

Document d'informations clés

Objectif

Le présent document contient des informations essentielles sur le produit d'investissement. Il ne s'agit pas d'un document à caractère commercial. Ces informations vous sont fournies conformément à une obligation légale, afin de vous aider à comprendre en quoi consiste ce produit et quels risques, coûts, gains et pertes potentiels y sont associés, et de vous aider à le comparer à d'autres produits.

HSBC Global Funds ICAV - Global Aggregate Bond UCITS ETF

un compartiment de HSBC Global Funds ICAV, (l'« OPCVM »). Le Fonds est géré par HSBC Investment Funds (Luxembourg) S.A., autorisé en Irlande et supervisé par la Banque centrale d'Irlande (CBI). HSBC Asset Management est le nom de marque de l'activité de gestion d'actifs du Groupe HSBC.

Initiateur du PRIIP : HSBC Investment Funds (Luxembourg) S.A.

Catégories d'actions : XCHEUR

Téléphone : +352 48 88 961

ISIN : IE000G7EB0X5

Date de production : 02 septembre 2024.

Site Internet : <http://www.assetmanagement.hsbc.com>

En quoi consiste ce produit ?

Type

Le Fonds est un véhicule collectif de gestion d'actifs de droit irlandais (« ICAV »). La valeur du Fonds dépend de la performance des actifs sous-jacents et peut augmenter ou diminuer. Tout capital investi dans le Fonds peut être exposé à des risques.

Objectifs et politique d'investissement

Objectif d'investissement :

Le Fonds cherche à générer un revenu régulier et une croissance du capital en reproduisant aussi fidèlement que possible la performance de l'Indice Bloomberg Global Aggregate Bond Index (total return hedged to US dollars) (l'« Indice »).

Politique d'investissement :

L'Indice se compose d'obligations de catégorie investissement (« Investment Grade ») (et autres titres similaires). L'Indice est multidevise, mais couvert en dollar US. L'Indice comprend des bons du Trésor, des obligations d'entités gouvernementales, des obligations d'entreprises et des obligations titrisées à taux fixe d'émetteurs des marchés développés et émergents.

Le Fonds est géré de manière passive et investit dans ou s'expose à : des obligations émises par des gouvernements, entités gouvernementales, organes supranationaux et sociétés basés dans les marchés développés et émergents ; des titres adossés à des actifs, titres adossés à des hypothèques et titres adossés à des hypothèques commerciales, ainsi que des obligations garanties, la totalité des éléments mentionnés ci-avant étant des composants de l'Indice. Le Fonds utilise une technique d'investissement appelée optimisation, qui cherche à réduire la différence de rendement entre le Fonds et l'Indice en prenant en compte l'écart de suivi et les coûts de transaction lors de la constitution d'un portefeuille.

Le Fonds n'investira pas nécessairement dans chaque composant de l'Indice. Si l'ensemble du portefeuille correspond aux caractéristiques de l'Indice, le Fonds peut également investir dans des actifs se trouvant en dehors de l'Indice, tels que : des obligations dont la notation de crédit est égale ou inférieure à Ba1 ou BB+, ou encore des titres qui devraient fournir des caractéristiques de performance et de risque similaires à certains composants de l'Indice.

Le Fonds peut investir dans des liquidités et des instruments du marché monétaire, jusqu'à 30 % dans des titres négociés sur le CIBM (China Interbank Bond Market), jusqu'à 10 % dans des fonds à des fins de gestion efficace du portefeuille et jusqu'à 30 % dans des swaps sur rendement total.

Le Fonds peut également investir dans des instruments dérivés à des fins de couverture et de gestion efficace du portefeuille.

- ◆ Le Fonds peut procéder à des opérations de prêt de titres à hauteur de 30 % de ses actifs. Cependant, ce niveau ne devrait pas dépasser 25 %.

