HSBC Asset Management

Documento de informação fundamental

Finalidade

O presente documento fornece-lhe a informação fundamental sobre este produto de investimento. Não constitui um elemento de promoção comercial. A informação nele contida é exigida por lei para o ajudar a compreender a natureza, os riscos, os custos e os ganhos e perdas potenciais do produto, e para o ajudar a compará-lo com outros produtos.

HSBC GLOBAL INVESTMENT FUNDS - GLOBAL SECURITISED CREDIT BOND

um subfundo do HSBC Global Investment Funds (o "OICVM"). O Fundo é gerido pela HSBC Investment Funds (Luxembourg) S.A., autorizada em Grand Duchy of Luxembourg e supervisionada pela Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF). A HSBC Asset Management é a marca comercial do negócio de gestão de ativos do HSBC Group.

Produtor do PRIIP: HSBC Investment Funds (Luxembourg) S.A.

Categoria de ações: AC

Telefone: +352 48 88 961

ISIN: LU1823213035

Data de produção: 13 Junho 2025.

Website: http://www.assetmanagement.hsbc.com

Em que consiste este produto?

Tipo

O Fundo é uma sociedade de investimento constituída como uma société anonyme qualificada como uma Société d'Investissement à Capital Variable. O valor do Fundo depende do desempenho dos ativos subjacentes e pode subir ou descer. Qualquer capital investido no Fundo poderá estar em risco.

Objetivos e Política de Investimento

Objetivo do investimento:

O Fundo pretende proporcionar crescimento do capital e rendimento a longo prazo através do investimento numa carteira de créditos titularizados de "cruzamento" (ou seja, na interseção entre obrigações com e sem notação de grau de investimento), promovendo ainda características ESG.

O Fundo promove características ESG, no âmbito do disposto no Artigo 8.º do SFDR. Estão disponíveis mais informações sobre as políticas de investimento responsável da HSBC Global Asset Management em www.assetmanagement.hsbc.com/about-us/ /responsible-investing.

Política de investimento:

O Fundo poderá também investir noutros instrumentos obrigacionistas emitidos em qualquer parte do mundo e denominados numa diversidade de moedas, incluindo obrigações empresariais e títulos emitidos ou garantidos por governos, agências governamentais e organismos supranacionais de todo o mundo, e em numerário.

O Fundo inclui a identificação e a análise dos fatores ambientais e sociais e das práticas de governança empresarial de uma empresa como parte integrante do processo de tomada de decisões de investimento. O Fundo pretende investir em crédito titularizado com uma classificação de impacto do risco ESG de crédito titularizado, exclusiva da HSBC, baixa e média.

Os emitentes considerados para inclusão na carteira do Fundo estarão sujeitos a uma triagem quanto a atividades excluídas, de acordo com as Políticas de Investimento Responsável da HSBC Asset Management, que poderão ser pontualmente alteradas. Consulte o prospeto para obter mais detalhes sobre as atividades excluídas.

Os fatores ambientais e sociais, as práticas de governança empresarial, as atividades excluídas e a necessidade de diligência devida em matéria ESG serão identificados e analisados através do Quadro de Significância ESG exclusivo da HSBC e das pontuações, bem como por meio de pesquisa e informações fornecidas por fornecedores de dados financeiros e não financeiros.

O Fundo pretende investir em crédito titularizado com uma classificação de impacto do risco ESG de crédito titularizado, exclusiva da HSBC, baixa e média. Uma classificação de impacto do risco ESG mais baixa significa um menor risco de investimento impulsionado por fatores ESG. Tal é determinado através de uma combinação dos fatores ESG mais relevantes para cada subsetor de crédito titularizado e de características estruturais do título específico.

Crédito titularizado inclui títulos garantidos por ativos, títulos com garantia hipotecária comercial, obrigações garantidas por empréstimos e títulos com garantia hipotecária residencial.

O Fundo investe, em condições de mercado normais, um mínimo de 70% dos seus ativos líquidos em Crédito Titularizado, que irá concentrar-se nas notações entre BBB+ e BB-, ou equivalentes, conforme atribuídas por agências de notação independentes, tais como a Fitch, a Moody's ou a Standard & Poor's.

O Fundo poderá investir temporariamente em instrumentos do mercado monetário e/ou obrigações de curto prazo emitidos por governos de mercados desenvolvidos.

O Fundo poderá investir até 10% dos seus ativos em obrigações onshore chinesas através do Mercado Obrigacionista Interbancário Chinês (CIBM), até 10% noutros fundos, e poderá investir em depósitos bancários e instrumentos do mercado monetário para efeitos de tesouraria.

