

Basisinformationsblatt

Zweck

Dieses Informationsblatt stellt Ihnen wesentliche Informationen über dieses Anlageprodukt zur Verfügung. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen dabei zu helfen, die Art, das Risiko, die Kosten sowie die möglichen Gewinne und Verluste dieses Produkts zu verstehen, und Ihnen dabei zu helfen, es mit anderen Produkten zu vergleichen.

HSBC GLOBAL INVESTMENT FUNDS - GLOBAL LOWER CARBON EQUITY

ein Teilfonds von HSBC Global Investment Funds, (der „OGAW“). Der Fonds wird von HSBC Investment Funds (Luxembourg) S.A. verwaltet, ist in Großherzogtum Luxemburg zugelassen und wird von der Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) beaufsichtigt. HSBC Asset Management ist der Markenname für das Vermögensverwaltungsgeschäft der HSBC Group.

PRIIP-Hersteller: HSBC Investment Funds (Luxembourg) S.A.

Telefon: +352 4888 9625

Produktionsdatum: 18 April 2024.

Anteilsklasse: ID

ISIN: LU1689525381

Website: <http://www.assetmanagement.hsbc.com>

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Art

Der Fonds ist eine Investmentgesellschaft in Form einer Société Anonyme, die die Voraussetzungen einer Société d'Investissement à Capital Variable erfüllt. Der Wert des Fonds hängt von der Entwicklung der zugrunde liegenden Vermögenswerte ab und kann sowohl steigen als auch fallen. Das in den Fonds investierte Kapital kann einem Risiko ausgesetzt sein.

Anlageziele und Anlagepolitik

Anlageziel:

Der Fonds strebt langfristiges Kapitalwachstum und Erträge an, indem er in ein Portfolio von Unternehmensaktien investiert und dabei ökologische, soziale und Unternehmensführungsmerkmale (ESG) im Sinne von Artikel 8 der Offenlegungsverordnung bewirbt. Der Fonds strebt eine niedrigere CO₂-Intensität und ein höheres ESG-Rating an (jeweils berechnet als gewichteter Durchschnitt der CO₂-Intensitäten und ESG-Ratings der Anlagen des Fonds) als der gewichtete Durchschnitt der Bestandteile seines Referenzwerts.

Der Fonds bewirbt ESG-Merkmale im Sinne von Artikel 8 der Offenlegungsverordnung. Weitere Informationen zu den Richtlinien von HSBC Global Asset Management für verantwortungsbewusstes Investieren finden Sie unter www.assetmanagement.hsbc.com/about-us/responsible-investing/policies.

Anlagepolitik:

Unter normalen Marktbedingungen investiert der Fonds mindestens 90 % seiner Vermögenswerte in Aktien (oder aktienähnliche Wertpapiere) von Unternehmen jeder Größe, die in entwickelten Märkten ansässig sind oder dort den überwiegenden Teil ihrer Geschäftstätigkeit ausüben.

Der Fonds verwendet einen Multi-Faktor-Anlageprozess, um Unternehmen in seinem Anlageuniversum zu identifizieren und zu klassifizieren. Um das Engagement in CO₂-intensiven Unternehmen zu verringern und das ESG-Rating des Teilfonds zu verbessern, werden alle Positionen im Portfolio auf ihre individuelle CO₂-Intensität und ESG-Bewertungen geprüft (die „CO₂-ärmere Strategie“).

Der Fonds wird nicht in Aktien von Unternehmen investieren, die an bestimmten ausgeschlossenen Tätigkeiten beteiligt sind, wie z. B. Unternehmen, die an der Herstellung umstrittener Waffen und Tabak beteiligt sind, Unternehmen, die über 10 % ihres Umsatzes aus der Förderung von Kraftwerkskohle erwirtschaften, und Unternehmen, die über 10 % ihres Umsatzes aus der Kohleverstromung erzielen. Der Fonds führt eine verstärkte Due-Diligence-Prüfung von Unternehmen durch, die als nicht konform mit den Prinzipien des UN Global Compact angesehen werden. Weitere Einzelheiten zur CO₂-ärmeren Strategie und zu ausgeschlossenen Tätigkeiten finden Sie im Prospekt.

