

Wesentliche Anlegerinformationen

Gegenstand dieses Dokuments sind wesentliche Informationen für den Anleger über diesen Fonds. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen die Wesensart dieses Fonds und die Risiken einer Anlage in ihn zu erläutern. Wir raten Ihnen zur Lektüre dieses Dokuments, so dass Sie eine fundierte Anlageentscheidung treffen können.

HSBC GLOBAL INVESTMENT FUNDS - US INCOME FOCUSED

ein Teilfonds von HSBC Global Investment Funds, (der „OGAW“);
 Verwaltet von HSBC Investment Funds (Luxembourg) S.A.

Klasse:AM2
 ISIN:LU2083900584

Ziele und Anlagepolitik

Anlageziel:

Das Ziel des Fonds ist die Erwirtschaftung von langfristigen Erträgen.

Anlagepolitik:

Der Fonds investiert normalerweise mindestens 70 % seines Vermögens in Anleihen (eine Art von Schuldtitel) und Aktienwerte (d. h. Aktien) von Unternehmen, Geldmarkt- und Barmittelinstrumente sowie andere für OGAW zugelassene Anlagenklassen von Emittenten, die einen Bezug zu den USA aufweisen, insbesondere Immobilien, forderungsbesicherte Wertpapiere, hypotheckenbesicherte Wertpapiere und alternative Anlagestrategien.

Der Fonds kann bis zu 100 % seines Vermögens in Anleihen investieren, die von Regierungen, Regierungsbehörden oder supranationalen Körperschaften der USA oder von Unternehmen, die in den USA domiziliert oder ansässig sind, dort den überwiegenden Teil ihrer Geschäftstätigkeit ausüben oder dort an einem geregelten Markt notiert sind, begeben oder garantiert werden.

Der Fonds kann bis zu 70 % seines Vermögens in Aktienwerte von Unternehmen jeder Größe investieren, die in den USA ansässig sind, dort den überwiegenden Teil ihrer Geschäftstätigkeit ausüben oder dort an einem geregelten Markt notiert sind.

Der Fonds kann bis zu 30 % seines Vermögens in Anleihen, Aktienwerte und bis zu 10 % in Rohstoffe investieren (investiert nicht direkt in Rohstoffe), die nicht von Emittenten mit Bezug zu den USA begeben werden.

Der Fonds investiert höchstens 45 % seines Vermögens in Schuldtitel, die gemäß der Einstufung durch am Markt anerkannte Rating-Agenturen von geringerer Bonität sind oder kein Rating aufweisen. ABS, MBS, wandelbare Wertpapiere und CoCo-Anleihen sind von dieser Beschränkung ausgenommen.

Der Fonds investiert höchstens 10 % seines Vermögens in Schuldtitel von geringerer Bonität, die von einzelnen staatlichen Emittenten begeben werden.

Der Fonds kann bis zu 15 % seines Vermögens in ABS und MBS investieren, die gemäß der Einstufung durch am Markt anerkannte Rating-Agenturen von geringer Bonität sind oder kein Rating aufweisen.

Der Fonds kann bis zu 10 % seines Vermögens in Wandelanleihen und CoCo-Anleihen, bis zu 30 % in zulässige geschlossene Immobilieninvestmentgesellschaften (REITs) und bis zu 50 % in andere Fonds investieren.

Das Währungsengagement des Fondswährung ist der US-Dollar. Der Fonds kann aber auch mit bis zu 10 % seines Vermögens in anderen Währungen einschließlich Schwellenmarktwährungen engagiert sein.

Der Fonds darf Derivate zu Absicherungs- und Anlagezwecken einsetzen. Derivate werden nicht in größerem Umfang zu Anlagezwecken verwendet. Derivate können in anderen Instrumenten des Fonds eingebettet sein.

- Der Fonds kann Wertpapierleihgeschäfte für bis zu 29 % seines Vermögens eingehen. Dieses Engagement wird jedoch voraussichtlich höchstens 25% betragen.

- Die Referenzwährung des Fonds ist USD. Die Referenzwährung dieser Anteilkategorie ist USD.

- Der Fonds wird aktiv verwaltet und ist nicht durch einen Referenzwert eingeschränkt.

- Erträge werden ausgeschüttet.

- Sie können Ihre Anlage an den meisten Geschäftstagen verkaufen.

- Empfehlung: Dieser Fonds ist unter Umständen für Anleger nicht geeignet, die beabsichtigen, ihr Geld innerhalb eines Zeitraums von 5 Jahren aus dem Fonds wieder abziehen.

Risiko- und Ertragsprofil



Der Risiko- und Ertragsindikator basiert auf der Grundlage historischer Daten und ist möglicherweise kein verlässlicher Indikator für das künftige Risikoprofil des Fonds.