- ◆ La devise de référence de vos actions est EUR. Vos actions visent à couvrir les devises de libellé des actifs de portefeuille sous-jacents contre EUR.
- ◆ Les revenus sont réinvestis.
- ◆ Vous pouvez vendre votre investissement la plupart des jours ouvrables.
- ◆ Le niveau anticipé d'écart de suivi dans des conditions de marché normales devrait être de 0.40%.

Investisseurs de détail visés

Conçu pour les investisseurs qui mettent l'accent sur le revenu et qui prévoient d'investir pendant au moins 3 ans. Le Fonds peut intéresser les investisseurs qui recherchent un investissement centré sur le revenu fixe et une exposition à faible coût au marché mondial des obligations.

Un investissement dans le Fonds est uniquement adapté aux investisseurs qui sont en mesure d'évaluer les risques et le bien-fondé d'un tel investissement, et qui disposent des ressources suffisantes pour supporter une perte, dans la mesure où le Fonds n'est pas garanti et où ils peuvent récupérer moins que le montant investi. Le Fonds est conçu pour être utilisé dans le cadre d'un portefeuille de placements diversifié. Les investisseurs potentiels sont invités à consulter leur conseiller financier avant de réaliser un investissement.

Durée :

Le Fonds n'a pas de Terme.

L'Initiateur du PRIIP ne peut pas liquider le Fonds de manière unilatérale. Le Conseil d'administration peut également décider de liquider le Fonds dans certaines circonstances énoncées dans le prospectus et les statuts du Fonds.

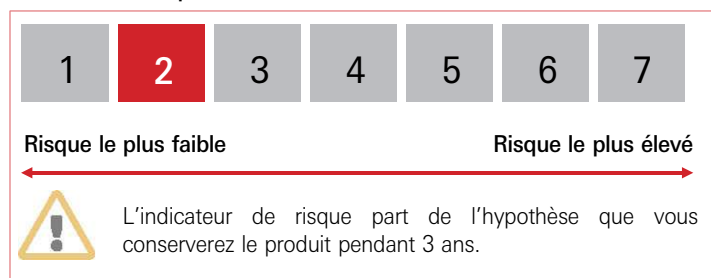
Informations supplémentaires :

Ce document se réfère à une seule catégorie de parts d'un compartiment de l'OPCVM. De plus amples informations sur l'OPCVM, y compris le Prospectus, les rapports annuel et semestriel les plus récents de l'OPCVM et les derniers cours des actions, peuvent être obtenues gratuitement en anglais auprès de l'Agent administratif par e-mail à l'adresse ifsinvestorqueries@hsbc.com ou en vous rendant sur www.global.assetmanagement.hsbc.com. Le Prospectus le plus récent est disponible en anglais et français. Des informations détaillées sur les investissements sous-jacents du fonds sont disponibles sur www.global.assetmanagement.hsbc.com. Le Prospectus et les rapports annuel et semestriel sont préparés pour l'ensemble de l'OPCVM. Le Dépositaire est HSBC Continental Europe. Les actifs du Fonds sont conservés en sécurité par le Dépositaire et sont séparés des actifs des autres Fonds.

Vous avez la possibilité de convertir vos actions en actions d'une autre catégorie d'actions ou d'un autre compartiment au sein de l'ICAV, mais la conversion des Actions ETF en Actions non ETF et inversement n'est pas autorisée. Les détails concernant la conversion des actions figurent à la section « How to convert between Sub-Funds / Classes » du Prospectus.

Quels sont les risques et qu'est-ce que cela pourrait me rapporter ?

Indicateur de risque



L'indicateur synthétique de risque permet d'apprécier le niveau de risque de ce produit par rapport à d'autres. Il indique la probabilité que ce produit enregistre des pertes en cas de mouvements sur les marchés ou d'une impossibilité de notre part de vous payer.

Scénarios de performance

Ce que vous obtiendrez de ce produit dépend des performances futures du marché. L'évolution future du marché est aléatoire et ne peut être prédite avec précision.

