

# 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 RESPONSIBLE INVESTMENT FUNDS - SRI GLOBAL EQUITY

ISIN: FR0010761072

Azione: IC

Comparto della SICAV HSBC RESPONSIBLE INVESTMENT FUNDS. Il comparto è gestito da HSBC Global Asset Management (France), autorizzata in Francia con il n° GP 99026 e sottoposta alla vigilanza dell'Autorité des marchés financiers (AMF). HSBC Global Asset Management (France) appartiene al Gruppo HSBC.

Sito web: [www.assetmanagement.hsbc.fr](http://www.assetmanagement.hsbc.fr)

Per ulteriori informazioni, chiamare il numero 01 58 13 07 07.

L'Autorité des marchés financiers (AMF) è responsabile della supervisione di HSBC Global Asset Management (France) in relazione al presente documento contenente le informazioni chiave.

Data di realizzazione del documento contenente le informazioni chiave : 21 maggio 2025.

## Cos'è questo prodotto?

### Tipo

La SICAV è un organismo di investimento collettivo in valori mobiliari (OICVM) ai sensi della Direttiva europea 2009/65/CE

### Termine:

Il comparto viene creato per 99 anni dalla data di autorizzazione.

### Obiettivi

#### Descrizione degli obiettivi e della politica d'investimento:

- Il comparto, con classificazione "Azioni internazionali", si prefigge l'obiettivo di massimizzare la performance, su un orizzonte d'investimento raccomandato di almeno 5 anni, attraverso una gestione discrezionale esposta ai mercati azionari internazionali selezionando i titoli di società che soddisfino criteri ambientali, sociali e di governance (ESG) e di qualità finanziaria.
- Il comparto HRIF - SRI Global Equity non ha un indice di riferimento, ma può essere confrontato con gli indici più estesi e rappresentativi del mercato azionario internazionale, come l'MSCI World (dividendi netti reinvestiti), che non definisce in modo restrittivo l'universo d'investimento.
  - Il comparto è gestito attivamente. L'indice di riferimento viene utilizzato per valutare la performance. Non vi è alcun limite relativo all'indice utilizzato nella costruzione del portafoglio.
  - Il comparto promuove caratteristiche ambientali o sociali ai sensi dell'articolo 8 del regolamento (UE) 2019/2088 del 27 novembre 2019 (il cosiddetto "Regolamento SFDR"). La strategia di investimento del comparto consiste nell'investimento in azioni internazionali nell'ambito di un universo ISR (investimento socialmente responsabile).
  - Il tasso di analisi extra-finanziaria è pari ad almeno il 90% delle attività idonee del comparto.
  - Il portafoglio è determinato mediante un processo di selezione dei titoli basato su criteri extra-finanziari e finanziari.

- criteri extra-finanziari: la prima fase del processo è la determinazione dell'universo ISR. L'universo ISR si ottiene riducendo l'universo d'investimento iniziale, innanzitutto applicando esclusioni in base a criteri ambientali, sociali e di governance (ESG) definiti dal quadro di riferimento dell'etichetta ISR e dalle politiche di investimento responsabile di HSBC Asset Management applicate da HSBC Global Asset Management (Francia) e le esclusioni applicabili agli indici di riferimento di cui all'"accordo di Parigi" in conformità agli orientamenti ESMA sulla denominazione dei fondi.

Le esclusioni sono descritte in dettaglio all'interno dell'allegato SFDR al prospetto del comparto.

Il portafoglio viene quindi determinato a partire dall'universo ISR:

- Tenendo conto di due indicatori di sostenibilità specifici: un indicatore ambientale (l'indicatore di intensità del gas a effetto serra) e un indicatore sociale (l'indicatore di assenza di politiche sui diritti umani). Per questi due indicatori di sostenibilità, il comparto si impegna a conseguire una performance ESG migliore rispetto a quella dell'indice di riferimento utilizzato a scopo informativo.
- Viene inoltre integrata l'analisi dei criteri ESG degli emittenti. Mediante un approccio di miglioramento del rating, il comparto seleziona i titoli che consentono al portafoglio di ottenere un rating ESG superiore a quello dell'indice di riferimento utilizzato a scopo informativo, dopo aver eliminato almeno il 30% dei titoli peggiori in termini di rating ESG e sulla base di tutte le esclusioni applicate dal comparto.

