

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 UCITS AdvantEdge Fund

un compartiment de HSBC UCITS AdvantEdge plc, (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.

Téléphone : +352 4888 9625

Date de production : 28 mars 2024.

Catégories d'actions : Sterling R

ISIN : IE00B95K1Q07

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

En quoi consiste ce produit ?

Type

Le Fonds est une 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 :

L'objectif du Fonds est de générer une croissance du capital à long terme en investissant dans un portefeuille diversifié à l'échelle internationale composé d'actions/de parts d'organismes de placement collectif réglementés (OPC) et de titres productifs d'intérêt à court terme.

Politique d'investissement :

Le Fonds développe ses activités comme un **fonds de fonds** et cherche à obtenir une exposition indirecte aux marchés d'actifs internationaux afin d'inclure des actions, des titres à revenu fixe et des devises en investissant dans des OPC réglementés axés sur les stratégies « hedge fund », notamment « equity long/short », « equity market neutral » et « managed futures ». Une stratégie « equity long/short » implique l'achat d'actions dans l'espoir d'une hausse du cours et la vente d'actions dans l'espoir d'une baisse du cours. Une stratégie « equity market neutral » consiste à capitaliser sur les disparités de prix entre les obligations et les actions, quelle que soit l'orientation générale des marchés sous-jacents. Une stratégie « managed futures » est une stratégie dans laquelle le gestionnaire d'investissement utilise des contrats à terme dans le cadre de la stratégie d'investissement globale du Fonds.

Les investissements du Fonds seront choisis en fonction de l'OPC qui génère un rendement constant ajusté en fonction du risque, lequel devrait procurer un niveau de risque et de volatilité considérablement inférieur à celui des marchés boursiers mondiaux.

Les dépôts bancaires, les instruments monétaires à court terme, les obligations d'État et les obligations d'entreprises ayant une notation de crédit de Standard & Poor's d'au moins A ou de Moody's d'au moins A2 peuvent être détenus comme actifs liquides à titre accessoire.

Les contrats de change (contrats de change à terme et swaps de devises) peuvent être utilisés à des fins de couverture du risque de change. Toute contrepartie à un tel contrat doit avoir une notation de crédit de Standard & Poor's d'au moins A ou de Moody's d'au moins A2.

Pour plus de détails sur la façon d'investir, voir le formulaire de demande.

Pour plus de détails sur l'objectif et la politique d'investissement, veuillez consulter le prospectus de la Société.

- ♦ La couverture de change est mise en place au niveau de la catégorie d'actions. L'objectif est de fournir une protection contre les fluctuations des taux de change entre la devise de la catégorie d'actions GBP et la devise de référence du Fonds EUR.

- ♦ Les revenus sont réinvestis.
- ♦ Les actions du Fonds peuvent être achetées ou vendues tous les mercredis où les banques de Dublin, Guernesey et Londres sont ouvertes.
- ♦ 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 vise à répondre aux besoins de tous les types d'investisseurs à la recherche d'une croissance du capital sur un horizon d'investissement long, c'est-à-dire qu'ils doivent prévoir de conserver leur investissement pendant au moins cinq ans.

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 du Fonds. Des informations plus spécifiques sur cette catégorie d'actions sont disponibles dans le prospectus de la Société. Des exemplaires du prospectus de la Société, les derniers cours des actions et les derniers rapports annuel et semestriel en anglais peuvent être obtenus gratuitement auprès de l'Agent administratif, ou de HSBC Alternative Investment Limited (le Gestionnaire d'investissement). Le Prospectus le plus récent est disponible en anglais et en allemand. Le prospectus et les rapports périodiques de la Société sont préparés pour l'ensemble de la Société.

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.

Les investisseurs peuvent convertir leurs actions entre les différentes catégories du Fonds. Veuillez consulter le prospectus ou contacter votre conseiller financier pour de plus amples renseignements. Des informations sur les catégories d'actions spécifiques vendues dans votre juridiction/pays de résidence sont disponibles auprès de l'équipe des relations avec les investisseurs du Gestionnaire d'investissement.

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 3 sur 7, qui est une classe de risque entre basse et moyenne. Autrement dit, les pertes

potentielles liées aux futurs résultats du produit se situent à un niveau entre faible et moyen et, si la situation venait à se détériorer sur les marchés, il est peu probable que notre capacité à vous payer en soit affectée.

Veuillez 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 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 GBP		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	GBP 6 450	GBP 6 160
	Rendement annuel moyen	-35,48 %	-9,24 %
Scénario défavorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	GBP 8 390	GBP 8 260
	Rendement annuel moyen	-16,10 %	-3,75 %
Scénario intermédiaire	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	GBP 9 390	GBP 10 020
	Rendement annuel moyen	-6,06 %	0,03 %
Scénario favorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	GBP 10 340	GBP 10 820
	Rendement annuel moyen	3,39 %	1,58 %

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 mars 2015 et mars 2020. Le scénario modéré s'est produit pour un investissement entre août 2018 et août 2023. Le scénario favorable s'est produit pour un investissement entre novembre 2016 et novembre 2021.

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 GBP sont investis.

Période de détention recommandée : 5 ans Investissement de 10 000 GBP	Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 5 ans
Coûts totaux	908 GBP	1 967 GBP
Incidence des coûts annuels en % *	9,1 %	3,7 % 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 3,69% avant déduction des coûts et de 0,03% 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.

Ces chiffres comprennent les coûts de distribution maximaux que la personne vous vendant le produit peut vous facturer 5,00 % 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 an
Coûts d'entrée	Jusqu'à 5,00 % 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 500 GBP
Coûts de sortie	Jusqu'à 2,00 % de votre investissement avant qu'il ne vous soit payé. Dans certains cas, vous pouvez payer moins. Vous pouvez obtenir les frais réels auprès de votre conseiller financier.	190 GBP
Coûts récurrents prélevés chaque année		
Frais de gestion et autres frais administratifs et d'exploitation	1,75 % de la valeur de votre investissement par an. Ce chiffre est fondé sur les frais de l'exercice précédent, clos le 29 décembre 2023.	173 GBP
Coûts de transaction	0,44 % 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.	45 GBP
Coûts accessoires prélevés sous certaines conditions spécifiques		
Commissions liées aux résultats	Aucune commission liée aux résultats n'existe pour ce produit.	0 GBP

Des frais de conversion pouvant aller jusqu'à 3,00 % 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 complaint@hsbc.com.

Autres informations pertinentes

Les scénarios de performance précédents et les performances passées du Fonds au cours des dix dernières années 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.