HSBC Asset Management

# Informations clés pour l'investisseur

Ce document fournit des informations essentielles aux investisseurs de ce Fonds. Il ne s'agit pas d'un document promotionnel. Les informations qu'il contient vous sont fournies conformément à une obligation légale, afin de vous aider à comprendre en quoi consiste un investissement dans ce Fonds et quels risques y sont associés. Il vous est conseillé de le lire pour décider en connaissance de cause d'investir ou non.

## HSBC GLOBAL INVESTMENT FUNDS - GLOBAL CREDIT FLOATING RATE FIXED TERM BOND 2023 - 1

un compartiment de HSBC Global Investment Funds, (l'« OPCVM ») ; Catégorie :PC
géré par HSBC Investment Funds (Luxembourg) S.A. ISIN :LU1987797849

## Objectifs et politique d'investissement

**Objectif d'investissement :**

Le Fonds a pour but de générer une croissance du capital et des revenus en investissant dans un portefeuille d'obligations pour une période limitée.

**Politique d'investissement :**

Le Fonds devrait opérer jusqu'au 30 juin 2023 (la « Date d'échéance »). À la Date d'échéance, le Fonds sera liquidé et les actions du Fonds feront l'objet d'un rachat obligatoire à la valeur par action en vigueur. La Date d'échéance peut être reportée jusqu'à trois mois si le Conseil d'administration estime que ce report est dans l'intérêt des actionnaires.

Le Fonds cherchera à investir en obligations dotées d'une date d'échéance finale proche de la Date d'échéance, dans le but de les conserver jusqu'à échéance tout en surveillant et en conservant activement le portefeuille.

À l'approche de la Date d'échéance, les actifs du Fonds comprendront dans une mesure croissante des liquidités et des équivalents de trésorerie. Les actionnaires peuvent recevoir une part proportionnelle des produits de liquidation au cours des 12 derniers mois du Fonds par le biais de rachats trimestriels obligatoires de leurs actions à la Valeur liquidative par action en vigueur. Les actionnaires recevront une notification préalable du nombre estimé d'actions qui seront rachetées, de la part estimée des produits à laquelle ils peuvent prétendre, ainsi que des dates de rachat trimestriel obligatoire. Le rachat obligatoire final se fera à la Date d'échéance.

Le Fonds investira principalement dans des obligations de catégorie investissement (« investment grade ») et des obligations de catégorie non-investissement (« non-investment grade ») émises par des gouvernements, entités gouvernementales, entités supranationales et sociétés basés dans des marchés développés et émergents. Le Fonds utilisera des instruments dérivés afin d'échanger les revenus de coupons fixes contre un taux flottant, de sorte que 85 % des revenus du Fonds soient basés sur des taux flottants et 15 % sur des taux fixes.

Le Fonds peut investir jusqu'à 10 % de ses actifs dans d'autres fonds.

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

- Le Fonds peut conclure 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.
- Le Fonds est géré de manière active et ne réplique pas d'indice de référence. Le Fonds a un objectif interne ou externe par rapport à un indice de référence, ICE LIBOR USD 3 Month.
- Les revenus sont réinvestis.
- Vous pouvez vendre votre investissement la plupart des jours ouvrables.
- Recommandation : ce Fonds pourrait ne pas convenir aux investisseurs qui prévoient de retirer leur apport dans les 3 années à venir.

## Profil de risque et de rendement

Risque plus faible — Risque plus élevé



Rendement généralement plus faible — Rendement généralement plus élevé

| 1 | 2 | 3 | **4** | 5 | 6 | 7 |
|---|---|---|---|---|---|---|

L'indicateur de risque et de rendement est fondé sur des données passées et peut ne pas constituer une indication fiable du profil de risque futur du Fonds.

Il n'y a aucune garantie que la catégorie de risque et de rendement indiquée demeure identique et elle peut évoluer au fil du temps. La catégorie la plus basse n'indique pas que l'investissement est exempt de tout risque.

**Pourquoi le Fonds se trouve-t-il dans cette catégorie spécifique ?**

Ce Fonds est classé dans la catégorie 4 parce que son prix ou les données simulées ont montré des variations moyennes par le passé.

