

Documento contenente le informazioni chiave

Scopo

Il presente documento fornisce le informazioni chiave relative a questo prodotto di investimento. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questo prodotto e di aiutarvi a fare un raffronto con altri prodotti d'investimento.

HSBC Global Funds ICAV - Global Aggregate Bond UCITS ETF

un comparto di HSBC Global Funds ICAV, (l'"OICVM"). Il Fondo è gestito da HSBC Investment Funds (Luxembourg) S.A., autorizzato in Irlanda e soggetto alla vigilanza della Central Bank of Ireland (CBI). HSBC Asset Management è il nome commerciale della divisione di gestione patrimoniale di HSBC Group.

Ideatore di PRIIP: HSBC Investment Funds (Luxembourg) S.A.

Classe di azioni: ETFCHEUR

Telefono: +352 4888 9625

ISIN: IE0006CHRED6

Data di produzione: 10 aprile 2024.

Sito web: <http://www.assetmanagement.hsbc.com>

Cos'è questo prodotto?

Tipo

Il Fondo è un veicolo di gestione patrimoniale collettiva di diritto irlandese ("ICAV"). Il valore del Fondo dipende dall'andamento delle attività sottostanti e può aumentare o diminuire. Il capitale investito nel Fondo può essere a rischio.

Obiettivi e politica di investimento

Obiettivo d'investimento:

Il Fondo mira a offrire un reddito e una crescita del capitale costanti, replicando il più fedelmente possibile i rendimenti del Bloomberg Global Aggregate Bond Index (total return hedged to US dollars) (l'Indice).

Politica d'investimento:

L'Indice è composto da obbligazioni investment grade (e altri titoli analoghi). L'Indice è multivalutario ma coperto in dollari statunitensi. L'Indice comprende obbligazioni del tesoro, governative, societarie e cartolarizzate a tasso fisso di emittenti dei mercati sviluppati ed emergenti.

Il Fondo è gestito passivamente e investe in o otterrà esposizione a: titoli obbligazionari emessi da governi, enti pubblici, organismi sovranazionali e società con sede nei mercati sviluppati ed emergenti, titoli garantiti da attività, titoli garantiti da ipoteca, titoli garantiti da ipoteca commerciale e obbligazioni garantite, che sono componenti dell'Indice. Il Fondo utilizza una tecnica d'investimento detta "ottimizzazione", che cerca di ridurre al minimo la differenza di rendimento tra il Fondo e l'Indice, tenendo conto del tracking error e dei costi di negoziazione derivanti dal processo di composizione del portafoglio.

Il Fondo non investirà necessariamente in ogni componente dell'Indice. Qualora il portafoglio complessivo corrisponda alle caratteristiche dell'Indice, il Fondo può anche investire in attività non incluse nell'Indice, quali obbligazioni con un rating creditizio di Ba1, BB+ e inferiore, titoli che si prevede forniranno caratteristiche di performance e rischio analoghe a determinati componenti dell'Indice.

Il Fondo può investire in liquidità e strumenti del mercato monetario, fino al 30% in titoli negoziati sul CIBM, fino al 10% in fondi ai fini di una gestione efficiente del portafoglio e fino al 30% in total return swap.

Il Fondo può inoltre investire in derivati ai fini di copertura e di una gestione efficiente del portafoglio.

- ◆ Il Fondo può effettuare operazioni di prestito titoli per un massimo del 30% del suo patrimonio. Tuttavia, si prevede che non supererà il 25%.
- ◆ La valuta di riferimento delle azioni dell'investitore è EUR. Le azioni dell'investitore cercano di coprire le valute di denominazione delle attività sottostanti del portafoglio a EUR.
- ◆ Il reddito viene reinvestito.
- ◆ Soltanto i Partecipanti autorizzati possono negoziare le azioni ETF del Fondo direttamente con l'OICVM.

- ◆ Le azioni ETF del Fondo sono quotate su una o più borse valori.
- ◆ Gli investitori possono vendere i loro investimenti nella maggior parte dei giorni lavorativi.
- ◆ Il tracking error atteso in condizioni di mercato normali dovrebbe essere pari a 0.40%.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare il prodotto

Concepito per investitori che puntano a ottenere un reddito con un orizzonte d'investimento di almeno 3 anni. Il Fondo può essere appropriato per gli investitori in cerca di un investimento obbligazionario centrale nel portafoglio e interessati a un'esposizione a basso costo al mercato obbligazionario mondiale.

