HSBC Asset Management

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 CORPORATE BOND CLIMATE TRANSITION

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.

Classe di azioni: AC

Telefono: +352 48 88 961

ISIN: LU1674672883

Data di produzione: 19 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 punta a generare una crescita del capitale e un reddito a lungo termine investendo in un portafoglio di obbligazioni societarie, promuovendo al contempo le caratteristiche ambientali, sociali e di governance (ESG) ai sensi dell'Articolo 8 del Regolamento SFDR. Il Fondo mira a ottenere un'intensità di carbonio inferiore, calcolata come media ponderata delle intensità di carbonio degli investimenti del Fondo, rispetto alla media ponderata dei componenti del suo 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.

Politica d'investimento:

In condizioni di mercato normali, il Fondo investirà almeno l'80% in obbligazioni investment grade, obbligazioni non-investment grade e altri titoli simili, emessi da società con sede nei mercati sviluppati ed emergenti.

Il Fondo investirà almeno l'80% del patrimonio netto in titoli a reddito fisso emessi da emittenti che hanno intrapreso un percorso di transizione chiaro e misurabile e che soddisfano determinati criteri relativi alla transizione climatica ("Criteri di transizione climatica"). Lo scopo della valutazione di transizione climatica è quello di determinare i progressi o l'impegno di un emittente verso l'allineamento con i percorsi Net Zero (ovvero le emissioni previste per un emittente fino al 2050 per raggiungere l'obiettivo dell'accordo di Parigi di limitare l'aumento della temperatura a 1,5 gradi Celsius rispetto ai livelli preindustriali).

Il Consulente per gli investimenti mira a costruire un portafoglio che punta a un'intensità di carbonio inferiore, calcolata come media ponderata delle intensità di carbonio degli investimenti del Fondo rispetto alla media ponderata dei componenti dell'indice di riferimento, che è stato concepito per raggiungere l'azzeramento delle emissioni di carbonio nette entro il 2050. 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.

I criteri 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 investire fino al 10% del suo patrimonio in obbligazioni cinesi onshore attraverso il China Interbank Bond Market, fino al 10% del patrimonio in obbligazioni non investment grade, fino al 10% in titoli garantiti da attività (ABS) e titoli garantiti da ipoteca (MBS), fino al 10% in titoli convertibili contingenti, fino al 10% in altri fondi, nonché in depositi bancari e strumenti del mercato monetario a fini di liquidità.

Il Fondo può detenere azioni (e titoli analoghi) ricevute a seguito di o in relazione a un'iniziativa societaria che interessa le partecipazioni esistenti in portafoglio.

Il Fondo può anche investire in strumenti derivati a fini di gestione efficiente del portafoglio, copertura e 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 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 possono vendere i loro investimenti nella maggior parte dei giorni lavorativi.
- Il Fondo è gestito attivamente e non replica un parametro di riferimento. Il Fondo ha un target interno o esterno rispetto a un parametro di riferimento, il ICE Global Corporate Climate Transition Index Hedged USD.
- 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 moderata. Il Fondo può essere adatto a investitori che ricercano un investimento centrale nel proprio portafoglio.

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, 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

1	2	3	4	5	6	7

Rischio più basso — Rischio più elevato

L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 5 anni.

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 3 su 7, che corrisponde a una classe di rischio medio-bassa. Le perdite potenziali derivanti da performance future sono, quindi, classificate a un livello medio-basso ed è improbabile che condizioni di mercato sfavorevoli influiscano sulla nostra capacità di pagarvi quanto dovuto.

Attenzione al rischio di cambio. Riceverete pagamenti in una valuta straniera, quindi il rendimento finale che otterrete dipenderà dal tasso di cambio tra le due valute. Questo rischio non è contemplato nell'indicatore sopra riportato.

Altri rischi non compresi nell'Indicatore sintetico di rischio includono: rischio di liquidità, di controparte, operativo, di leva finanziaria sugli investimenti e del tasso di cambio. Per altri rischi si rimanda al prospetto.

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

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

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 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	USD4.810	USD7.400
	Rendimento medio per ciascun anno	-51,89 %	-5,84 %
Scenario sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	USD8.020	USD9.300
	Rendimento medio per ciascun anno	-19,81 %	-1,44 %
Scenario moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	USD10.050	USD10.360
	Rendimento medio per ciascun anno	0,48 %	0,70 %
Scenario favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	USD11.000	USD12.820
	Rendimento medio per ciascun anno	10,04 %	5,09 %

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 luglio 2021 e il febbraio 2025. Lo scenario moderato si è verificato per un investimento tra il novembre 2018 e il novembre 2023. Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento tra il dicembre 2015 e il dicembre 2020. 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.

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	416 USD	909 USD
Incidenza annuale dei costi % *	4,2%	1,7% 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 2,41% prima dei costi e al 0,70% 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 USD
Costi di uscita	Non addebitiamo una commissione di uscita per questo prodotto, ma la persona che vende il prodotto può farlo.	0 USD
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	1,05% del valore dell'investimento all'anno. Questa cifra si basa sulle spese dell'anno conclusosi il 31 marzo 2025.	106 USD
Costi di transazione	0,00%* 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.	0 USD
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance.	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 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.

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 le performance passate del 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.