**Risques significatifs n'étant pas entièrement pris en compte par l'indicateur de risque et de rendement :**

- **Risque d'effet de levier d'investissement** Un effet de levier se produit lorsque l'exposition économique est supérieure au montant investi, comme lors de l'utilisation d'instruments dérivés. Un Fonds qui recourt à l'effet de levier peut engranger des plus-values et/ou subir des pertes supérieures en raison de l'effet d'amplification d'une variation de prix de la source de référence.
- **Risque de contrepartie** La possibilité que la contrepartie à une transaction ne veuille pas ou soit incapable d'honorer ses obligations.
- **Risque de crédit** Une obligation ou un instrument du marché monétaire est susceptible de perdre de la valeur si la santé financière de l'émetteur se détériore.
- **Risque de défaut** Les émetteurs de certaines obligations sont susceptibles de ne plus vouloir ou pouvoir effectuer les versements liés à leurs obligations.
- **Risque de liquidité** Le risque de liquidité est le risque qu'un Fonds puisse connaître des difficultés à honorer ses obligations en ce qui concerne les engagements financiers réglés en donnant des liquidités ou d'autres actifs financiers, compromettant de ce fait les investisseurs existants ou restants.
- **Risque de taux d'intérêt** Lorsque les taux d'intérêt augmentent, la valeur des obligations baisse. Ce risque est généralement directement proportionnel à la durée de l'échéance d'une obligation et à sa qualité de crédit.
- **Risque de taux de change** Les évolutions de taux de change sont susceptibles de réduire ou d'accroître les plus et moins-values, dans certains cas de façon significative.
- **Risque lié aux instruments dérivés** Les instruments dérivés peuvent se comporter de façon inattendue. La fixation des prix et la volatilité de nombreux instruments dérivés peut ne pas refléter strictement le prix ou la volatilité de leur instrument ou actif de référence sous-jacent.
- **Risque lié aux marchés émergents** Les marchés émergents sont moins bien établis et souvent plus volatils que les marchés développés et impliquent des risques plus importants, en particulier de marché, de liquidité et de change.
- **Risque lié aux obligations CoCo** Les obligations convertibles contingentes (obligations CoCo) sont relativement peu éprouvées, leurs versements de revenus peuvent être annulés ou suspendus et elles plus vulnérables à des pertes que des actions et peuvent être extrêmement volatiles.
- **Risque lié aux obligations remboursables** Tout comportement inattendu des taux d'intérêt pourrait avoir une incidence négative sur la performance des titres de créance remboursables par anticipation (titres dont l'émetteur a le droit de rembourser le principal du titre avant la date d'échéance).
- **Risque opérationnel** Les risques opérationnels peuvent soumettre le Fonds à des erreurs affectant les transactions, l'évaluation, la comptabilité, le reporting financier, entre autres choses.

## Frais

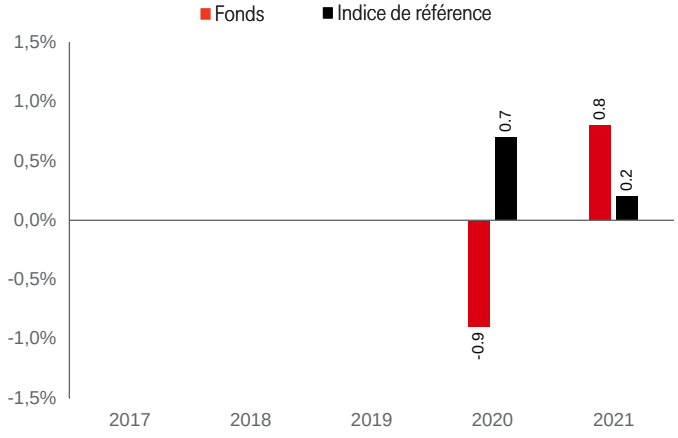
Les frais que vous acquittez servent à couvrir les coûts d'exploitation du Fonds, y compris les coûts de commercialisation et de distribution. Ces frais réduisent la croissance potentielle des investissements.

