

# 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 EQUITY CLIMATE TRANSITION

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: AC

Telefono: +352 48 88 961

ISIN: LU1674673428

Data di produzione: 04 marzo 2026.

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 punta a generare una crescita del capitale e un reddito a lungo termine investendo in un portafoglio di azioni societarie, promuovendo al contempo le caratteristiche ambientali, sociali e di governance (ESG) di cui all'Articolo 8 dell'SFDR. Il Fondo si propone di raggiungere un'intensità di carbonio inferiore e un punteggio ESG più elevato, calcolati rispettivamente come media ponderata delle intensità di carbonio e dei punteggi ESG attribuiti agli emittenti degli investimenti del Fondo, rispetto alla media ponderata delle componenti dell'indice di riferimento.

Il Fondo promuove le caratteristiche ESG ai sensi dell'Articolo 8 del regolamento 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](http://www.assetmanagement.hsbc.com/about-us/responsible-investing).

#### Politica d'investimento:

In condizioni di mercato normali, il Fondo investirà almeno il 80% 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.

Il Fondo investirà almeno l'80% del suo patrimonio netto in società che, a giudizio del Consulente per gli investimenti, hanno intrapreso un percorso di transizione chiaro e misurabile, come indicato dalla valutazione proprietaria della transizione climatica di HSBC Asset Management, che valuta la transizione di una società verso l'obiettivo di azzeramento delle emissioni nette ("Strategia di transizione climatica"). Lo scopo della valutazione della transizione climatica è determinare i progressi o l'impegno di una società verso l'allineamento con i percorsi di azzeramento delle emissioni nette (ovvero le emissioni previste consentite a una società fino al 2050 per raggiungere l'obiettivo dell'accordo di Parigi di limitare l'aumento della temperatura a 1,5 °C entro il 2050 rispetto ai livelli preindustriali).

Il Fondo adotta un processo d'investimento multifattoriale al fine di identificare e classificare le società di cui al relativo universo d'investimento.

Le società considerate ai fini dell'inclusione nel portafoglio del Fondo saranno soggette 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.

La Strategia di transizione climatica, i fattori ambientali e sociali, le prassi di corporate governance, le attività escluse e la necessità di una due diligence ESG saranno identificate e analizzate utilizzando, non in modo esclusivo, i punteggi e il quadro di significatività ESG proprietario di HSBC, la ricerca qualitativa fondamentale e il coinvolgimento aziendale.

Il Fondo può inoltre investire fino al 10% del suo patrimonio in altri fondi nonché in depositi bancari e strumenti del mercato monetario per finalità di liquidità.

Il Fondo può inoltre investire in derivati. Il Fondo può utilizzarli a fini di copertura, gestione efficiente del portafoglio o di gestione dei flussi di cassa. 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%.
- ◆ 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 potranno vendere i relativi 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 MSCI World Net .
- ◆ 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.
- ◆ 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:

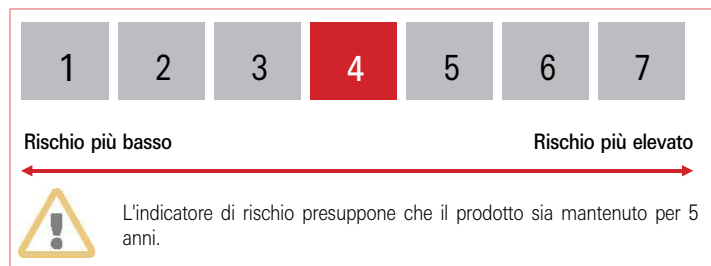
Il presente documento descrive una sola categoria di azioni di un comparto della Società. Maggiori informazioni sulla Società, ivi compreso il Prospetto, le relazioni annuali e semestrali più recenti della Società e i più recenti prezzi delle azioni sono disponibili gratuitamente in lingua inglese tramite il Conservatore del registro e Agente di trasferimento via e-mail all'indirizzo [amtransferagency@lu.hsbc.com](mailto:amtransferagency@lu.hsbc.com) o visitando il sito [www.global.assetmanagement.hsbc.com](http://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 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<br>Investimento di USD 10.000 |  | In caso di uscita dopo 1 anno | In caso di uscita dopo 5 anni |
|--|--|-------------------------------|-------------------------------|
| 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  | USD3.560                      | USD3.260                      |
|  | Rendimento medio per ciascun anno  | -64,37 %                      | -20,07 %                      |
| Scenario sfavorevole   | Possibile rimborso al netto dei costi  | USD7.630                      | USD11.200                     |
|  | Rendimento medio per ciascun anno  | -23,69 %                      | 2,29 %                        |
| Scenario moderato  | Possibile rimborso al netto dei costi  | USD10.690                     | USD15.600                     |
|  | Rendimento medio per ciascun anno  | 6,88 %                        | 9,30 %                        |
| Scenario favorevole  | Possibile rimborso al netto dei costi  | USD13.950                     | USD18.200                     |
|  | Rendimento medio per ciascun anno  | 39,54 %                       | 12,72 %                       |

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 settembre 2017 e il settembre 2022. Lo scenario moderato si è verificato per un investimento tra il novembre 2019 e il novembre 2024. Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento tra il ottobre 2020 e il ottobre 2025. 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 USD di investimento.

| Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni<br>Investimento di USD 10.000 | In caso di uscita dopo 1 anno | In caso di uscita dopo 5 anni |
|--|-------------------------------|-------------------------------|
| Costi totali   | 620 USD                       | 1.833 USD                     |
| Incidenza annuale dei costi % *  | 6,2%                          | 2,5% 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 11,76% prima dei costi e al 9,30% 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 dell'investimento. In alcuni casi, è possibile che le spese siano inferiori. Le spese effettive possono essere richieste al proprio consulente finanziario.                                | Fino al 500 USD               |
| Costi di uscita   | Per questo prodotto non viene addebitato un costo di uscita, ma chi lo vende potrebbe farlo.   | 0 USD                         |
| Costi correnti registrati ogni anno                                 |  |                               |
| Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio | 1,15 % del valore dell'investimento all'anno. Questi numeri si basano sulle spese dell'anno conclusosi il 31 marzo 2025.   | 116 USD                       |
| Costi di transazione  | 0,04 % del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti all'acquisto e alla vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varia a seconda di quanto si compra e si vende. | 4 USD                         |
| Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni                 |  |                               |
| Commissioni legate al rendimento                                    | Non vi sono commissioni legate al rendimento per questo prodotto.  | 0 USD                         |

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 in questo Fondo potrebbe essere indicato per investitori con un orizzonte d'investimento a 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 [hifi.complaint@hsbc.com](mailto:hifi.complaint@hsbc.com).

### Altre informazioni pertinenti

Informazioni dettagliate per i prodotti d'investimento sostenibili di cui agli articoli 8 e 9, così come classificati nel Regolamento relativo all'informativa sulla sostenibilità nel settore dei servizi finanziari (Sustainable Finance Disclosure Regulation, SFDR), tra cui la descrizione delle caratteristiche ambientali o sociali o dell'obiettivo d'investimento sostenibile; le metodologie utilizzate per valutare, misurare e monitorare le caratteristiche ambientali o sociali e l'impatto degli investimenti sostenibili selezionati e; gli obiettivi e le informazioni sui parametri di riferimento, sono disponibili al seguente indirizzo: <https://www.assetmanagement.hsbc.co.uk/en/intermediary/investment-expertise/sustainable-investments/sustainable-investment-product-offering>

Gli scenari di performance precedenti e i risultati ottenuti in passato dal Fondo per gli anni 7 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.