

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 SUSTAINABLE LONG TERM EQUITY

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: ACOEUR

ISIN: LU2468863001

Data de produção: 17 Junho 2025.

Telefone: +352 48 88 961

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

Em que consiste este produto?

Tipo

O Fundo é uma société d'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 contribuir para um impacto ambiental, social e em termos de governança (ESG) através do investimento em ações e outros títulos semelhantes emitidos por empresas que contribuam para os Objetivos de Desenvolvimento Sustentável das Nações Unidas (Empresas Contribuidoras e ODS), procurando simultaneamente proporcionar crescimento do capital e rendimento a longo prazo.

O Fundo promove Características ESG, no âmbito do disposto no Artigo 9.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:

Os ODS para os quais as Empresas Contribuidoras contribuem incluem, entre outros: Ação Climática, Energia Limpa e Acessível, Água Potável e Saneamento, Saúde de Qualidade e Bem-estar e Redução das Desigualdades.

O Fundo pretende ter uma pontuação ESG, calculada como uma média ponderada das pontuações ESG atribuídas a empresas nas quais o fundo tenha investido, superior à média ponderada dos constituintes do 100% MSCI AC World Index TRI.

O Fundo pretende ter uma intensidade carbónica inferior no que diz respeito ao padrão de referência.

Os princípios de investimento do Fundo, juntamente com uma análise de sustentabilidade e uma análise qualitativa fundamental das empresas, são utilizados para se determinar os investimentos do Fundo e poderão incluir, entre outros: envolvimento com Empresas Contribuidoras relativamente aos seus padrões ESG; envolvimento com Empresas Contribuidoras relativamente aos seus padrões ESG em várias fases da sua transição ESG; empresas que seguem boas práticas ESG que resultam numa baixa intensidade carbónica e/ou numa diminuição da mesma.

As empresas consideradas para inclusão na carteira do Fundo estarão sujeitas a uma triagem quanto a atividades excluídas, de acordo com as Políticas de Investimento Responsável da HSBC Asset Management e as exclusões do padrão de referência Paris Aligned, que poderão ser pontualmente alteradas. Consulte o Prospeto para obter mais informações sobre os Princípios de Investimento e as atividades excluídas.

Os princípios de investimento, os fatores ambientais e sociais, as práticas de governança empresarial, a intensidade carbónica mais baixa, as atividades excluídas e a necessidade de diligência devida em termos de ESG poderão ser 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

Os investimentos nos mercados acionistas chineses incluem ações A da China e ações B da China, com uma exposição máxima de 20% dos ativos do Fundo. O Fundo poderá investir até 10% dos seus ativos em ações A da China através do Shanghai-Hong Kong Stock Connect e do Shenzhen-Hong Kong Stock Connect. O Fundo poderá investir até 10% dos seus ativos em ações A da China, indiretamente, através de Produtos de Acesso a Ações A da China (CAAP), e poderá investir até 10% dos seus ativos em CAAP emitidos por qualquer emitente individual.

O Fundo poderá investir até 10% dos seus ativos em Fundos de Investimento Imobiliário, poderá investir em depósitos bancários e instrumentos do mercado monetário para efeitos de tesouraria, e até 10% noutros fundos (elegíveis ao abrigo do Artigo 9.º do SFDR).

O Fundo poderá investir em derivados e utilizá-los para efeitos de cobertura, gestão do fluxo de caixa e gestão eficiente da carteira. Poderá também haver derivados incorporados noutros instrumentos utilizados pelo Fundo.

- 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 cobertura de risco cambial é utilizada relativamente à categoria de ações. O objetivo é proteger contra flutuações de taxas de câmbio entre a moeda da classe de ações EUR e a moeda de base do fundo USD. Contudo, as flutuações de taxas de câmbio entre a moeda de base do Fundo e as moedas dos ativos do Fundo não estarão protegidas.
- O rendimento é reinvestido.
- Poderá efetuar a venda do seu investimento na maioria dos dias úteis.
- O Fundo é gerido ativamente e não acompanha um índice de referência. O índice de referência para efeitos de comparação de mercado é o MSCI AC World.
- O Consultor de Investimento irá utilizar o seu critério para investir em títulos não incluídos no índice de referência de comparação de mercado, com base em estratégias de investimento ativas e oportunidades de investimento específicas. Prevê-se que uma percentagem significativa dos investimentos do Fundo poderá fazer parte dos componentes do índice de referência de comparação de mercado. No entanto, as respetivas ponderações poderão desviar-se substancialmente das do índice de referência de comparação de mercado.

Tipo de investidor não profissional ao qual se destina

O Fundo poderá ser adequado para investidores com um horizonte de investimento a longo prazo e destina-se a investidores que visem uma exposição a classes de ativos que possam estar sujeitas a uma volatilidade moderadamente alta. O Fundo poderá ser adequado para investidores que procuram um investimento para complementar uma carteira principal existente ou como um investimento autónomo para obter exposição a uma classe de ativos específica.

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



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 4 em 7, que é uma classe de risco médio. Este indicador avalia as possíveis perdas resultantes de um desempenho futuro com um nível médio e é possível que condições de mercado desfavoráveis tenham um impacto na nossa capacidade de lhe pagar.

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 EUR		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	EUR3.050	EUR4.130
	Retorno médio anual	-69,47 %	-16,21 %
Cenário desfavorável	Valor que poderá receber após dedução dos custos	EUR8.260	EUR10.700
	Retorno médio anual	-17,36 %	1,36 %
Cenário moderado	Valor que poderá receber após dedução dos custos	EUR10.320	EUR15.640
	Retorno médio anual	3,22 %	9,35 %
Cenário favorável	Valor que poderá receber após dedução dos custos	EUR13.710	EUR18.310
	Retorno médio anual	37,12 %	12,87 %

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 Março 2015 e Março 2020. O cenário moderado ocorreu para um investimento entre Abril 2019 e Abril 2024. O cenário favorável ocorreu para um investimento entre Fevereiro 2020 e Fevereiro 2025. 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 EUR.

Período de Detenção Recomendado: 5 anos Investimento de 10.000 EUR Se sair após 1 ano	Se sair anos 5 anos
Custos Totais 694 EUR	2.484 EUR
% de impacto dos custos anuais * 6,9%	3,3% 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 12,62% antes dos custos e 9,35% 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 5,00%. 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 5,00% 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 500 EUR
Custos de saída	Não cobramos uma comissão de saída para este produto, mas a pessoa que lhe vende o produto pode fazê-lo.	0 EUR
Custos correntes cobrados ar	ualmente	
Comissões de gestão e outros custos administrativos ou operacionais	1,86% do valor do seu investimento anualmente. Este valor é uma estimativa devido a uma alteração na estrutura de despesas.	189 EUR
Custos de transação	0,04%* 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.	5 EUF
Custos acessórios cobrados e	m condições específicas	
Comissões de Desempenho	Não existe qualquer comissão de desempenho para este produto.	0 EUF

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.