O Fundo poderá deter ações (e títulos semelhantes a ações) recebidas em resultado de ou em ligação com uma ação empresarial que afete as participações existentes na carteira.

A principal exposição cambial do Fundo é a obrigações denominadas em dólares dos EUA (USD). As exposições a moedas que não o USD serão cobertas face ao USD.

O Fundo poderá investir em derivados e utilizá-los para efeitos de gestão dos riscos de taxa de juro e de crédito, posicionamento cambial e gestão eficiente da carteira.

- O Fundo poderá participar em transações de empréstimo de títulos, até 29% dos seus ativos. No entanto, não se prevê que tal exceda 25%.
- A moeda de referência do fundo é USD. A moeda de referência desta categoria de ações é USD.
- O rendimento é reinvestido.
- Poderá efetuar a venda do seu investimento na maioria dos dias úteis.
- O Fundo é gerido ativamente e não está limitado por um índice de referência.

Tipo de investidor não profissional ao qual se destina

O Fundo poderá ser adequado para investidores com um horizonte de investimento a longo prazo. O Fundo destina-se a investidores mais experientes que visem classes de ativos com potencial para reduzir a liquidez e aumentar a volatilidade do retorno, ou investidores que visem estratégias de investimento muito ativas, que poderão resultar numa carteira concentrada. O Fundo poderá ser adequado para investidores que procuram um investimento para diversificar uma carteira principal existente.

Um investimento no Fundo só é adequado para investidores capazes de avaliar os riscos e méritos de tal investimento e que tenham recursos suficientes para suportar qualquer perda, uma vez que o Fundo não está garantido e poderão receber um reembolso inferior ao montante investido. O Fundo foi concebido para ser utilizado como parte de uma carteira de investimento diversificada. Os potenciais investidores devem consultar o seu consultor financeiro antes de efetuar um investimento.

Prazo:

O Fundo não tem uma data de maturidade.

O produtor do PRIIP não pode cancelar unilateralmente o Fundo. O Conselho de Administração pode ainda decidir liquidar o Fundo em determinadas circunstâncias estabelecidas no prospeto e nos estatutos do Fundo.

Informações adicionais:

Este documento descreve uma categoria de ações única de um subfundo da Sociedade. Podem ser obtidas gratuitamente informações suplementares sobre a Sociedade, incluindo o Prospeto, o relatório anual e o relatório semestral mais recentes da Sociedade e os últimos preços das ações, em língua inglesa, junto do Agente de Registo e de Transferência, enviando um e-mail para amgtransferagency@lu.hsbc.comou visitando www.global.assetmanagement.hsbc.com. O Prospeto mais recente está disponível em inglês e em alemão. O Prospeto, bem como os relatórios anual e semestral dizem respeito a toda a Sociedade.

O Banco Depositário é HSBC Continental Europe, Luxembourg. Os ativos do Fundo são mantidos seguros pelo Depositário e estão separados dos ativos de outros Fundos.

É-lhe permitido trocar as suas ações por ações de outra categoria de ações ou subfundo da Sociedade. Na secção "How to convert between Sub-Funds/Classes" do Prospeto pode encontrar informações pormenorizadas sobre como proceder neste caso.

Quais são os riscos e qual poderá ser o meu retorno?

Indicador de Risco

1	2	3	4	5	6	7

Risco mais baixo — Risco mais alto

O indicador de risco assume que mantém o produto durante 5 anos.

O indicador sumário de risco é uma orientação para o nível de risco deste produto em comparação com outros produtos. Mostra a probabilidade de o produto perder dinheiro devido a movimentos nos mercados ou porque não podemos pagar-lhe.

Classificámos este produto com uma pontuação de 3 em 7, que é uma classe de risco médio-baixo. Este indicador avalia as possíveis perdas resultantes de um desempenho futuro com um nível médio-baixo e é pouco provável que condições de mercado desfavoráveis tenham um impacto na nossa capacidade de lhe pagar.

Tenha em consideração o risco cambial. Receberá pagamentos numa moeda diferente, pelo que o rendimento final dependerá da taxa de câmbio entre as duas moedas. Este risco não é considerado no indicador acima apresentado.

Os riscos adicionais não incluídos no Indicador Sumário de Risco (SRI) incluem: Risco de Liquidez, de Contraparte, Operacional, de Alavancagem do Investimento e Cambial. Consulte o prospeto para obter informações sobre outros riscos.