Inoltre, almeno l'80% degli investimenti deve soddisfare i rating E, S e G e ESG minimi. I criteri ESG presi in considerazione nell'ambito delle decisioni d'investimento sono ad esempio: il cambiamento climatico e la transizione energetica (E), le pratiche professionali sociali (S), la governance e la corruzione (G). L'elenco completo dei fornitori esterni di dati ESG è disponibile nella sezione relativa alle informazioni ESG del comparto sul nostro sito web [www.assetmanagement.hsbc.fr](http://www.assetmanagement.hsbc.fr). Infine, in applicazione delle normative europee, il processo di selezione dei titoli integra degli impegni extra-finanziari quali l'allineamento alle caratteristiche A/S, gli investimenti sostenibili e la considerazione dei principali impatti negativi.

- criteri finanziari: la seconda fase del processo consiste nel selezionare i titoli all'interno dell'universo di investimento ISR sulla base di criteri puramente finanziari. Ai titoli viene assegnato un punteggio sulla base di fattori incentrati sulla performance e successivamente vengono assunte posizioni sovraperponderate nei titoli che presentano i punteggi migliori.
- Questo comparto ha aderito al Codice di Trasparenza AFG/FIR/Eurosif relativo agli OIC ISR aperti al pubblico, disponibile sul sito web della Società di gestione.

#### Caratteristiche essenziali degli organismi di investimento collettivo in valori mobiliari (OICVM):

- Il patrimonio del comparto è investito ed esposto in ogni momento in misura pari ad almeno il 75% ad azioni internazionali che soddisfino criteri ESG e di qualità finanziaria.
- Il comparto potrà investire in via secondaria in titoli di paesi non compresi nell'indice di riferimento, ivi inclusi i paesi emergenti. Il comparto è generalmente investito in azioni ad alta capitalizzazione (e titoli analoghi), ma si riserva la possibilità di investire fino al 100% del patrimonio in titoli a media e piccola capitalizzazione.
- Il comparto non fa uso di strumenti derivati al fine di non snaturare in modo significativo o duraturo la politica di selezione del comparto in termini di criteri ESG.
- Il rischio di cambio è gestito in modo dinamico e non è sistematicamente coperto.
- Il comparto non intende investire in prodotti obbligazionari, ma si riserva altresì tale possibilità entro il limite del 10% su prodotti su tassi d'interesse (debito pubblico o debito privato con rating a breve termine A1/P1, secondo la classificazione Moody's o una classificazione ritenuta equivalente dalla Società di gestione) e sui depositi vincolati. La Società di gestione non utilizza esclusivamente o meccanicamente i rating forniti dalle agenzie di rating e favorisce la propria analisi del rischio di credito per valutare la qualità creditizia delle attività e nella selezione dei titoli per l'acquisto e la vendita.
- Gli importi distribuibili dell'azione IC sono interamente capitalizzati.
- Periodo d'investimento minimo consigliato: 5 anni.
- Le richieste di sottoscrizione e di rimborso sono centralizzate ogni giorno alle ore 12 e sono evase giornalmente sulla base del valore patrimoniale netto del giorno. Le richieste di sottoscrizione e di rimborso pervenute dopo le ore 12 sono evase giornalmente sulla base del valore patrimoniale netto successivo rispetto a quello sopra indicato.
- Le condizioni di sottoscrizione e rimborso sono illustrate in dettaglio nel prospetto informativo della SICAV.
- Il comparto vanta un meccanismo di fissazione di un massimale per i rimborsi, le cui procedure operative sono descritte nel prospetto e nello statuto della SICAV.

#### Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare il prodotto

Il Fondo è destinato a tutti i tipi di investitori al dettaglio che desiderano accumulare risparmi. La durata minima dell'investimento raccomandata è di 5 anni. Il capitale non è garantito e gli investitori devono essere in grado di sostenere perdite pari all'importo del loro investimento nel Fondo.

Il comparto non è accessibile dai cittadini residenti negli Stati Uniti d'America/"sogetti statunitensi" (la definizione è disponibile nel presente prospetto informativo).

#### Ulteriori informazioni:

Depositario: CACEIS BANK.

I documenti informativi relativi alla SICAV e alle diverse categorie azionarie (documento KIID/prospetto informativo/relazione annuale/relazione semestrale) sono disponibili gratuitamente in lingua francese, facendone richiesta al servizio clienti della Società di gestione al seguente indirizzo di posta elettronica: [hsbc.client.services-am@hsbc.fr](mailto:hsbc.client.services-am@hsbc.fr)

I documenti informativi sono altresì disponibili in lingua inglese.

Il presente documento descrive le caratteristiche dei comparti della SICAV HSBC RESPONSIBLE INVESTMENT FUNDS. Il prospetto e le relazioni periodiche sono redatti per tutti i comparti della SICAV.

