

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 - MANAGED SOLUTIONS - ASIA FOCUSED INCOME

un comparto di HSBC Global Investment Funds, ("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.

Classe di azioni: ECOEUR

Telefono: +352 48 88 961

ISIN: LU1822288426

Data di produzione: 13 giugno 2025.

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 attraverso un'asset allocation attiva in un portafoglio diversificato di obbligazioni e azioni, nonché strumenti del mercato monetario e di liquidità.

Politica d'investimento:

Il Fondo investirà di norma almeno il 70% del suo patrimonio in obbligazioni (e titoli analoghi) e azioni (e titoli analoghi) di mercati sviluppati ed emergenti in Asia ed escluso il Giappone. Il Fondo può anche investire in attività non asiatiche, come obbligazioni dei mercati emergenti globali, Treasury statunitensi e fondi comuni d'investimento immobiliare (REIT) di tipo chiuso. L'esposizione a tali attività può essere ottenuta attraverso investimenti diretti e/o investimenti in quote o azioni di altri fondi.

Le società e/o gli emittenti considerati ai fini dell'inclusione nel portafoglio del Fondo saranno soggetti all'esclusione di certe attività conformemente alle politiche d'investimento responsabile di HSBC Asset Management, che possono cambiare nel tempo. Per ulteriori informazioni sulle attività escluse si rimanda al Prospetto.

Il Fondo può investire in obbligazioni di tipo investment grade, non-investment grade e prive di rating emesse o garantite da governi, enti statali, entità sovranazionali e società con sede nei mercati sviluppati ed emergenti.

Il Fondo può investire fino al 50% del suo patrimonio in azioni (e titoli analoghi) di società di qualsiasi dimensione e anche di società che offrono rendimenti da dividendi superiori alla media e/o un potenziale di crescita sostenibile dei dividendi.

Il Fondo può investire fino al 25% in azioni A e B cinesi. Fino al 25% degli investimenti in azioni A cinesi può avvenire tramite Shanghai-Hong Kong Stock Connect e Shenzhen-Hong Kong Stock Connect, fino al 25% in CAAP e fino al 10% in CAAP emessi da un unico emittente.

Il Fondo può investire fino al 20% del suo patrimonio in obbligazioni cinesi attraverso il China Interbank Bond Market (CIBM). L'investimento in obbligazioni onshore con rating inferiore a investment grade non supererà il 10% del patrimonio.

Il Fondo può investire fino al 10% del suo patrimonio in REIT, fino al 10% in obbligazioni convertibili (esclusi i titoli convertibili contingenti), fino al 50% in altri fondi, oltre che in depositi bancari e strumenti del mercato monetario per finalità di liquidità. Il Fondo può investire fino al 10% del suo patrimonio in titoli convertibili contingenti.

Il Fondo può investire fino al 10% in materie prime e fino al 10% in strategie d'investimento alternative liquide.

Il Fondo sarà di norma esposto a valute dei paesi asiatici (ivi compreso Asia-Pacifico, Giappone escluso) e ad altre valute dei mercati emergenti e sviluppati.

Il Fondo può investire in derivati e utilizzarli a fini di copertura, gestione dei flussi di cassa e gestione efficiente del portafoglio. I derivati non saranno utilizzati in modo

significativo a fini d'investimento. Inoltre, altri strumenti usati dal Fondo possono incorporare derivati.

- ◆ Il Fondo può procedere a transazioni di concessione di titoli in prestito per un massimo del 29% del suo patrimonio. Tuttavia, si prevede che non supererà il 25%.
- ◆ Con riferimento alla categoria di azioni si applica una copertura valutaria. L'obiettivo è fornire una protezione dalle oscillazioni dei tassi di cambio fra la valuta della categoria di azioni EUR e la valuta di base del fondo USD. Tuttavia, non è possibile fornire una protezione dalle oscillazioni dei tassi di cambio fra la valuta di base del Fondo e le valute delle sue attività.
- ◆ Il reddito viene reinvestito.
- ◆ Gli investitori possono vendere i loro investimenti nella maggior parte dei giorni lavorativi.
- ◆ Il Fondo è gestito attivamente e non è vincolato a un parametro di riferimento.

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 chiedere 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 amtransferagency@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, così come 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

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 EUR 10.000			
Minimo	Il Fondo non è coperto da alcun sistema di indennizzo o di garanzia dell'investitore ed è possibile che si perda parte o l'intero importo investito.		
Scenario di stress	Possibile rimborso al netto dei costi	EUR5.420	EUR6.010
	Rendimento medio per ciascun anno	-45,77 %	-9,67 %
Scenario sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	EUR7.040	EUR7.160
	Rendimento medio per ciascun anno	-29,59 %	-6,45 %
Scenario moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	EUR9.870	EUR8.920
	Rendimento medio per ciascun anno	-1,33 %	-2,27 %
Scenario favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	EUR11.740	EUR12.550
	Rendimento medio per ciascun anno	17,44 %	4,66 %

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 ottobre 2017 e il ottobre 2022. Lo scenario moderato si è verificato per un investimento tra il dicembre 2018 e il dicembre 2023. Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento tra il febbraio 2016 e il febbraio 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 inadempimento. 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.

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 EUR di investimento.

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni Investimento di EUR 10.000	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Costi totali	530 EUR	1.342 EUR
Incidenza annuale dei costi % *	5,3%	2,8% 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 0,51% prima dei costi e al -2,27% 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 3,10%. 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 3,10% 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 310 EUR
Costi di uscita	Non addebitiamo una commissione di uscita per questo prodotto, ma la persona che vende il prodotto può farlo.	0 EUR
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	1,91% del valore dell'investimento all'anno. Questa cifra rappresenta una stima a seguito di una variazione della struttura di commissioni.	195 EUR
Costi di transazione	0,24%* 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.	25 EUR
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance.	0 EUR

Una commissione di conversione fino al 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

*Nota: queste spese si basano su una serie di dati incompleti e sono pertanto soggette a modifiche. A tempo debito verranno fornite spese aggiornate.

Gli scenari di performance precedenti e le performance passate del Fondo per gli anni 4 precedenti sono disponibili nella sezione Fund Centre del nostro sito web, visitando <http://www.assetmanagement.hsbc.com>.

Quando questo prodotto viene utilizzato come supporto unit-linked per un contratto di assicurazione sulla vita o di capitalizzazione, le informazioni aggiuntive su questo contratto, come i costi del contratto, che non sono inclusi nei costi indicati nel presente documento, il contatto in caso di reclamo e cosa succede in caso di fallimento della società assicurativa, sono presentati nel documento contenente le informazioni chiave del presente contratto, che deve essere fornito dal proprio assicuratore o broker o da qualsiasi altro intermediario assicurativo in conformità con i suoi obblighi legali.