Les scénarios défavorable, intermédiaire et favorable présentés représentent des exemples utilisant les meilleure et pire performances, ainsi que la performance moyenne du produit et de l'indice de référence approprié au cours des 10 dernières années. Les marchés pourraient évoluer très différemment à l'avenir.

| Période de détention recommandée : 3 ans | | Si vous sortez après 1 an | Si vous sortez après 3 ans |
|--|---|---------------------------|----------------------------|
| Investissement de 10 000 EUR | | | |
| Minimum | Le Fonds n'est pas couvert par un régime de compensation ou de garantie pour les investisseurs, vous pouvez perdre tout ou partie du montant investi. | | |
| Scénario de tensions | Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts | EUR8 210 | EUR8 420 |
| | Rendement annuel moyen | -17,89 % | -5,57 % |
| Scénario défavorable | Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts | EUR8 630 | EUR8 420 |
| | Rendement annuel moyen | -13,66 % | -5,57 % |
| Scénario intermédiaire | Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts | EUR10 050 | EUR10 210 |
| | Rendement annuel moyen | 0,45 % | 0,70 % |
| Scénario favorable | Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts | EUR10 740 | EUR10 900 |
| | Rendement annuel moyen | 7,42 % | 2,90 % |

Les chiffres indiqués comprennent tous les coûts du produit lui-même, mais pas nécessairement tous les frais dus à votre conseiller ou à votre distributeur. Ces chiffres ne tiennent pas compte de votre situation fiscale personnelle, qui peut également influencer sur les montants que vous recevrez. Le scénario de tensions montre ce que vous pourriez obtenir dans des situations de marché extrêmes. Le scénario défavorable s'est produit pour un investissement entre octobre 2020 et octobre 2023. Le scénario modéré s'est produit pour un investissement entre mai 2015 et mai 2018. Le scénario favorable s'est produit pour un investissement entre janvier 2018 et janvier 2021. Un indice de référence approprié a été utilisé lorsque le Fonds avait un historique insuffisant.

Que se passe-t-il si HSBC Investment Funds (Luxembourg) S.A. n'est pas en mesure d'effectuer les versements ?

La capacité du Fonds à effectuer les versements ne serait pas affectée par le défaut de HSBC Investment Funds (Luxembourg) S.A.. Les actifs du Fonds sont conservés en sécurité par le Dépositaire et sont séparés des actifs des autres Fonds. En d'autres termes, les actifs d'un Fonds sont séparés des actifs des autres Fonds et votre investissement ne peut pas être utilisé pour satisfaire les engagements d'un autre Fonds. Il existe un risque de responsabilité potentiel pour le Dépositaire en cas de perte des actifs du Fonds. Le Dépositaire est responsable en cas de négligence ou de manquement intentionnel à ses obligations.

La faillite ou l'insolvabilité du Dépositaire ou d'un autre prestataire de services peut provoquer des retards (par exemple des retards dans le traitement des souscriptions, des conversions et des rachats d'actions) ou d'autres perturbations pour les investisseurs, et il pourrait y avoir un risque de défaut. Le Fonds n'est pas couvert par un régime de garantie ou d'indemnisation des investisseurs.

Que va me coûter cet investissement ?

Il se peut que la personne qui vous vend ce produit ou qui vous fournit des conseils à son sujet vous demande de payer des coûts supplémentaires. Si c'est le cas, cette personne vous informera au sujet de ces coûts et vous montrera l'incidence de ces coûts sur votre investissement.

Coûts au fil du temps

Les tableaux présentent les montants prélevés sur votre investissement afin de couvrir les différents types de coûts. Ces montants dépendent du montant que vous investissez, du temps pendant lequel vous détenez le produit et du rendement du produit. Les montants indiqués ici sont des illustrations basées sur un exemple de montant d'investissement et différentes périodes d'investissement possibles.