Bei der Beurteilung der CO₂-Intensität und der ESG-Ratings der Unternehmen sowie der Einhaltung der UNGC-Prinzipien und der Beteiligung an ausgeschlossenen Tätigkeiten stützt sich der Anlageberater auf CO₂-Expertisen, Analysen und Informationen bewährter Anbieter von Finanzdaten.

Der Fonds kann bis zu 10 % seiner Vermögenswerte in andere Fonds investieren und zu Liquiditätszwecken auch in Bankeinlagen und Geldmarktinstrumente investieren.

Der Fonds kann darüber hinaus in Derivate investieren. Der Fonds kann sie zu Absicherungszwecken, zum Zwecke der effizienten Portfolioverwaltung und zum Cashflow-Management verwenden. Derivate werden nicht in größerem Umfang zu Anlagezwecken verwendet. Derivate können auch in andere Instrumente eingebettet sein, die vom Fonds eingesetzt werden.

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

- ◆ Die Referenzwährung des Fonds ist USD. Die Referenzwährung dieser Anteilsklasse ist USD.
- ◆ Erträge werden ausgeschüttet.
- ◆ Sie können Ihre Anlage an den meisten Geschäftstagen verkaufen.
- ◆ Der Fonds wird aktiv verwaltet und bildet keine Benchmark nach. Die Referenz-Benchmark des Fonds ist MSCI World Net.
- ◆ Es liegt im Ermessen des Anlageberaters, auf Basis aktiver Anlageverwaltungsstrategien und spezifischer Anlagegelegenheiten in Wertpapiere zu investieren, die nicht in der Referenz-Benchmark enthalten sind. Es ist vorgesehen, dass ein erheblicher prozentualer Anteil der Fondsanlagen Bestandteile der Referenz-Benchmark sein werden. Ihre Gewichtungen können jedoch deutlich von jenen der Referenz-Benchmark abweichen.
- ◆ Die Abweichung der Wertentwicklung des Fonds im Vergleich zur Benchmark wird ebenfalls überwacht, ist jedoch nicht auf einen bestimmten Bereich beschränkt.
- ◆ Das Anlageverwaltungsverfahren führt zu Phasen, in denen die Wertentwicklung des Fonds weitgehend jener der Referenz-Benchmark entspricht, sowie zu Phasen, in denen dies nicht der Fall ist.

Kleinanleger-Zielgruppe

Der Fonds kann für Anleger mit einem langfristigen Anlagehorizont geeignet sein und ist für Anleger gedacht, die ein Engagement in Anlageklassen anstreben, die einer mäßig hohen Volatilität unterliegen können. Der Fonds kann für Anleger geeignet sein, die nach einer Anlage zur Ergänzung eines bestehenden Kernportfolios oder als eigenständige Anlage zum Aufbau eines Engagements in einer bestimmten Anlageklasse suchen.

Eine Anlage in dem Fonds ist nur für Anleger geeignet, die in der Lage sind, die Risiken und Vorteile einer solchen Anlage zu beurteilen, und die über ausreichende Mittel verfügen, um etwaige Verluste zu tragen, da der Fonds nicht garantiert ist und sie möglicherweise weniger als den investierten Betrag zurückerhalten. Der Fonds ist zur Verwendung als Teil eines diversifizierten Anlageportfolios ausgelegt. Potenzielle Anleger sollten vor einer Anlage ihren Finanzberater zu Rate ziehen.

Laufzeit:

Der Fonds hat kein Fälligkeitsdatum.

Der PRIIP-Hersteller kann den Fonds nicht einseitig auflösen. Der Verwaltungsrat kann ferner beschließen, den Fonds unter bestimmten Umständen zu liquidieren, die im Prospekt und in der Satzung des Fonds dargelegt sind.

