

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 INVESTMENT FUNDS - ULTRA SHORT DURATION BOND

un compartiment de HSBC Global Investment Funds, (l'« OPCVM »). Le Fonds est géré par HSBC Investment Funds (Luxembourg) S.A., autorisé en Grand-Duché de Luxembourg et supervisé par la Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF). 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.

Téléphone : +352 4888 9625

Date de production : 24 juillet 2023.

Catégories d'actions : IC

ISIN : LU2334455099

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

En quoi consiste ce produit ?

Type

Le Fonds est une société d'investissement constituée en tant que société anonyme répondant à la qualification de Société d'Investissement à Capital Variable. 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 une croissance du capital à court terme et des revenus en investissant dans un portefeuille d'obligations et d'instruments du marché monétaire, tout en promouvant des caractéristiques environnementales, sociales et de gouvernance (ESG). Le Fonds vise à obtenir une notation ESG supérieure à celle de son indice de référence, calculée comme une moyenne pondérée des notations ESG attribuées aux émetteurs des investissements du Fonds par rapport à la moyenne pondérée des notations ESG de son indice de référence.

Le Fonds promeut les caractéristiques ESG au sens de l'Article 8 du SFDR. Pour plus d'informations sur les politiques d'investissement responsable de HSBC Global Asset Management, consultez le site www.assetmanagement.hsbc.com/about-us/responsible-investing/policies.

Politique d'investissement :

Dans des conditions de marché normales, la durée moyenne des participations du portefeuille du Fonds ne devrait pas dépasser un an, ce qui est considéré comme une durée ultra-courte.

Dans des conditions de marché normales, le Fonds investira au moins 70 % dans des obligations à revenu fixe ou variable et d'autres titres similaires, y compris des instruments du marché monétaire assortis d'une notation de catégorie investissement (« Investment Grade ») émis par des gouvernements, des entités supranationales et des sociétés basés dans des marchés développés ou émergents.

Le Fonds investira moins de 30 % de ses actifs dans des obligations de catégorie non-investissement (« Non-Investment Grade ») et non notées et jusqu'à 10 % dans des titres de catégorie non-investissement (« Non-Investment Grade »).

Le Fonds intègre l'identification et l'analyse des références ESG d'un émetteur dans le processus décisionnel en matière d'investissement dans le but de réduire les risques et d'améliorer les rendements. Les références ESG peuvent inclure des facteurs environnementaux et sociaux, et des pratiques de gouvernance d'entreprise. Le Fonds n'investira pas dans des actions émises par des sociétés impliquées dans des activités exclues spécifiques, telles que : des sociétés impliquées dans la production d'armes controversées et de tabac, des sociétés tirant plus de 10 % de leurs revenus de l'extraction de charbon thermique, et des sociétés tirant plus de 10 % de leurs revenus de la production d'énergie au charbon. Le Fonds exerce une vigilance accrue sur les émetteurs obligataires qui sont considérés comme non conformes aux principes du Pacte mondial des Nations unies. Veuillez vous reporter au Prospectus pour de plus amples informations sur les références ESG et les activités exclues.

Le Fonds peut investir jusqu'à 10 % de ses actifs dans des obligations et d'autres titres similaires dont l'échéance est supérieure à cinq ans et peut investir jusqu'à 30 % dans des obligations émises sur des marchés émergents.

Le Fonds peut investir jusqu'à 10 % de ses actifs dans des obligations chinoises onshore, jusqu'à 20 % dans des titres adossés à des actifs (ABS) et des titres adossés à des hypothèques (MBS), jusqu'à 10 % dans des titres convertibles

contingents, jusqu'à 10 % dans d'autres fonds, et peut également investir dans des dépôts bancaires et des instruments du marché monétaire à des fins de trésorerie.

Le Fonds investit principalement dans des obligations libellées en dollar US (USD) et peut être exposé à hauteur maximale de 20 % de ses actifs à des devises autres que l'USD.

Le Fonds peut investir dans des instruments dérivés et utiliser ces derniers à des fins de couverture et de gestion efficace du portefeuille. Les instruments dérivés ne seront pas utilisés en grande mesure à des fins d'investissement. Les instruments dérivés peuvent être intégrés à d'autres instruments utilisés par le Fonds.

- ◆ Le Fonds peut procéder à des opérations de prêt de titres à hauteur de 29 % de ses actifs. Cependant, ce niveau ne devrait pas dépasser 25 %.
- ◆ La devise de référence du Fonds est USD. La devise de référence de cette catégorie d'actions est USD.
- ◆ Les revenus sont réinvestis.
- ◆ Vous pouvez vendre votre investissement la plupart des jours ouvrables.
- ◆ Le Fonds est géré de manière active et n'est pas contraint de respecter la composition d'un indice de référence.

Investisseurs de détail visés

Le Fonds peut convenir aux investisseurs ayant un horizon d'investissement à très court terme et est destiné aux investisseurs qui cherchent à limiter les pertes en capital et à obtenir des niveaux de revenu réguliers et stables. Le Fonds peut convenir aux investisseurs à la recherche d'une alternative aux dépôts en espèces ou aux placements temporaires en espèces.