L'investimento nel Fondo è adatto unicamente agli investitori in grado di valutarne i rischi e le caratteristiche e che dispongono di risorse sufficienti a sostenere eventuali perdite, in quanto il Fondo non è garantito e potrebbero ricevere un rimborso inferiore all'importo investito. Il Fondo è concepito per essere inserito nell'ambito di un portafoglio d'investimento diversificato. Si consiglia ai potenziali investitori di rivolgersi al proprio consulente finanziario prima di effettuare un investimento.

Termine:

Il Fondo non ha una data di scadenza.

L'ideatore di PRIIP non può chiudere il Fondo unilateralmente. Il Consiglio di amministrazione può inoltre decidere di liquidare il Fondo in specifiche circostanze indicate nel prospetto e nello statuto del Fondo.

Ulteriori informazioni:

Il presente documento descrive una sola categoria di azioni di un comparto dell'OICVM. Maggiori informazioni sull'OICVM, ivi compreso il Prospetto, le relazioni annuali e semestrali più recenti dell'OICVM e i più recenti prezzi delle azioni sono disponibili gratuitamente in lingua inglese tramite l'Agente amministrativo via e-mail all'indirizzo ifsinvestorqueries@hsbc.com o visitando il sito www.global.assetmanagement.hsbc.com. Il Prospetto più recente è disponibile in lingua inglese e francese. I dettagli degli investimenti sottostanti del fondo sono disponibili sul sito www.global.assetmanagement.hsbc.com. Il valore patrimoniale netto infragiornaliero indicativo del fondo è disponibile su almeno uno dei principali terminali dei fornitori di dati di mercato, come Bloomberg, nonché su un'ampia gamma di siti web che presentano dati del mercato azionario, tra cui www.reuters.com. Il Prospetto, così come le relazioni annuali e semestrali sono preparati per l'intero OICVM.

Il Depositario è HSBC Continental Europe. Le attività del Fondo sono custodite dal Depositario e separate da quelle degli altri Fondi.

Un investitore può convertire le sue azioni in azioni di una categoria di azioni o di un comparto differente dell'ICAV; tuttavia, non è consentita la conversione delle azioni ETF in azioni non-ETF e viceversa. Dettagli su come effettuare questa operazione sono inclusi nella sezione del Prospetto "Modalità di conversione tra Comparti/Categorie".

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.

Abbiamo classificato questo prodotto al livello 3 su 7, che corrisponde a una classe di rischio medio-bassa. Le perdite potenziali derivanti da performance future sono, quindi, classificate a un livello medio-basso ed è improbabile che condizioni di mercato sfavorevoli influiscano sulla nostra capacità di pagarvi quanto dovuto.

Altri rischi non compresi nell'Indicatore sintetico di rischio includono: rischio di liquidità, di controparte, operativo, di leva finanziaria sugli investimenti e del tasso di cambio. Per altri rischi si rimanda al prospetto.

Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.

Se non siamo in grado di pagarvi quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza.

Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto e di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 3 anni Investimento di EUR 10.000		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 3 anni.
Minimo	Il Fondo non è coperto da un sistema di indennizzo degli investitori o da un sistema di garanzia, potreste perdere parte o la totalità dell'importo investito.		
Scenari di stress	Quanto potrebbe essere l'importo rimborsato Rendimento medio per ciascun anno	EUR 7.220 -27,80 %	EUR 7.250 -10,16 %
Scenario sfavorevole	Quanto potrebbe essere l'importo rimborsato Rendimento medio per ciascun anno	EUR 8.850 -11,51 %	EUR 9.200 -2,74 %
Scenario moderato	Quanto potrebbe essere l'importo rimborsato Rendimento medio per ciascun anno	EUR 10.330 3,29 %	EUR 10.960 3,09 %
Scenario favorevole	Quanto potrebbe essere l'importo rimborsato Rendimento medio per ciascun anno	EUR 13.780 37,80 %	EUR 14.480 13,12 %

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso. Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme. Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento tra il aprile 2020 e il aprile 2023. Lo scenario moderato si è verificato per un investimento tra il maggio 2016 e il maggio 2019. Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento tra il febbraio 2014 e il febbraio 2017. Qualora il Fondo non abbia uno storico sufficiente, è stato utilizzato un parametro di riferimento adeguato.