Zusätzliche Informationen:

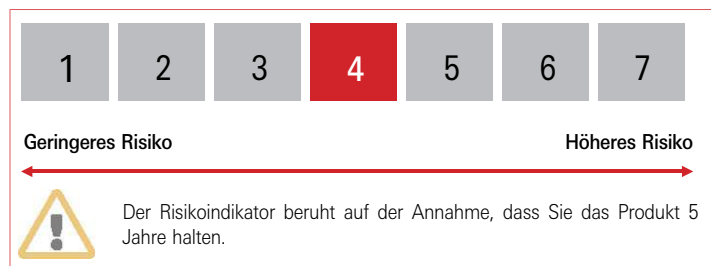
Dieses Dokument beschreibt eine einzige Anteilsklasse eines Teilfonds der Gesellschaft. Weitere Informationen über die Gesellschaft, einschließlich des Prospekts, der letzten Jahres- und Halbjahresberichte der Gesellschaft und der aktuellen Anteilspreise, können kostenlos in englischer Sprache bei der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

Die Depotbank ist HSBC Continental Europe, Luxembourg. Die Vermögenswerte des Fonds werden von der Verwahrstelle verwahrt und von den Vermögenswerten anderer Fonds getrennt.

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.

Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen?

Risikoindikator



Der Gesamtrisikoindikator hilft Ihnen, das mit diesem Produkt verbundene Risiko im Vergleich zu anderen Produkten einzuschätzen. Er zeigt, wie hoch die Wahrscheinlichkeit ist, dass Sie bei diesem Produkt Geld verlieren, weil sich die Märkte in einer bestimmten Weise entwickeln oder wir nicht in der Lage sind, Sie auszubehalten.

Performance-Szenarien

Was Sie bei diesem Produkt am Ende herausbekommen, hängt von der künftigen Marktentwicklung ab. Die künftige Marktentwicklung ist ungewiss und lässt sich nicht mit Bestimmtheit vorhersagen.

Das dargestellte pessimistische, mittlere und optimistische Szenario veranschaulichen die schlechteste, durchschnittliche und beste Wertentwicklung des Produkts und einer geeigneten Benchmark in den letzten zehn Jahren. Die Märkte könnten sich künftig völlig anders entwickeln.

Empfohlene Haltedauer: 5 Jahre Anlage von 10.000 USD		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 5 Jahren aussteigen
Minimum	Der Fonds ist nicht durch ein Entschädigungssystem für den Anleger oder einen Sicherungsfonds abgesichert. Sie können einen Teil oder den gesamten angelegten Betrag verlieren.		
Stressszenarien	Was Sie zurückerhalten könnten	USD 2.060	USD 1.800
	Jährliche Durchschnittsrendite	-79,39 %	-29,07 %
Pessimistisches Szenario	Was Sie zurückerhalten könnten	USD 7.670	USD 8.370
	Jährliche Durchschnittsrendite	-23,33 %	-3,50 %
Mittleres Szenario	Was Sie zurückerhalten könnten	USD 10.210	USD 13.500
	Jährliche Durchschnittsrendite	2,13 %	6,18 %
Optimistisches Szenario	Was Sie zurückerhalten könnten	USD 14.020	USD 18.160
	Jährliche Durchschnittsrendite	40,22 %	12,67 %

In den angeführten Zahlen sind sämtliche Kosten des Produkts selbst enthalten, jedoch unter Umständen nicht alle Kosten, die Sie an Ihren Berater oder Ihre Vertriebsstelle zahlen müssen. Unberücksichtigt ist auch Ihre persönliche steuerliche Situation, die sich ebenfalls auf den am Ende erzielten Betrag auswirken kann. Das Stressszenario zeigt, was Sie unter extremen Marktbedingungen zurückbekommen könnten. Das pessimistische Szenario ergab sich für eine Anlage zwischen Dezember 2021 und April 2023. Das mittlere Szenario ergab sich für eine Anlage zwischen Oktober 2015 und Oktober 2020. Das optimistische Szenario ergab sich für eine Anlage zwischen Dezember 2016 und Dezember 2021. Eine geeignete Benchmark wurde verwendet, wenn für den Fonds unzureichende Daten vorlagen.