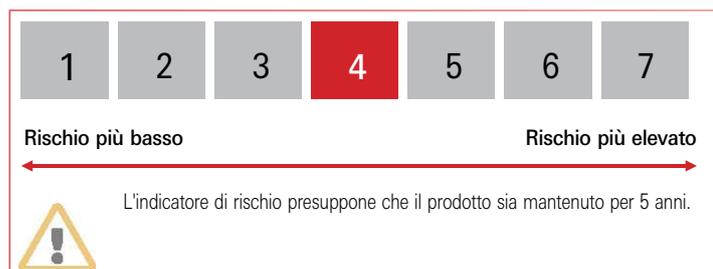
Il patrimonio del comparto risponde solo dei debiti, degli impegni e degli obblighi e beneficia solo dei crediti relativi al comparto.

La SICAV non prende in considerazione la possibilità di scambiare azioni tra i comparti.

Le informazioni sul valore patrimoniale netto possono essere richieste alla Società di gestione.

## 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.

Abbiamo classificato questo prodotto al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio media. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è possibile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di pagarvi quanto dovuto.

Per un elenco completo dei rischi, si rimanda al prospetto.

Se non siamo in grado di pagarvi quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento.

Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.

### 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 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.
<b>Investimento di EUR 10.000</b>			
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	EUR 2.800	EUR 3.790
	Rendimento medio per ciascun anno	-72,03 %	-17,64 %
Scenario sfavorevole	Quanto potrebbe essere l'importo rimborsato	EUR 8.280	EUR 10.310
	Rendimento medio per ciascun anno	-17,17 %	0,61 %
Scenario moderato	Quanto potrebbe essere l'importo rimborsato	EUR 10.450	EUR 15.580
	Rendimento medio per ciascun anno	4,50 %	9,28 %
Scenario favorevole	Quanto potrebbe essere l'importo rimborsato	EUR 13.830	EUR 18.800
	Rendimento medio per ciascun anno	38,29 %	13,45 %

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma non necessariamente tutti i costi dovuti al vostro consulente o 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 giugno 2018 e il giugno 2023. Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento tra il febbraio 2020 e il febbraio 2025.

## Cosa accade se HSBC Global Asset Management (France) non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

Il comparto è una comproprietà di strumenti finanziari e depositi separata dalla società di gestione. Il patrimonio del comparto gestito dalla società di gestione è custodito presso la banca depositaria del comparto separatamente dalla società di gestione e dai fondi propri del depositario. Pertanto, né l'inadempienza della società di gestione né quella del depositario comporterà la perdita dell'investimento. In caso di inadempimento della società di gestione, la banca depositaria ha la facoltà di liquidare il comparto distribuendo i proventi della vendita o di affidare la gestione di quest'ultimo a un'altra società di gestione. In caso di inadempimento del depositario, il rischio di perdita finanziaria per il comparto è mitigato dalla segregazione legale delle attività del depositario da quelle del comparto. Il comparto non è coperto da alcun meccanismo d'indennizzo o garanzia degli investitori.

### 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 attraverso un contratto di assicurazione vita o di capitalizzazione, il presente documento non tiene conto delle spese relative a tale 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 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Costi totali	382EUR	1.155EUR
Incidenza annuale dei costi*	3,8%	1,6% 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 10,83% prima dei costi e al 9,28% 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 (3,00% dell'importo investito). 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	Max. 3,00% dell'importo investito. Tali costi di ingresso possono essere prelevati dal capitale prima che venga investito. In alcuni casi, gli oneri possono essere inferiori. Per conoscere l'importo effettivo dei costi di ingresso, rivolgersi al proprio consulente o distributore.	Fino a 300EUR
Costi di uscita	Non vengono addebitati costi di uscita.	0EUR
<b>Costi correnti registrati ogni anno*</b>		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	0,80% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dell'importo atteso su un anno a partire dal 01 gennaio 2025.	81EUR
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.	2EUR
<b>Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni</b>		
Commissioni di performance	Per questo prodotto non sono previste commissioni di performance.	0EUR

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

**Periodo di detenzione minimo raccomandato: 5 anni.**

Un investimento in questo comparto deve essere considerato un investimento a lungo termine. Il periodo di detenzione raccomandato tiene conto delle caratteristiche del prodotto, delle classi di attività sottostanti e del loro livello di rischio. Le modalità di rimborso delle azioni sono descritte dettagliatamente nella sezione "Cos'è questo prodotto?". Non sono previste penali nel caso si desideri riscattare la totalità o una parte del proprio investimento nel comparto prima del termine del periodo di detenzione minimo raccomandato, ma questa scelta potrebbe influire sulla performance attesa. Qualora il comparto lo preveda, potrebbero essere addebitate delle spese di uscita. Per maggiori dettagli si rimanda alla tabella "Composizione dei costi".

