallimento o insolvenza della Banca depositaria o di altri fornitori di servizi, gli investitori potrebbero riscontrare ritardi (ad esempio, ritardi nell'elaborazione di sottoscrizioni, conversioni e rimborsi di azioni) o altre interruzioni dei servizi e sussiste la possibilità di rischio di inadempienza. Il Fondo non è coperto da un sistema di indennizzo degli investitori o da un sistema di garanzia.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul PRIIP o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento. Ad esempio, se si investe in questo prodotto tramite un'impresa di assicurazione vita o un contratto di capitalizzazione, il presente documento non tiene conto delle commissioni del presente contratto.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- ◆ Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato.
- ◆ 10.000 USD di investimento.

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni Investimento di USD 10.000	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Costi totali	588 USD	1.098 USD
Incidenza annuale dei costi % *	5,9%	2,0% ogni anno

* Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 2,82% prima dei costi e al 1,91% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato in seguito.

Queste cifre comprendono la commissione massima di distribuzione che la persona che vende il prodotto può addebitare fino al 5,00%. Questa persona vi informerà riguardo all'effettiva commissione di distribuzione.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		In caso di uscita dopo 1 anno
Costi di ingresso	Fino al 5,00% dell'importo pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento. In alcuni casi, è possibile che le spese siano inferiori. Le spese effettive possono essere richieste al proprio consulente finanziario.	Fino al 500USD
Costi di uscita	Non addebitiamo una commissione di uscita per questo prodotto, ma la persona che vende il prodotto può farlo.	0USD
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	0,85% del valore dell'investimento all'anno. Questa cifra rappresenta una stima, perché il prezzo della categoria di azioni non è stato ancora determinato per un esercizio completo.	85USD
Costi di transazione	0,02% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	2USD
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance.	0USD

Una commissione di conversione pari a un massimo del 1,00% del Valore patrimoniale netto delle Azioni oggetto di conversione potrebbe essere dovuta al distributore interessato.

Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni

L'investimento nel presente Fondo potrebbe essere indicato per gli investitori che prevedono di investire in un orizzonte di lungo termine. Non sono previste penali se si desidera chiedere il rimborso delle proprie partecipazioni nel Fondo prima del periodo di detenzione raccomandato. Potrebbe essere applicata una commissione di rimborso; per maggiori dettagli si rimanda alla tabella "Composizione dei costi".

Come presentare reclami?

I reclami relativi al prodotto o alla condotta di HSBC Investment Funds (Luxembourg) S.A., o della persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende, devono essere inviati per iscritto all'indirizzo 18 Boulevard de Kockelscheuer, 1821 Luxembourg, Grand Duchy of Luxembourg, o tramite e-mail all'indirizzo hifl.complaint@hsbc.com.

Altre informazioni pertinenti

Informazioni dettagliate riguardo agli articoli 8 e 9 relativi ai prodotti d'investimento sostenibili, classificati ai sensi del Regolamento relativo all'informativa sulla sostenibilità nel settore dei servizi finanziari (SFDR), alla descrizione delle caratteristiche ambientali o sociali o all'obiettivo d'investimento sostenibile, alle metodologie utilizzate per valutare, misurare e monitorare le caratteristiche ambientali o sociali e l'impatto degli investimenti sostenibili selezionati e agli obiettivi e alle informazioni sui parametri di riferimento, sono disponibili all'indirizzo: <https://www.assetmanagement.hsbc.co.uk/en/intermediary/investment-expertise/sustainable-investments/sustainable-investment-product-offering>

I precedenti scenari di performance sono riportati nella sezione Fund Centre del nostro sito web all'indirizzo <http://www.assetmanagement.hsbc.com>. Non sono disponibili dati storici sufficienti a fornire un'indicazione dei risultati ottenuti nel passato.