Was geschieht, wenn HSBC Investment Funds (Luxembourg) S.A. nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

Die Auszahlungsfähigkeit des Fonds würde durch den Ausfall von HSBC Investment Funds (Luxembourg) S.A. nicht beeinträchtigt. Die Vermögenswerte des Fonds werden von der Depotbank verwahrt und von den Vermögenswerten anderer Fonds getrennt. Dies bedeutet, dass die Anlagen eines Fonds von den Anlagen der übrigen Fonds separat gehalten werden und dass Ihre Anlage in dem Fonds nicht zur Begleichung der Verbindlichkeiten eines anderen Fonds verwendet werden kann. Es besteht ein potenzielles Haftungsrisiko für die Verwahrstelle, wenn die Vermögenswerte des Fonds verloren gehen. Die Verwahrstelle haftet im Falle von fahrlässiger oder vorsätzlicher Nichterfüllung ihrer Verpflichtungen gemäß dem Gesetz von 2010.

Im Fall der Zahlungsunfähigkeit oder Insolvenz der Depotbank oder eines anderen Serviceanbieters könnten Anleger von Verzögerungen (beispielsweise bei der Bearbeitung von Zeichnungs-, Umtausch- und Rücknahmeaufträgen von Anteilen) oder sonstigen Störungen betroffen sein. Zudem kann ein Ausfallrisiko bestehen. Der Fonds ist nicht durch ein Entschädigungssystem für den Anleger oder einen Sicherungsfonds abgesichert.

Welche Kosten entstehen?

Die Person, die Ihnen dieses Produkt verkauft oder Sie dazu berät, kann Ihnen weitere Kosten berechnen. Sollte dies der Fall sein, teilt diese Person Ihnen diese Kosten mit und legt dar, wie sich diese Kosten auf Ihre Anlage auswirken werden.

Kosten im Zeitverlauf

In den Tabellen werden Beträge dargestellt, die zur Deckung verschiedener Kostenarten von Ihrer Anlage entnommen werden. Diese Beträge hängen davon ab, wie viel Sie anlegen, wie lange Sie das Produkt halten und wie gut sich das Produkt entwickelt. Die hier dargestellten Beträge veranschaulichen einen beispielhaften Anlagebetrag und verschiedene mögliche Anlagezeiträume.

Wir haben folgende Annahme zugrunde gelegt:

- ◆ Im ersten Jahr würden Sie den angelegten Betrag zurückerhalten (0 % Jahresrendite). Für die anderen Halteperioden haben wir angenommen, dass sich das Produkt wie im mittleren Szenario dargestellt entwickelt.
- ◆ 10.000 USD werden investiert.

Empfohlene Haltedauer: 5 Jahre Anlage von 10.000 USD	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 5 Jahren aussteigen
Kosten insgesamt	574 USD	1.245 USD
Jährliche Auswirkungen der Kosten % *	5,7 %	1,9 % pro Jahr

* Diese Angaben veranschaulichen, wie die Kosten Ihre Rendite pro Jahr während der Haltedauer verringern. Wenn Sie beispielsweise zum Ende der empfohlenen Haltedauer aussteigen, wird Ihre durchschnittliche Rendite pro Jahr voraussichtlich 6,98% vor Kosten und 6,18% nach Kosten betragen.

Wir können einen Teil der Kosten zwischen uns und der Person aufteilen, die Ihnen das Produkt verkauft, um die für Sie erbrachten Dienstleistungen zu decken. Der Betrag wird Ihnen mitgeteilt.

Diese Zahlen enthalten die höchste Verwaltungsgebühr, die die Person, die Ihnen das Produkt verkauft, berechnen kann, bis zu 5,00 %. Diese Person teilt Ihnen die tatsächliche Vertriebsgebühr mit.

