

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 US Treasury Liquidity Fund

un compartiment de HSBC Global Liquidity Funds 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 : 15 mars 2024.

Catégories d'actions : B

ISIN : IE00BF4N1D93

Site Internet : <http://www.globalliquidity.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 à risque.

Objectifs et politique d'investissement

Objectif d'investissement :

Le Fonds vise à garantir la préservation du capital, à assurer une liquidité quotidienne et à générer des revenus similaires à ceux des marchés des titres du Trésor en dollar US.

Politique d'investissement :

Le Fonds investit dans un portefeuille diversifié d'instruments du marché monétaire du gouvernement américain. Ces instruments seront des titres à taux fixe ou flottant à court terme, dont l'échéance intervient dans les 397 jours au plus tard. Ils seront publiés par le Gouvernement des États-Unis.

L'échéance moyenne pondérée du portefeuille du Fonds n'excèdera pas 60 jours.

La durée de vie moyenne pondérée du portefeuille du Fonds n'excèdera pas 120 jours.

Les investissements du Fonds auront, au moment de l'acquisition, une notation de crédit minimale de A-1 ou P-1 (ou équivalente) attribuée par une agence de notation de crédit reconnue, comme Standard & Poor's ou Moody's.

Le Fonds ne peut investir que dans des titres libellés (ou couverts) en dollar US.

Le Fonds peut investir dans une gamme d'instruments du marché monétaire du gouvernement américain, tels que : des bons, billets et obligations du Trésor américain. Le Fonds peut investir dans des accords de prise en pension. Le Fonds peut également investir dans des liquidités et instruments du marché monétaire (y compris des dépôts au jour le jour).

Le Fonds peut aussi investir dans des instruments financiers dérivés. Le Fonds peut les utiliser à des fins de couverture.

- ◆ La devise de référence du Fonds est USD. La devise de référence de cette catégorie d'actions est USD.
- ◆ Les revenus sont distribués.
- ◆ Vous pouvez vendre votre investissement la plupart des jours ouvrables.
- ◆ Le Fonds est classé comme fonds du marché monétaire à VL constante lié à la dette publique au sens des règlements sur les fonds monétaires. Pour de plus amples informations sur le fonctionnement de ces fonds, veuillez consulter le Prospectus

- ◆ Le Fonds est géré de manière active et ne réplique pas d'indice de référence. L'indice de référence du Fonds est l'indice Secured Overnight Financing Rate (SOFR).

Investisseurs de détail visés

Le Fonds est conçu pour les investisseurs recherchant une préservation du capital et une liquidité quotidienne, ainsi qu'un rendement comparable à celui des taux d'intérêt normaux du marché monétaire. Le Fonds est accessible aux investisseurs tels que les sociétés, les banques, les courtiers, les conservateurs des actifs/dépositaires, les gestionnaires de fonds, les fonds de pension, les organismes de bienfaisance, les autorités locales et les autres institutions qui cherchent à investir des fonds à court terme pour leurs propres comptes ou pour les comptes de leurs clients.

Un investissement dans le Fonds ne convient qu'aux investisseurs capables d'évaluer les risques et les opportunités d'un tel placement, et qui ont les ressources suffisantes pour supporter une quelconque perte étant donné que le Fonds n'est pas garanti et que le montant récupéré peut être inférieur au montant investi. Le Fonds est conçu pour être utilisé dans le cadre d'un portefeuille de placements diversifié. Les investisseurs éventuels sont invités à consulter leur conseiller financier avant d'investir.

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 :

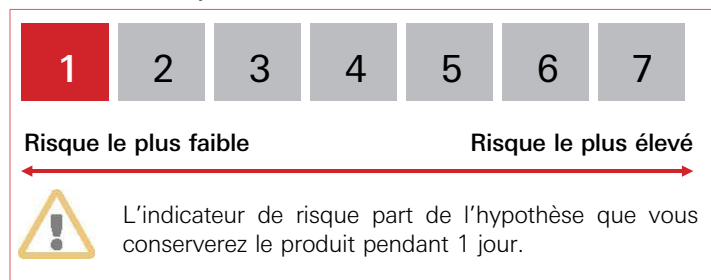
Ce document se réfère à une seule catégorie d'actions d'un compartiment de la Société. De plus amples informations sur la Société, y compris le Prospectus, les rapports annuel et semestriel les plus récents de la Société et les derniers cours des actions, peuvent être obtenues gratuitement, en anglais, auprès de l'Agent administratif par e-mail à l'adresse hsbc.dealingteam@bnymellon.com ou en vous rendant sur www.globalliquidity.hsbc.com.

Le Dépositaire est The Bank of New York Mellon SA/NV, Dublin Branch. 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 « Switching » des Informations générales sur le Fonds 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 1 sur 7, qui est la classe de risque la plus basse. Autrement dit, les pertes potentielles liées aux futurs résultats du produit se situent à un niveau très 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.

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 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 jour		Si vous sortez après 1 jour
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 10 000
	Pourcentage de rendement	-0,01 %
Scénario défavorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	USD 10 000
	Pourcentage de rendement	0,00 %
Scénario intermédiaire	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	USD 10 000
	Pourcentage de rendement	0,00 %
Scénario favorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	USD 10 000
	Pourcentage de rendement	0,03 %

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 janvier 2014 et janvier 2014. Le scénario modéré s'est produit pour un investissement entre juin 2022 et juin 2022. Le scénario favorable s'est produit pour un investissement entre avril 2019 et avril 2019. 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 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 jour		Si vous sortez après 1 jour
Investissement de 10 000 USD		
Coûts totaux		0 USD
Incidence des coûts en % *		0,0 %

* 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.

Composition des coûts

Coûts ponctuels à l'entrée ou à la sortie		Si vous sortez après 1 jour
Coûts d'entrée	Nous ne facturons pas de coût d'entrée.	Jusqu'à 0 USD
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 USD
Coûts récurrents prélevés chaque année		
Frais de gestion et autres frais administratifs et d'exploitation	0,40 % de la valeur de votre investissement par an. Ce chiffre est fondé sur les frais de l'exercice précédent, clos le 30 avril 2023.	0 USD
Coûts de transaction	0,00 % 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.	0 USD
Coûts accessoires prélevés sous certaines conditions spécifiques		
Commissions liées aux résultats	Aucune commission liée aux résultats n'existe pour ce produit.	0 USD

Des frais de conversion peuvent être prélevés.

Combien de temps dois-je le conserver, et puis-je retirer de l'argent de façon anticipée ?

Période de détention recommandée : 1 jour

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

Les scénarios de performance précédents et les performances passées du Fonds pour les 4 années précédentes sont disponibles dans la section « Fund Centre » de notre site Internet à l'adresse <http://www.globalliquidity.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.