| **Frais ponctuels prélevés avant ou après investissement** | |
|---|---|
| Frais d'entrée | 3,10% |
| Frais de sortie | 0,00% |
| Il s'agit du pourcentage maximum pouvant être prélevé sur votre capital avant qu'il ne soit investi ou avant que le produit de votre investissement ne vous soit versé. | |
| **Frais prélevés par le Fonds sur une année** | |
| Frais courants | 0,40% |
| **Frais prélevés par le Fonds dans certaines circonstances** | |
| Commission de performance | Sans objet |

- Les frais d'entrée et de sortie indiqués représentent le montant maximum qui peut être prélevé. Dans certains cas, vous pouvez payer moins. Vous pouvez obtenir les frais réels auprès de votre conseiller financier.
- Il est possible que des frais de conversion pouvant atteindre 1,00**%** de la Valeur nette d'inventaire des Actions étant converties doivent être versés au distributeur concerné.
- Le montant des frais courants est fondé sur les frais de l'exercice précédent, clos le 31/03/2022 . Les frais peuvent varier d'un exercice à l'autre.

Pour de plus amples informations sur les frais, consultez la section « Charges and Expenses » du Prospectus du Fonds.

## Performances passées




- La performance passée ne préjuge en rien des résultats futurs ; la valeur de votre investissement et tout revenu en découlant peuvent évoluer à la hausse comme à la baisse.
- Le calcul de la performance est fondé sur la valeur nette d'inventaire et tout revenu distribuable a été réinvesti. La performance passée tient compte de tous les frais courants, à l'exception des frais d'entrée, de sortie et de conversion.
- La performance passée de cette catégorie d'actions est calculée en USD.
- L'indice de référence du Fonds est, à des fins de comparaison uniquement, ICE LIBOR USD 3 Month.
- Le Fonds a été lancé le 24 juin 2019.

## Informations pratiques

**Banque dépositaire**

HSBC Continental Europe, Luxembourg.

**Informations complémentaires**

De plus amples informations sur la Société, y compris le Prospectus, les derniers rapports annuel et semestriel de la Société et les derniers cours des actions, peuvent être obtenues gratuitement, en anglais, auprès de l'Agent de registre et de transfert par e-mail à l'adresse amgtransferagency@lu.hsbc.com, ou sur le site www.global.assetmanagement.hsbc.com. Le Prospectus le plus récent est disponible en anglais et en allemand.

Ce document décrit une catégorie d'actions unique d'un compartiment de la Société. Le Prospectus et les rapports annuels et semestriels sont préparés pour l'ensemble de la Société.

**Catégories d'actions**

Vous avez la possibilité de convertir vos actions en actions d'une autre catégorie d'actions ou d'un autre compartiment de la Société. Pour plus de détails à ce sujet, veuillez vous reporter à la section « How to convert between Sub-Funds / Classes » du Prospectus.

**Politique de Rémunération**

La politique de rémunération actualisée de la Société de gestion, y compris une description de la méthode de calcul de la rémunération et des avantages sociaux, est disponible sur le site www.global.assetmanagement.hsbc.com/about-us/governance-structure . Une copie papier est disponible gratuitement auprès de la Société de gestion.

**Fiscalité**

Le Fonds est soumis à la législation fiscale luxembourgeoise. Cela peut avoir des répercussions sur votre situation fiscale personnelle.

**Société de gestion**

La responsabilité de HSBC Investment Funds (Luxembourg) S.A. ne peut être engagée que si les déclarations contenues dans le présent document se révèlent trompeuses, inexactes ou non cohérentes avec les parties correspondantes du Prospectus.

**Responsabilité distincte**

HSBC Global Investment Funds est une société d'investissement à capital variable de droit luxembourgeois avec une responsabilité distincte entre les compartiments. En d'autres termes, les actifs d'un compartiment sont séparés des actifs des autres compartiments et votre investissement dans le Fonds ne peut pas être utilisé pour satisfaire les engagements d'un autre compartiment.

Le Fonds est agréé au Grand-Duché de Luxembourg et supervisé par la Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).

Les informations clés pour l'investisseur ici fournies sont exactes et à jour au 19 octobre 2022.