Nous avons supposé :

- ◆ qu'au cours de la première année, vous récupérez le montant que vous avez investi (rendement annuel de 0 %). Que pour les autres périodes de détention, le produit évoluerait de la manière indiquée dans le scénario intermédiaire.
- ◆ 10 000 EUR sont investis.

| Période de détention recommandée : 3 ans Investissement de 10 000 EUR | Si vous sortez après 1 an | Si vous sortez après 3 ans |
|--|---------------------------|----------------------------|
| Coûts totaux | 26 EUR | 79 EUR |
| Incidence des coûts annuels en % * | 0,3 % | 0,3 % chaque année |

* Elle montre dans quelle mesure les coûts réduisent annuellement votre rendement au cours de la période de détention. Par exemple, elle montre que si vous sortez à la fin de la période de détention recommandée, il est prévu que votre rendement moyen par an soit de 0,96% avant déduction des coûts et de 0,70% après cette déduction.

Il se peut que nous partagions les coûts avec la personne qui vous vend le produit afin de couvrir les services qu'elle vous fournit. Cette personne vous informera du montant.

Composition des coûts

| Coûts ponctuels à l'entrée ou à la sortie | | Si vous sortez après 1 an |
|---|--|---------------------------|
| Coûts d'entrée | Nous ne facturons pas de coût d'entrée. | Jusqu'à 0 EUR |
| Coûts de sortie | Nous ne facturons pas de coût de sortie pour ce produit, mais la personne qui vous vend le produit peut le faire. | 0 EUR |
| Coûts récurrents prélevés chaque année | | |
| Frais de gestion et autres frais administratifs et d'exploitation | 0,10% de la valeur de votre investissement par an. Ce chiffre est une estimation, car la structure des frais a été modifiée. | 10 EUR |
| Coûts de transaction | 0,16 % de la valeur de votre investissement par an. Il s'agit d'une estimation des coûts encourus lorsque nous achetons et vendons les investissements sous-jacents au produit. Le montant réel varie en fonction de la quantité que nous achetons et vendons. | 16 EUR |
| Coûts accessoires prélevés sous certaines conditions spécifiques | | |
| Commissions liées aux résultats | Aucune commission liée aux résultats n'existe pour ce produit. | 0 EUR |

Des frais de conversion pouvant aller jusqu'à 1,00 % de la Valeur liquidative des Actions converties peuvent être dus au distributeur concerné.

Combien de temps dois-je le conserver, et puis-je retirer de l'argent de façon anticipée ?

Période de détention recommandée : 3 ans

L'investissement dans ce Fonds convient aux investisseurs qui se positionnent sur un horizon d'investissement à moyen terme. Racheter vos participations dans le Fonds avant la fin de la période de détention recommandée n'occasionnera aucune pénalité. Des frais de sortie peuvent s'appliquer. Veuillez vous reporter au tableau « Composition des coûts » pour plus d'informations.

Comment puis-je formuler une réclamation ?

Les réclamations concernant le produit, le comportement de HSBC Investment Funds (Luxembourg) S.A. ou les personnes qui conseillent ou vendent le produit doivent être adressées par écrit à 18 Boulevard de Kockelscheuer, 1821 Luxembourg, Grand Duchy of Luxembourg, ou par e-mail à hifl.complaint@hsbc.com.

Autres informations pertinentes

Les scénarios de performance précédents sont disponibles dans la section « Fund Centre » de notre site Internet à l'adresse <http://www.assetmanagement.hsbc.com>. Les données disponibles sont insuffisantes et ne permettent pas de communiquer des chiffres sur la performance passée.

Lorsque ce produit est utilisé comme unité de compte dans le cadre d'un contrat d'assurance-vie ou de capitalisation, les informations supplémentaires sur ce contrat, telles que les coûts du contrat, qui ne sont pas inclus dans les coûts indiqués dans le présent document, le contact en cas de réclamation et les suites en cas de défaillance de la compagnie d'assurance, sont présentées dans le document d'informations clés du présent contrat, qui doit être fourni par votre assureur, courtier, ou par tout autre intermédiaire d'assurance conformément à ses obligations légales.