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 :

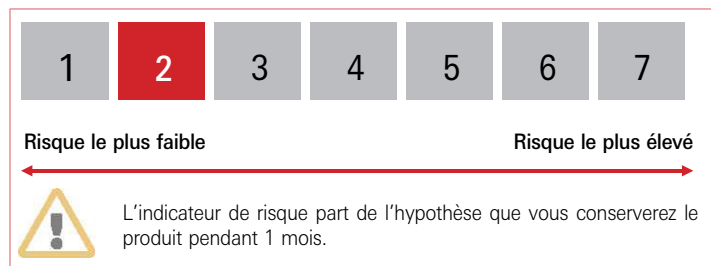
Ce document se réfère à une seule catégorie d'actions d'un compartiment de la Société. De plus amples informations sur la Société, y compris le Prospectus, les derniers rapports annuels et semestriels et les derniers cours publiés des actions, peuvent être obtenues gratuitement, en anglais, auprès de l'Agent de registre et de transfert en envoyant un e-mail à amtransferagency@lu.hsbc.com, ou sur www.global.assetmanagement.hsbc.com. Le Prospectus le plus récent est disponible en anglais et en allemand. Le Prospectus et les rapports annuels et semestriels sont préparés pour l'ensemble de la Société.

La Banque dépositaire est HSBC Continental Europe, Luxembourg. 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 ou d'un autre compartiment de la Société. Pour de plus amples informations sur la marche à suivre, veuillez consulter 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.

Nous avons classé ce produit dans la classe de risque 2 sur 7, qui est une classe de risque basse. Autrement dit, les pertes potentielles liées aux futurs résultats du produit se situent à un niveau faible et, si la situation venait à se détériorer sur les marchés, il est très peu probable que notre capacité à vous payer en soit affectée.

Veillez garder le risque de change à l'esprit. Vous recevrez des paiements dans une devise différente. Le rendement final obtenu dépendra donc du taux de change entre les deux devises. Ce risque n'est pas pris en compte dans l'indicateur ci-dessus.

Les risques supplémentaires non inclus dans l'indicateur synthétique de risque (ISR) comprennent les risques suivants : risque de liquidité, risque de contrepartie, risque opérationnel, risque d'effet de levier des investissements et risque de change. Veuillez vous référer au prospectus pour connaître les autres risques.

Ce produit ne prévoyant pas de protection contre les aléas de marché, vous pourriez perdre tout ou partie de votre investissement.

Si nous ne sommes pas en mesure de vous verser les montants dus, vous pouvez perdre l'intégralité de votre investissement.

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 : 1 mois		Si vous sortez après 1 mois
Investissement de 10 000 USD		
Minimum	Il n'existe aucun rendement minimal garanti. Vous pourriez perdre tout ou une partie de votre investissement.	
Scénario de tensions	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	USD 9 310
	Pourcentage de rendement	-6,88 %
Scénario défavorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	USD 9 560
	Pourcentage de rendement	-4,39 %
Scénario intermédiaire	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	USD 9 700
	Pourcentage de rendement	-3,00 %
Scénario favorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	USD 9 800
	Pourcentage de rendement	-2,03 %

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 février 2020 et mars 2020. Le scénario modéré s'est produit pour un investissement entre mai 2017 et juin 2017. Le scénario favorable s'est produit pour un investissement entre mars 2020 et avril 2020. 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 la Banque 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 en vertu de la Loi de 2010.

La faillite ou l'insolvabilité de la Banque 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. Par exemple, si vous investissez dans ce produit par le biais d'un contrat d'assurance-vie ou d'un contrat de capitalisation, le présent document ne tient pas compte des frais de ce contrat.

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 et de la période de détention du produit. Les montants indiqués ici sont des illustrations basées sur un exemple de montant d'investissement.

Nous avons supposé un investissement de 10 000 USD sur la période de détention recommandée.

Période de détention recommandée : 1 mois		Si vous sortez après 1 mois
Investissement de 10 000 USD		
Coûts totaux		314 USD
Incidence des coûts en % *		3,1 % chaque année

* Ceci illustre les effets des coûts au cours d'une période de détention de moins d'un an. Ce pourcentage ne peut pas être directement comparé aux chiffres concernant l'incidence des coûts fournis pour les autres PRIIP.

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.

Ces chiffres comprennent les coûts de distribution maximaux que la personne vous vendant le produit peut vous facturer 3,10 % du montant investi. Cette personne vous informera des coûts de distribution réels.

Composition des coûts

Coûts ponctuels à l'entrée ou à la sortie		Si vous sortez après 1 mois
Coûts d'entrée	Jusqu'à 3,10 % du montant que vous payez au moment de l'entrée dans l'investissement. Dans certains cas, vous pouvez payer moins. Vous pouvez obtenir les frais réels auprès de votre conseiller financier.	Jusqu'à 310USD
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.	0USD
Coûts récurrents prélevés chaque année		
Frais de gestion et autres frais administratifs et d'exploitation	0,35% de la valeur de votre investissement par an. Ce chiffre est une estimation, car la structure des frais a été modifiée.	3USD
Coûts de transaction	0,09 % 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.	1USD
Coûts accessoires prélevés sous certaines conditions spécifiques		
Commissions liées aux résultats	Aucune commission liée aux résultats n'existe pour ce produit.	0USD

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 : 1 mois

L'investissement dans ce Fonds convient aux investisseurs qui se positionnent sur un horizon d'investissement à très court 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

Des informations détaillées sur les produits d'investissement durable relevant des articles 8 et 9 du Règlement sur la publication d'informations en matière de durabilité dans le secteur des services financiers (Règlement « Disclosure » ou SFDR), y compris une description des caractéristiques environnementales ou sociales ou de l'objectif d'investissement durable ainsi que les méthodes utilisées pour évaluer, mesurer et surveiller les caractéristiques environnementales ou sociales et l'impact des investissements durables sélectionnés et des informations sur les objectifs et indices de référence sont disponibles à l'adresse suivante : <https://www.assetmanagement.hsbc.co.uk/en/intermediary/investment-expertise/sustainable-investments/sustainable-investment-product-offering>

Les scénarios de performance historique sont disponibles dans la section Fund Centre de notre site Internet à l'adresse <http://www.assetmanagement.hsbc.com>. L'historique des données est insuffisant pour communiquer des chiffres sur la performance passée.