Es kann nicht garantiert werden, dass die angezeigte Risiko- und Ertragskategorie unverändert bleibt. Sie kann sich im Laufe der Zeit verschieben. Die niedrigste Kategorie ist nicht gleichbedeutend mit einer risikolosen Anlage.

Warum ist dieser Fonds in dieser bestimmten Kategorie eingestuft?

Dieser Fonds ist der Risikokategorie 5 zuzuordnen, da sein Preis oder seine simulierten Daten in der Vergangenheit mittelmäßige bis hohe Schwankungen verzeichnet haben.

Folgende wesentliche Risiken werden vom Risiko- und Ertragsindikator nicht vollständig erfasst:

- Anlagehebelungsrisiko** Eine Anlagehebelung tritt auf, wenn das wirtschaftliche Engagement größer als der investierte Betrag ist, z. B. bei der Verwendung von Derivaten. Ein Fonds, der eine Hebelung einsetzt, kann aufgrund des Verstärkungseffekts aus einer Bewegung des Preises der Referenzquelle höhere Gewinne und/oder Verluste erfahren.
- Ausfallrisiko** Es kann vorkommen, dass die Emittenten bestimmter Anleihen nicht mehr dazu bereit oder in der Lage sind, Zahlungen auf ihre Anleihen zu leisten.
- Betriebsrisiko** Im Rahmen des operativen Risikos kann der Fonds unter anderem Fehlern in Bezug auf Geschäfte, Bewertung, Rechnungslegung und Finanzberichterstattung ausgesetzt sein.

- Derivatenrisiko** Das Verhalten von Derivaten ist unvorhersehbar. Die Preisbildung und Volatilität vieler Derivate kann von der strengen Nachbildung der Preisbildung oder Volatilität ihrer zugrunde liegenden Referenzwerte, Instrumente oder Vermögenswerte abweichen.

- Investmentfondsrisiko** Investitionen in andere Fonds bergen bestimmte Risiken, die einem Anleger bei einer direkten Anlage in Märkten nicht entstehen würden. Die Verwaltung der Basiswerte kann in der Verantwortung von Drittmanagern liegen.

- Kontrahentenrisiko** Die Möglichkeit, dass der Kontrahent eines Geschäfts nicht dazu bereit oder nicht in der Lage ist, seinen Verpflichtungen nachzukommen.

- Kreditrisiko** Der Wert einer Anleihe oder eines Geldmarktpapiers kann sinken, wenn sich die finanzielle Lage des Emittenten verschlechtert.

- Liquiditätsrisiko** Das Liquiditätsrisiko ist das Risiko, dass ein Fonds Schwierigkeiten haben kann, seine Verpflichtungen im Hinblick auf finanzielle Verbindlichkeiten, die durch die Lieferung von Barmitteln oder anderen finanziellen Vermögenswerten beglichen werden, zu erfüllen, wodurch bestehende oder verbleibende Anleger beeinträchtigt werden.

- Risiko in Verbindung mit Immobilienanlagen** Immobilien- und immobilienbezogene Anlagen können durch alle Faktoren beeinträchtigt werden, die den Wert eines Bereichs oder einer einzelnen Immobilie schmälern.

- Risiko bei kündbaren Anleihen** Jede unerwartete Bewegung der Zinsen könnte die Wertentwicklung kündbarer Schuldtitel (Wertpapiere, deren Emittenten berechtigt sind, das Kapital des Wertpapiers vor dem Fälligkeitsstermin zu tilgen) negativ beeinflussen.

- Stilrisiko** Gewöhnlich werden unterschiedliche Anlagestile bevorzugt oder vernachlässigt, je nach den Marktbedingungen und der Anlegerstimmung.

- Wechselkursrisiko** Wechselkursänderungen könnten – teilweise in erheblichem Ausmaß – Anlagegewinne oder Anlageverluste schmälern oder vergrößern.

- Zinsrisiko** Wenn die Zinsen steigen, fallen die Anleihekurse im Allgemeinen. Dieses Risiko nimmt allgemein mit der Länge der Laufzeit einer Rentenanlage und der Höhe ihrer Kreditqualität zu.

Kosten

Die von Ihnen gezahlten Kosten werden für die laufenden Kosten des Fonds einschließlich der Vermarktung und des Vertriebs verwendet. Diese Kosten reduzieren das potenzielle Wachstum der Anlage.

Einmalkosten vor und nach der Anlage	
Ausgabeaufschlag	3.10%
Rücknahmeabschlag	0.00%

Dabei handelt es sich um den Höchstbetrag, der von Ihrer Anlage vor der Auszahlung Ihrer Rendite abgezogen wird.