Cosa accade se HSBC Investment Funds (Luxembourg) S.A. non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

La capacità del Fondo di corrispondere quanto dovuto non sarebbe influenzata dall'inadempienza di HSBC Investment Funds (Luxembourg) S.A.. Le attività del Fondo sono custodite dal Depositario e separate da quelle degli altri Fondi. Ciò significa che le partecipazioni di un Fondo sono tenute separate da quelle degli altri Fondi e che l'investimento nel Fondo non può essere utilizzato per pagare le passività di un altro Fondo. Sussiste un potenziale rischio di responsabilità per il Depositario in caso di perdita delle attività del Fondo. Il Depositario è responsabile in caso di inadempimento, negligente o intenzionale, dei propri obblighi.

In caso di fallimento o insolvenza del Depositario o di altri fornitori di servizi, gli investitori potrebbero riscontrare ritardi (ad esempio ritardi nell'elaborazione di sottoscrizioni, conversioni e rimborsi di azioni) o altre interruzioni dei servizi e sussiste la possibilità di rischio di inadempienza. Il Fondo non è coperto da un sistema di indennizzo degli investitori o da un sistema di garanzia.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul PRIIP o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- ◆ Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato.

- ◆ 10.000 EUR di investimento.

Periodo di detenzione raccomandato: 3 anni	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 3 anni
Investimento di EUR 10.000		
Costi totali	23 EUR	75 EUR

* Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 3,32% prima dei costi e al 3,09% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	In caso di uscita dopo 1 anno
Costi di ingresso	Non sono previsti oneri di ingresso o uscita nel caso in cui gli investitori negozino azioni ETF sul mercato secondario, ossia nel caso in cui le azioni siano acquistate e vendute su una borsa valori. In tali casi, gli investitori potrebbero dover corrispondere le commissioni addebitate dal loro intermediario. I Partecipanti autorizzati che negoziano direttamente con il Fondo possono essere soggetti a una Commissione di negoziazione diretta (Operazione a pronti) fino al 3,00% sulle sottoscrizioni e fino al 3,00% sui rimborsi.
Costi di uscita	Non addebitiamo una commissione di uscita per questo prodotto, ma la persona che vende il prodotto può farlo.

Costi correnti registrati ogni anno

Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	0,10% del valore dell'investimento all'anno. Questa cifra rappresenta una stima, perché il prezzo della categoria di azioni non è stato ancora determinato per un esercizio completo.	10 EUR
Costi di transazione	0,13% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	13 EUR

Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni

Commissioni di performance	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance.	0 EUR
----------------------------	---	-------

Una commissione di conversione pari a un massimo del 3,00% del Valore patrimoniale netto delle Azioni oggetto di conversione potrebbe essere dovuta all'Agente amministrativo interessato.

Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?

Periodo di detenzione raccomandato: 3 anni

L'investimento nel presente Fondo potrebbe essere indicato per gli investitori che prevedono di investire in un orizzonte di medio termine. Non sono previste penali se si desidera chiedere il rimborso delle proprie partecipazioni nel Fondo prima del periodo di detenzione raccomandato. Potrebbe essere applicata una commissione di rimborso; per maggiori dettagli si rimanda alla tabella "Composizione dei costi".

Come presentare reclami?

I reclami relativi al prodotto o alla condotta di HSBC Investment Funds (Luxembourg) S.A., o della persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende, devono essere inviati per iscritto all'indirizzo 18 Boulevard de Kockelscheuer, 1821 Luxembourg, Grand Duchy of Luxembourg, o tramite e-mail all'indirizzo hifl.complaint@hsbc.com.

Altre informazioni pertinenti

Gli scenari di performance precedenti sono disponibili nella sezione Fund Centre del nostro sito web, visitando <http://www.assetmanagement.hsbc.com>. Lo storico disponibile non è sufficiente per fornire dati delle performance passate.

Quando questo prodotto viene utilizzato come supporto unit-linked per un contratto di assicurazione sulla vita o di capitalizzazione, le informazioni aggiuntive su questo contratto, come i costi del contratto, che non sono inclusi nei costi indicati nel presente documento, il contatto in caso di reclamo e cosa succede in caso di fallimento della società assicurativa, sono presentati nel documento contenente le informazioni chiave del presente contratto, che deve essere fornito dal proprio assicuratore o broker o da qualsiasi altro intermediario assicurativo in conformità con i suoi obblighi legali.