Zusammensetzung der Kosten

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen
Einstiegskosten	Bis zu 5,00 % des Betrags, den Sie beim Einstieg in diese Anlage zahlen. In manchen Fällen zahlen Sie weniger. Den tatsächlich für Sie geltenden Betrag können Sie bei Ihrem Finanzberater erfragen.	Bis zu 500 USD
Ausstiegskosten	Wir berechnen keine Ausstiegsgebühr für dieses Produkt, die Person, die Ihnen das Produkt verkauft, kann jedoch eine Gebühr berechnen.	0 USD
Laufende Kosten pro Jahr		
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	0,65 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Dieser Betrag basiert auf den Aufwendungen des letzten Geschäftsjahres zum 31 März 2023.	65 USD
Transaktionskosten	0,09 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung der Kosten, die anfallen, wenn wir die zugrunde liegenden Anlagen für das Produkt kaufen oder verkaufen. Der tatsächliche Betrag hängt davon ab, wie viel wir kaufen und verkaufen.	9 USD
Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen		
Erfolgsgebühren	Für dieses Produkt fallen keine Erfolgsgebühren an.	0 USD

Möglicherweise ist eine Umtauschgebühr von bis zu 1,00 % des Nettoinventarwerts der umzutauschenden Anteile an die jeweilige Vertriebsstelle zahlbar.

Wie lange sollte ich die Anlage halten, und kann ich vorzeitig Geld entnehmen?

Empfohlene Haltedauer: 5 Jahre

Eine Anlage in diesen Fonds kann für Anleger geeignet sein, die eine langfristige Anlage anstreben. Wenn Sie Ihre Bestände im Fonds vor Ablauf der empfohlenen Haltedauer zurückgeben möchten, fallen keine Vertragsstrafen an. Es kann eine Ausstiegsgebühr anfallen. Einzelheiten hierzu finden Sie in der Tabelle „Zusammensetzung der Kosten“.

Wie kann ich mich beschweren?

Beschwerden über das Produkt oder das Verhalten von HSBC Investment Funds (Luxembourg) S.A. oder der Person, die zu dem Produkt berät oder es verkauft, sollten schriftlich an 18 Boulevard de Kockelscheuer, 1821 Luxembourg, Grand Duchy of Luxembourg oder per E-Mail an hipl.complaint@hsbc.com gerichtet werden.

Sonstige zweckdienliche Angaben

Detaillierte Informationen zu nachhaltigen Anlageprodukten gemäß Artikel 8 und 9 der Offenlegungsverordnung (Sustainable Finance Disclosure Regulation, SFDR), einschließlich der Beschreibung der ökologischen oder sozialen Merkmale oder des nachhaltigen Anlageziels; Methoden zur Bewertung, Messung und Überwachung der ökologischen oder sozialen Merkmale und der Auswirkungen der ausgewählten nachhaltigen Anlagen sowie Informationen zu Zielen und Referenzwerten finden Sie unter: <https://www.assetmanagement.hsbc.co.uk/en/intermediary/investment-expertise/sustainable-investments/sustainable-investment-product-offering>

Die früheren Performance-Szenarien sowie die Wertentwicklung in der Vergangenheit des Fonds für die vergangenen 4 Jahre finden Sie im Bereich Fund Centre unserer Website unter <http://www.assetmanagement.hsbc.com>.

Wenn dieses Produkt als fondsgebundene Unterstützung für einen Lebensversicherungs- oder Kapitalisierungsvertrag verwendet wird, werden die zusätzlichen Informationen zu diesem Vertrag, wie z. B. die Kosten des Vertrags, die nicht in den in diesem Dokument genannten Kosten enthalten sind, der Ansprechpartner im Schadensfall und was bei Ausfall des Versicherungsunternehmens geschieht, im Basisinformationsblatt dieses Vertrags dargelegt, das von Ihrem Versicherer oder Makler oder einem anderen Versicherungsvermittler gemäß seinen gesetzlichen Verpflichtungen zur Verfügung gestellt werden muss.