Este produto não inclui qualquer proteção contra o desempenho futuro do mercado, pelo que poderá perder parte ou a totalidade do seu investimento.

Se não nos for possível pagar o que lhe é devido, poderá perder todo o seu investimento.

Cenários de Desempenho

O que irá obter deste produto depende do desempenho futuro do mercado. A evolução do mercado é incerta e não pode ser prevista com precisão.

Os cenários desfavorável, moderado e favorável apresentados são ilustrações que utilizam o pior, o médio e o melhor desempenho do produto e de um índice de referência adequado ao longo dos últimos 10 anos. Os mercados poderão evoluir de forma muito diferente no futuro.

Período de Detenção Recomendado: 5 anos Investimento de 10.000 USD		Se sair após 1 ano	Se sair após 5 anos
Mínimo	O Fundo não está coberto por um regime de indemnização dos investidores ou regime de garantia, poderá perder parte ou a totalidade do montante investido.		
Cenário de stress	Valor que poderá receber após dedução dos custos	USD3.640	USD6.930
	Retorno médio anual	-63,65 %	-7,08 %
Cenário desfavorável	Valor que poderá receber após dedução dos custos	USD8.390	USD9.260
	Retorno médio anual	-16,12 %	-1,52 %
Cenário moderado	Valor que poderá receber após dedução dos custos	USD10.010	USD10.700
	Retorno médio anual	0,13 %	1,35 %
Cenário favorável	Valor que poderá receber após dedução dos custos	USD11.430	USD12.760
	Retorno médio anual	14,32 %	4,99 %

Os valores apresentados incluem todos os custos do próprio produto, mas podem não incluir todos os custos que paga ao seu consultor ou distribuidor. Os valores não têm em conta a sua situação fiscal pessoal, que pode também influenciar o valor que obterá. O cenário de stress mostra o que poderá recuperar em circunstâncias de mercado extremas. O cenário desfavorável ocorreu para um investimento entre Janeiro 2018 e Janeiro 2023. O cenário moderado ocorreu para um investimento entre Fevereiro 2015 e Fevereiro 2020. O cenário favorável ocorreu para um investimento entre Fevereiro 2016 e Fevereiro 2021. Foi utilizado um índice de referência adequado nas situações em que o Fundo tinha um histórico insuficiente.

O que sucede se o HSBC Investment Funds (Luxembourg) S.A. não puder pagar?

A capacidade do Fundo de pagar não seria afetada pelo incumprimento da HSBC Investment Funds (Luxembourg) S.A.. Os ativos do Fundo são mantidos seguros pelo Banco Depositário e estão separados dos ativos de outros Fundos. Tal significa que os ativos de um Fundo são considerados separadamente dos ativos dos restantes Fundos e que o seu investimento no Fundo não pode ser utilizado para pagar os passivos de qualquer outro Fundo. Existe um potencial risco de responsabilidade para o Depositário se os ativos do Fundo forem perdidos. O Depositário é responsável em caso de incumprimento negligente ou intencional das suas obrigações nos termos da Lei de 2010.

Em caso de falência ou insolvência do Banco Depositário ou de outro prestador de serviços, os investidores poderão sofrer atrasos (por exemplo, atrasos no processamento de subscrições, conversões e resgate de ações) ou outras perturbações e pode existir um risco de incumprimento. O Fundo não está coberto por um regime de indemnização ou garantia dos investidores.

Quais são os custos?

A pessoa que presta consultoria sobre este produto ou que lhe vende o mesmo pode cobrar-lhe outros custos. Nesse caso, esta pessoa fornecer-lhe-á informações sobre os referidos custos e a forma como estes afetam o seu investimento.

Custos ao longo do tempo

Os quadros apresentam os montantes que são retirados do seu investimento para cobrir diferentes tipos de custos. Estes montantes dependem de quanto se investe, durante quanto tempo se detém o produto e do desempenho do produto. Os montantes aqui apresentados são ilustrações baseadas num exemplo de montante de investimento e diferentes períodos de investimento possíveis.

Assumimos o seguinte:

- No primeiro ano, iria recuperar o montante que investiu (0% de retorno anual). Para os outros períodos de detenção, assumimos que o produto tem o desempenho apresentado no cenário moderado.
- São investidos 10.000 USD.