Kosten, die vom Fonds im Laufe des Jahres abgezogen werden	
Laufende Kosten	1.54%

Unter bestimmten Bedingungen vom Fonds erhobene Kosten	
An die Wertentwicklung des Fonds gebundene Gebühren	keine

- ◆ Der hier angegebene Ausgabeaufschlag/Rücknahmeabschlag ist ein Höchstbetrag. Im Einzelfall kann er geringer ausfallen. Den tatsächlich für Sie geltenden Betrag können Sie bei Ihrem Finanzberater erfragen.
- ◆ Eine Umtauschgebühr von bis zu 1.00 % des Nettoinventarwerts der umzutauschenden Anteile kann an die jeweilige Vertriebsstelle zahlbar sein.
- ◆ Die angegebenen laufenden Kosten basieren auf den Aufwendungen des letzten Geschäftsjahres, mit Ende 31/03/2022. Die Kosten können von Jahr zu Jahr schwanken.

Weitere Informationen zu den Kosten finden Sie im Abschnitt „Kosten und Aufwendungen“ im Prospekt des Fonds.

Wertentwicklung in der Vergangenheit



- ◆ Die Wertentwicklung in der Vergangenheit lässt nicht auf die zukünftige Wertentwicklung schließen; der Wert Ihrer Anlage und sämtliche Erträge daraus können steigen oder fallen.
- ◆ Die Renditen basieren auf dem Nettoinventarwert mit reinvestierten ausgeschütteten Erträgen. Die Wertentwicklung in der Vergangenheit berücksichtigt alle laufenden Kosten, jedoch keine Ausgabeaufschläge, Rücknahmeabschläge oder Umtauschgebühren.
- ◆ Die frühere Wertentwicklung dieser Anteilsklasse wird berechnet in USD.
- ◆ Der Fonds wurde aufgelegt am 21. Januar 2020.

Praktische Informationen

Depotbank

HSBC Continental Europe, Luxembourg.

Weitere Informationen

Weitere Informationen über die Gesellschaft, einschließlich des Prospekts, der letzten Jahres- und Halbjahresberichte der Gesellschaft und der aktuellen Anteilspreise, können bei der Register- und Transferstelle per E-Mail an amgtransferagency@lu.hsbc.com oder unter www.global.assetmanagement.hsbc.com kostenlos in englischer Sprache angefordert werden. Der aktuellste Prospekt ist auf Englisch und Deutsch erhältlich.

Dieses Dokument beschreibt eine einzige Anteilsklasse eines Teilfonds der Gesellschaft. Der Prospekt sowie die Jahres- und Halbjahresberichte werden für die gesamte Gesellschaft erstellt.

Anteilsklassen

Sie können Ihre Anteile gegen Anteile einer anderen Anteilsklasse oder eines anderen Teilfonds innerhalb der Gesellschaft umtauschen. Einzelheiten hierzu finden Sie im Abschnitt „Umtausch zwischen Teilfonds / Anteilsklassen“ des Prospekts.

Vergütungspolitik

Die aktuelle Vergütungspolitik der Verwaltungsgesellschaft, einschließlich einer Beschreibung, wie die Vergütungs- und Zusatzleistungen berechnet werden, ist unter www.global.assetmanagement.hsbc.com/about-us/governance-structure verfügbar. Ein gedrucktes Exemplar ist kostenlos bei der Verwaltungsgesellschaft erhältlich.

Steuer

Der Fonds unterliegt den Steuerregularien Luxemburgs. Dies kann sich auf Ihre persönliche Steuersituation auswirken.

Verwaltungsgesellschaft

HSBC Investment Funds (Luxembourg) S.A. kann lediglich auf der Grundlage einer in diesem Dokument enthaltenen Erklärung haftbar gemacht werden, die irreführend, unrichtig oder nicht mit den einschlägigen Teilen des Prospekts vereinbar ist.

Separate Haftung

HSBC Global Investment Funds ist eine Investmentgesellschaft („Société d'Investissement à Capital Variable“) mit separater Haftung zwischen ihren Teilfonds nach luxemburgischem Recht. Dies bedeutet, dass die Anlagen eines Teilfonds von den Anlagen der übrigen Teilfonds separat gehalten werden und dass Ihre Anlage im Fonds nicht zur Begleichung der Verbindlichkeiten eines anderen Teilfonds verwendet werden kann.

Informationen für Anleger in der Schweiz

Der aktuelle Prospekt, die wesentlichen Anlegerinformationen (KIID), die Satzung der Gesellschaft, der letzte Jahresbericht und die Halbjahresberichte der Gesellschaft sind am eingetragenen Sitz der HSBC Global Asset Management (Switzerland) AG, Gartenstraße 26, Postfach, CH-8002 Zürich, Schweiz, erhältlich und werden den Anlegern auf Anfrage kostenlos zugesandt.

Zahlstelle: HSBC Private Bank (Suisse) S.A., Quai des Bergues 9-17, Postfach 2888, CH-1211 Genf 1, Schweiz.

Der Fonds ist im Großherzogtum Luxemburg zugelassen und wird von der Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) beaufsichtigt. Diese wesentlichen Informationen für den Anleger entsprechen dem Stand zum 08. November 2022.