

# 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 - Multi-Factor EMU Equity Fund

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 : ZC

Téléphone : +352 4888 9625

ISIN : IE00BN0T3979

Date de production : 03 avril 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 vise à fournir une croissance du capital à long terme.

#### Politique d'investissement :

Dans des conditions de marché normales, le Fonds investira au moins 90 % de ses actifs en actions (ou titres similaires) de sociétés constituées dans les marchés développés de l'Union économique et monétaire (UEM), tout en promouvant des caractéristiques environnementales, sociales et de gouvernance (ESG) au sens de l'article 8 du SFDR. À cette fin, le Fonds vise une intensité carbone inférieure et une notation ESG supérieure, calculées respectivement comme la moyenne pondérée des intensités carbone et des notations ESG des investissements du Fonds, à la moyenne pondérée des composantes de l'Indice de performance de référence.

Le Fonds peut investir dans des fonds d'investissement immobilier, des certificats de dépôt, des instruments dérivés, des liquidités et des instruments du marché monétaire ainsi que des fonds.

Le processus d'investissement du Fonds identifie les actions d'un univers d'actions investissables provenant de l'indice MSCI EMU et les classe de la moins attrayante à la plus attrayante d'après des facteurs tels que la valeur, la qualité, le momentum, le risque faible et la taille.

Le Gestionnaire d'investissement procédera ensuite à une sélection quantitative des actions pour constituer un portefeuille qui maximise l'exposition aux actions les mieux classées tout en minimisant le risque du Fonds.

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 dans 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 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 d'autres fonds, y compris des fonds HSBC.

Le Fonds peut investir jusqu'à 10 % de ses actifs dans des swaps sur rendement total. Cependant, cette exposition ne devrait pas dépasser 5 %.

Le Fonds peut aussi avoir recours à des instruments dérivés à des fins de gestion efficace du portefeuille (par ex., pour gérer les risques et les coûts ou pour générer des capitaux ou revenus supplémentaires).

- ◆ 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 du Fonds est EUR. La devise de référence de cette catégorie d'actions est EUR.
- ◆ Les revenus sont réinvestis.

- ◆ Vous pouvez vendre votre investissement la plupart des jours ouvrables.
- ◆ Le Fonds est géré de manière active et ne réplique pas d'indice de référence. L'indice de référence du Fonds est l'indice MSCI EMU Index.
- ◆ Les investissements dans des titres qui ne sont pas repris dans l'indice de référence sur la base de stratégies de gestion active d'investissement et d'opportunités d'investissements spécifiques se feront à la discrétion du Conseiller en investissements. Il est prévu qu'un pourcentage significatif des investissements du Fonds soit constitué de composants de l'indice de référence. Cependant, leurs pondérations peuvent s'écarter de manière significative de celles de l'indice de référence.
- ◆ Tout écart par rapport à l'indice de référence est contrôlé dans le cadre du risque global, qui comprend une surveillance au niveau de la sécurité, des secteurs et des pays.
- ◆ L'écart de la performance du Fonds par rapport à celle de l'indice de référence est également analysé par rapport à un écart défini, sans pour autant y être limité.
- ◆ Le processus de gestion des investissements donnera lieu à des périodes où la performance du Fonds peut être proche de celle de l'indice de référence, ainsi qu'à des périodes où elle ne l'est pas.

### Investisseurs de détail visés

Conçu pour les investisseurs qui recherchent l'appréciation du capital et qui prévoient d'investir pendant au moins 5 ans. Le Fonds peut intéresser les investisseurs qui recherchent un investissement centré sur les actions offrant une exposition à l'UME.

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 :

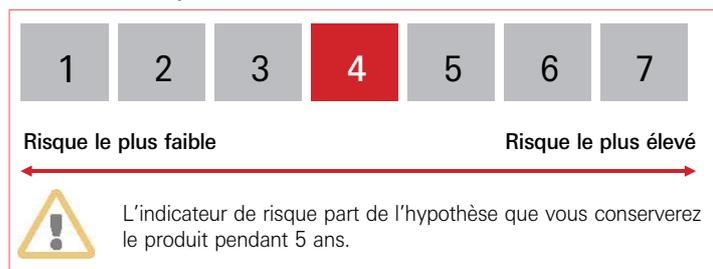
Ce document se réfère à une seule catégorie de parts d'un compartiment de l'OPCVM. De plus amples informations sur l'OPCVM, y compris le Prospectus, les rapports annuel et semestriel les plus récents de l'OPCVM et les derniers cours des actions, peuvent être obtenues gratuitement en anglais auprès de l'Agent administratif par e-mail à l'adresse [ifsinvestorqueries@hsbc.com](mailto:ifsinvestorqueries@hsbc.com) ou en vous rendant sur [www.global.assetmanagement.hsbc.com](http://www.global.assetmanagement.hsbc.com). Le Prospectus le plus récent est disponible en anglais et français. 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. 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 : 5 ans Investissement de 10 000 EUR		Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 5 ans
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	EUR 1 740	EUR 1 670
	Rendement annuel moyen	-82,59 %	-30,08 %
Scénario défavorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	EUR 8 400	EUR 10 650
	Rendement annuel moyen	-16,00 %	1,27 %
Scénario intermédiaire	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	EUR 10 970	EUR 15 700
	Rendement annuel moyen	9,65 %	9,44 %
Scénario favorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	EUR 14 620	EUR 18 340
	Rendement annuel moyen	46,25 %	12,90 %

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 décembre 2021 et janvier 2024. Le scénario modéré s'est produit pour un investissement entre juillet 2018 et juillet 2023. Le scénario favorable s'est produit pour un investissement entre octobre 2016 et octobre 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 récupéreriez 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.

<b>Période de détention recommandée : 5 ans</b>	<b>Si vous sortez après 1 an</b>	<b>Si vous sortez après 5 ans</b>
<b>Investissement de 10 000 EUR</b>		
Coûts totaux	21 EUR	164 EUR
Incidence des coûts annuels en % *	0,2 %	0,2 % 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 9,67% avant déduction des coûts et de 9,44% 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

<b>Coûts ponctuels à l'entrée ou à la sortie</b>		<b>Si vous sortez après 1 an</b>
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
<b>Coûts récurrents prélevés chaque année</b>		
Frais de gestion et autres frais administratifs et d'exploitation	0,07 % de la valeur de votre investissement par an. Ce chiffre est fondé sur les frais de l'exercice précédent, clos le 28 décembre 2023.	7 EUR
Coûts de transaction	0,14 % 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.	14 EUR
<b>Coûts accessoires prélevés sous certaines conditions spécifiques</b>		
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 : 5 ans**

L'investissement dans ce Fonds convient aux investisseurs qui se positionnent sur un horizon d'investissement à long 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 [hipl.complaint@hsbc.com](mailto:hipl.complaint@hsbc.com).

#### Autres informations pertinentes

Des informations détaillées sur les produits d'investissement durable relevant des articles 8 et 9, tels que classés dans le cadre du Règlement sur la publication d'informations en matière de durabilité dans le secteur des services financiers (SFDR), y compris : une description des caractéristiques environnementales ou sociales ou de l'objectif d'investissement durable ; les méthodes utilisées pour évaluer, mesurer et surveiller les caractéristiques environnementales ou sociales et l'impact des investissements durables sélectionnés ; et les informations sur les objectifs et les 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 précédents et les performances passées du Fonds pour les 2 années précédentes sont disponibles dans la section « Fund Centre » de notre site Internet à l'adresse <http://www.assetmanagement.hsbc.com>.

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.