Período de Detenção Recomendado: 5 anos Investimento de 10.000 USD	Se sair após 1 ano	Se sair após 5 anos
Custos Totais	467 USD	1.239 USD
% de impacto dos custos anuais *	4,7%	2,2% ao ano

* Isto ilustra a forma como os custos reduzem o seu retorno anual ao longo do período de detenção. Por exemplo, mostra que, se sair no período de detenção recomendado, a projeção para o seu retorno médio anual é de 3,60% antes dos custos e 1,35% depois dos custos.

Podemos partilhar parte dos custos com a pessoa que lhe vende o produto para cobrir os serviços que lhe são prestados. Essa pessoa irá informá-lo do montante em questão.

Estes valores incluem a comissão de distribuição máxima que a pessoa que lhe vende o produto pode cobrar até 3,10%. Essa pessoa irá informá-lo sobre a comissão de distribuição efetiva.

Composição dos custos

Custos pontuais de entrada ou saída		Se sair após 1 ano
Custos de entrada	Até 3,10% do montante que paga ao participar neste investimento. Em alguns casos, poderá pagar menos. Poderá obter os encargos reais junto do seu consultor financeiro.	Até 310 USD
Custos de saída	Não cobramos uma comissão de saída para este produto, mas a pessoa que lhe vende o produto pode fazê-lo.	0 USD
Custos correntes cobrados anualmente		
Comissões de gestão e outros custos administrativos ou operacionais	1,55%do valor do seu investimento anualmente. Este valor é uma estimativa, uma vez que a categoria de ações não foi valorizada durante um exercício completo.	157 USD
Custos de transação	0,00%* do valor do seu investimento anualmente. Esta é uma estimativa dos custos incorridos quando compramos e vendemos os investimentos subjacentes ao produto. O montante efetivo irá variar dependendo de quanto compramos e vendemos.	0 USD
Custos acessórios cobrados em condições específicas		
Comissões de Desempenho	Não existe qualquer comissão de desempenho para este produto.	0 USD

Poderá ser pago ao distribuidor relevante um custo de conversão de até 1,00% do Valor dos Ativos Líquidos das Ações a converter.

Por quanto tempo devo manter o PRIIP? E posso fazer mobilizações antecipadas de capital?

Período de Detenção Recomendado: 5 anos

Investimento neste Fundo poderá ser adequado a investidores que pretendam investir a longo prazo. Não existem sanções se pretender resgatar as suas participações no Fundo antes do período de detenção recomendado. Poderá ser aplicável uma comissão de resgate. Consulte a tabela "Composição dos custos" para obter mais informações.

Como posso apresentar queixa?

As reclamações sobre o produto, ou sobre a conduta da HSBC Investment Funds (Luxembourg) S.A. ou da pessoa que presta aconselhamento sobre o produto ou que o vende, devem ser endereçadas por escrito para 18 Boulevard de Kockelscheuer, 1821 Luxembourg, Grand Duchy of Luxembourg, ou por e-mail para hifl.complaint@hsbc.com.

Outras informações relevantes

*Nota: este valor baseia-se num conjunto de dados incompleto, pelo que está sujeito a alterações. Será fornecido um valor atualizado no momento oportuno.

Podem ser encontradas informações pormenorizadas sobre os produtos de investimento sustentável sujeitos aos artigos 8.º e 9.º, segundo as categorias do Regulamento Divulgação de Informações sobre Sustentabilidade dos Serviços Financeiros (SFDR), incluindo a descrição das caraterísticas ambientais ou sociais ou o objetivo de investimento sustentável, as metodologias utilizadas para avaliar, medir e monitorizar as caraterísticas ambientais ou sociais e o impacto dos investimentos sustentáveis selecionados, e os objetivos e as informações de referência, em:https://www.assetmanagement.hsbc.co.uk/en/intermediary/investment-expertise/sustainable-investments/sustainable-investment-product-offering

Os cenários de desempenho anteriores podem ser encontrados na secção Fund Centre (Centro de Fundos) do nosso sítio Web, visitando http://www.assetmanagement.hsbc.com. Não existe histórico suficiente disponível para fornecer valores de desempenho anteriores.

Quando este produto é utilizado como apoio de um contrato de capitalização ou seguro ligado a um fundo de investimento, as informações adicionais neste contrato, tais como os custos do contrato, que não estão incluídos nos custos indicados no presente documento, o contacto em caso de reclamação e o que acontece em caso de falha da companhia de seguros são apresentados no documento de informação fundamental deste contrato, que devem ser fornecidas pela sua seguradora ou corretor ou qualquer outro mediador de seguros de acordo com a sua obrigação legal.