

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 - US DOLLAR 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.

Telefone: +352 4888 9625

Data de produção: 03 Abril 2023.

Categoria de ações: EC

ISIN: LU0165088294

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 através do investimento numa carteira de obrigações com notação de grau de investimento denominadas em dólares dos EUA (USD), promovendo simultaneamente características ambientais, sociais e de governança (ESG). O Fundo pretende ter uma notação ESG superior ao seu padrão de referência, calculada como uma média ponderada das notações ESG dos emittentes dos investimentos do Fundo face à média ponderada das notações ESG do seu padrão de referência.

O Fundo promove características ESG no âmbito do 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/policies.

Política de investimento:

As classes de ativos nas quais o Fundo poderá investir incluem, entre outras: soberanos de mercados desenvolvidos, títulos empresariais com notação de grau de investimento de mercados desenvolvidos, títulos empresariais de rendimento elevado de mercados desenvolvidos e títulos de mercados emergentes.

O Fundo investirá principalmente em obrigações (tipos de títulos de rendimento fixo) emitidas em mercados desenvolvidos.

O Fundo inclui a identificação e análise de Credenciais ESG de uma empresa como parte integrante do processo de tomada de decisão de investimento para reduzir o risco e melhorar os retornos. As Credenciais ESG podem incluir fatores ambientais e sociais e práticas de governança empresarial. O Fundo não investirá em obrigações emitidas por empresas envolvidas em atividades excluídas específicas, como: empresas envolvidas na produção de tabaco e armas controversas; empresas com mais de 10% das receitas geradas pela extração de carvão térmico; e empresas com mais de 10% das receitas geradas pela produção de energia a carvão. O Fundo realiza uma diligência devida reforçada sobre os emittentes de obrigações que são considerados não conformes com os Princípios do Pacto Global das Nações Unidas. Consulte o Prospeto para obter mais informações sobre as Credenciais ESG e as atividades excluídas.

O Fundo poderá investir até 50% dos seus ativos em títulos garantidos por ativos (ABS) e títulos com garantia hipotecária (MBS), incluindo os títulos garantidos pelo governo dos Estados Unidos da América.

O Fundo poderá investir até 10% dos seus ativos em títulos convertíveis contingentes (CoCos). No entanto, não se prevê que tal exceda 5%. O Fundo irá investir até 10% noutros fundos.

O Fundo poderá também utilizar derivados para efeitos de gestão de taxas juros, gestão eficiente da carteira, riscos de crédito e posicionamento cambial. Não serão utilizados de forma extensiva derivados para efeitos de investimento.

- ◆ 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 acompanha um padrão de referência. O Fundo tem um objetivo interno ou externo relativamente a um padrão de referência, o Bloomberg US Aggregate.
- ◆ O Consultor de Investimento irá utilizar o seu critério para investir em valores mobiliários não incluídos no padrão de referência, com base em estratégias de investimento ativas e oportunidades de investimento específicas. Prevê-se que uma percentagem significativa dos investimentos do Fundo possa fazer parte dos componentes do padrão de referência. No entanto, as respetivas ponderações poderão desviar-se materialmente das do padrão de referência.
- ◆ O desvio do desempenho do Fundo, no que diz respeito ao padrão de referência, também é monitorizado, mas não limitado, a uma margem definida.

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 moderada. O Fundo poderá ser adequado para investidores que procurem um investimento principal na sua carteira.

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:

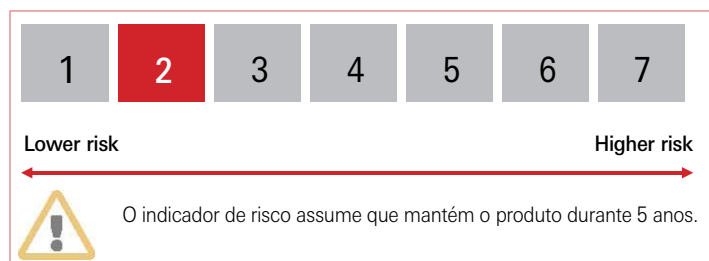
Este documento descreve uma categoria de ações única de um subfundo da Sociedade. Podem ser obtidas gratuitamente informações suplementares sobre a Sociedade, incluindo o Prospeto, o relatório anual e o relatório semestral mais recentes da Sociedade e os últimos preços das ações, em língua inglesa, junto do Agente de Registo e de Transferência, enviando um e-mail para amgttransferagency@lu.hsbc.com ou 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.

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		Se sair após 1 ano	Se sair após 5 anos
Investimento de 10.000 USD			
Mínimo	O Fundo não está coberto por um sistema de indemnização ou garantia dos investidores; poderá perder parte ou a totalidade do montante investido.		
Cenários de Stress	O valor que poderá receber	USD 6.430	USD 6.780
	Retorno médio anual	-35,74%	-7,48%
Cenário Desfavorável	O valor que poderá receber	USD 7.990	USD 8.320
	Retorno médio anual	-20,12%	-3,62%
Cenário Moderado	O valor que poderá receber	USD 9.790	USD 10.590
	Retorno médio anual	-2,12%	1,16%
Cenário Favorável	O valor que poderá receber	USD 10.680	USD 11.440
	Retorno médio anual	6,82%	2,73%

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 Dezembro 2020 e Janeiro 2023. O cenário moderado ocorreu para um investimento entre Junho 2014 e Junho 2019. O cenário favorável ocorreu para um investimento entre Dezembro 2015 e Dezembro 2020. 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. Por exemplo, se investir neste produto através de uma empresa de seguros de vida ou contrato de capitalização, este documento não tem em consideração as comissões deste contrato.

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	Se sair após 1 ano	Se sair após 5 anos
Investimento de 10.000 USD		
Custos Totais	465 USD	1.214 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 2,74% antes dos custos e 1,16% 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	1,30% do valor do seu investimento anualmente. Este valor baseia-se nas despesas do ano anterior, para o exercício encerrado em 31 Março 2022.	130 USD
Custos de transação	0,23% 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.	23 USD
Custos acessórios cobrados em condições específicas		
Comissões de Desempenho	Não existe qualquer comissão de desempenho para este produto.	0 USD

Poderá ser paga ao distribuidor relevante uma comissão 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 pretendem 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 complaint@hsbc.com.

Outras informações relevantes

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 características ambientais ou sociais ou o objetivo de investimento sustentável, as metodologias utilizadas para avaliar, medir e monitorizar as características 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 e o desempenho passado do Fundo para os dez anos anteriores podem ser encontrados na secção Fund Centre (Centro de Fundos) do nosso website, visitando <http://www.assetmanagement.hsbc.com>.