**Come presentare reclami?**

È possibile presentare un reclamo relativo al comparto o alla società di gestione HSBC Global Asset Management (France). Tale reclamo deve essere mandato al seguente indirizzo: HSBC Asset Management (France) – Service Clients / Réclamations - Immeuble "Cœur Défense" - 110 Espl. Du Général de Gaulle - 92400 Courbevoie o all'indirizzo e-mail [hsbc.client.services-am@hsbc.fr](mailto:hsbc.client.services-am@hsbc.fr). Se lo ritiene necessario, può contattare la Direzione Generale di HSBC Asset Management (France) scrivendo al seguente indirizzo: HSBC Asset Management (France) - Direction Générale - Immeuble "Cœur Défense" - 110 espl. Du Général de Gaulle - 92400 Courbevoie.

Se ritiene che la nostra risposta non sia soddisfacente, può rivolgersi all'Ombudsman dell'AMF scrivendo al seguente indirizzo: Médiateur de l'AMF - Autorité des marchés financiers - 17 place de la Bourse - 75082 PARIS CEDEX 02. Per maggiori informazioni sulla mediazione, La invitiamo a visitare il sito web dell'AMF, sezione Ombudsman: <http://www.amf-france.org/>. La nostra politica sui reclami è disponibile per la consultazione sul sito [www.assetmanagement.hsbc.fr](http://www.assetmanagement.hsbc.fr)

**Altre informazioni pertinenti**

**\*Nota: questi dati si basano su dati relativi ai costi di transazione diretti e/o indiretti attualmente incompleti, che potrebbero essere soggetti a revisione. Un aggiornamento sarà effettuato quando le informazioni necessarie saranno disponibili. Questi dati incompleti non hanno alcun impatto sul calcolo del valore patrimoniale netto e del rendimento dell'OIC.**

I calcoli degli scenari di performance passati del comparto e le informazioni sui risultati ottenuti nel passato negli ultimi 10 anni sono disponibili all'indirizzo [www.assetmanagement.hsbc.fr](http://www.assetmanagement.hsbc.fr) - rubrique Nos Fonds .

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>

Gli scenari di performance precedenti e i risultati ottenuti nel passato dal Fondo per i dieci anni precedenti sono riportati nella sezione Fund Centre del nostro sito web all'indirizzo: <https://www.global.assetmanagement.hsbc.com>.

L'indicatore di rischio può essere influenzato dal meccanismo di swing pricing con soglia di attivazione stabilita per questo comparto (si veda la sezione "Meccanismo di swing pricing" del prospetto informativo), laddove risulti passibile di aumentare la volatilità del valore patrimoniale netto.

Regime fiscale: L'azione IC equivale a un'azione di capitalizzazione. Sulla base del regime fiscale dell'investitore, eventuali plusvalenze e rendimenti correlati alla detenzione di azioni del comparto possono essere soggetti a imposizione fiscale. Si raccomanda pertanto di rivolgersi al promotore finanziario della SICAV.

In particolare, il comparto è idoneo agli obblighi di detrazione per il periodo di detenzione di cui al comma 1-ter dell'articolo 150-0 D del Code Général des Impôts, ove le quote siano state sottoscritte prima del 1° gennaio 2018.

HSBC Global Asset Management (France) può essere ritenuta responsabile esclusivamente sulla base delle dichiarazioni ivi contenute che risultino essere fuorvianti, inesatte o incoerenti rispetto alle corrispondenti parti del prospetto informativo relativo alla SICAV.

Il comparto non è accessibile dai cittadini residenti negli Stati Uniti d'America/"soggetti statunitensi" (la definizione è disponibile nel presente prospetto informativo).

Le informazioni dettagliate sulla politica retributiva aggiornata della Società di gestione sono consultabili all'indirizzo Web [www.assetmanagement.hsbc.fr](http://www.assetmanagement.hsbc.fr) o gratuitamente dietro richiesta scritta semplice presentata alla Società di gestione stessa. Tra queste figurano il calcolo della remunerazione e delle indennità di specifici dipendenti, gli organi responsabili della loro assegnazione e la composizione del comitato per la remunerazione.

Nel caso in cui questo prodotto sia utilizzato come vettore unit-linked in un contratto assicurativo vita o di capitalizzazione, ulteriori informazioni su questo contratto, come ad esempio i costi del contratto, che non sono inclusi nei costi indicati in questo documento, il referente da contattare in caso di sinistro e ciò che accade in caso di inadempimento della compagnia assicurativa, sono riportati nel documento contenente le informazioni chiave del presente contratto, che deve essere fornito dal vostro assicuratore o broker o da qualsiasi altro intermediario assicurativo in conformità ai suoi obblighi legali.