

# Informazioni chiave per gli investitori

Il presente documento contiene le informazioni chiave di cui tutti gli investitori devono disporre in relazione a questo Fondo. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni contenute nel presente documento, richieste dalla legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire la natura di questo Fondo e i rischi ad esso connessi. Si raccomanda di prenderne visione, in modo da operare una scelta informata in merito all'opportunità di investire.

## HSBC GLOBAL INVESTMENT FUNDS - EURO BOND

un comparto di HSBC Global Investment Funds, (l'"OICVM");  
 gestito da HSBC Investment Funds (Luxembourg) S.A.

Categoria: AC  
 ISIN: LU0165129312

### Obiettivi e politica d'investimento

#### Obiettivo d'investimento:

Il Fondo punta a offrire una crescita del capitale sul lungo termine e un reddito investendo in un portafoglio di obbligazioni (denominate in euro), promuovendo al contempo caratteristiche ESG.

Il Fondo promuove le caratteristiche ESG ai sensi dell'Articolo 8 dell'SFDR. Maggiori informazioni sulle politiche d'investimento responsabile di HSBC Global Asset Management sono disponibili all'indirizzo [www.assetmanagement.hsbc.com/about-us/responsible-investing/policies](http://www.assetmanagement.hsbc.com/about-us/responsible-investing/policies).

#### Politica d'investimento:

Il rating ESG del Fondo è calcolato come media ponderata dei rating ESG attribuiti agli emittenti degli investimenti del Fondo e punta a essere superiore alla media ponderata delle componenti dell'indice di riferimento Bloomberg Euro Aggregate. Il Fondo investirà di norma almeno il 90% in obbligazioni di qualità elevata (tipologie di titoli di debito) o titoli analoghi denominati in euro.

Il Fondo investirà di norma in obbligazioni o titoli analoghi emessi da governi, agenzie governative o società e potrà inoltre investire in titoli di qualunque paese, compresi i mercati sviluppati ed emergenti.

Il Fondo comprende l'identificazione e l'analisi delle credenziali ESG di una società come parte integrante del processo decisionale di investimento per ridurre il rischio e migliorare i rendimenti. Il Fondo non investirà in obbligazioni emesse da società con esposizione a specifiche Attività escluse, tra cui, a titolo esemplificativo ma non esaustivo, armi, estrazione di carbone termico, generazione di energia a carbone e tabacco. Il Fondo procede a una due diligence più approfondita rispetto agli emittenti obbligazionari ritenuti non conformi ai Global Compact Principles delle Nazioni Unite.

Le credenziali ESG, le Attività escluse e la necessità di una due diligence più approfondita saranno identificate e analizzate utilizzando sia il quadro di materialità ESG proprietario di HSBC sia la ricerca e le competenze di fornitori di dati finanziari consolidati. Per maggiori dettagli sulle credenziali ESG e sulle Attività escluse si rimanda al prospetto.

Il Fondo non investirà in obbligazioni emesse da emittenti con un rating creditizio inferiore a investment grade al momento dell'acquisto.

Il Fondo può investire fino al 10% del suo patrimonio in obbligazioni di emittenti con sede nei mercati emergenti, fino al 10% in titoli convertibili contingenti, fino al 10% in ABS e MBS e fino al 10% in altri fondi.

Il Fondo può inoltre investire in derivati e utilizzarli a scopo di copertura, gestione dei flussi di cassa e investimento. I derivati non saranno utilizzati in modo significativo a fini d'investimento. I derivati potranno inoltre essere integrati in altri strumenti utilizzati dal Fondo.

- ◆ Il Fondo può procedere a transazioni di concessione di titoli in prestito per un massimo del 29% del suo patrimonio. Tuttavia, non si prevede che supereranno il 25%.
- ◆ La valuta di riferimento del Fondo è EUR. La valuta di riferimento della presente classe di azioni è EUR.
- ◆ Il Fondo è gestito attivamente e non replica un parametro di riferimento. Il Fondo ha un target interno o esterno rispetto a un indice di riferimento, Bloomberg Euro Aggregate.
- ◆ Il Consulente per gli investimenti sceglierà a propria discrezione come e se investire in titoli non inclusi nell'indice di riferimento, sulla base di strategie di gestione attiva degli investimenti e di specifiche opportunità di investimento. Si prevede che una percentuale significativa degli investimenti del Fondo sarà costituita da componenti dell'indice di riferimento. Tuttavia, le relative ponderazioni possono discostarsi in misura significativa da quelle dell'indice di riferimento.
- ◆ Lo scostamento dei rendimenti e delle ponderazioni degli investimenti sottostanti del Fondo rispetto al parametro di riferimento è monitorato sulla base di, ma non limitato a, un intervallo definito.
- ◆ Il reddito viene reinvestito.
- ◆ Gli investitori potranno vendere i relativi investimenti nella maggior parte dei giorni lavorativi.
- ◆ Raccomandazione: questo Fondo potrebbe non essere indicato per gli investitori che prevedono di ritirare il proprio capitale entro un periodo di 3 anni.

### Profilo di rischio e di rendimento



L'indicatore di rischio e di rendimento si basa su dati storici e potrebbe non costituire un'indicazione affidabile del profilo di rischio futuro del Fondo.

La categoria di rischio e di rendimento indicata non è garantita e potrebbe variare nel tempo. La categoria più bassa non garantisce un investimento esente da rischi.

#### Perché questo Fondo rientra in questa specifica categoria?

Il presente Fondo rientra nella categoria 3 in quanto il relativo prezzo o i dati simulati hanno storicamente mostrato oscillazioni medio-basse.

#### Rischi significativi non interamente individuati dall'Indicatore di rischio e di rendimento:

- ◆ **Rischio dei derivati** I derivati possono avere andamenti imprevedibili. I prezzi e la volatilità di molti derivati possono non riflettere con precisione i prezzi o la volatilità dei relativi riferimenti, strumenti o attività sottostanti.
- ◆ **Rischio del tasso di cambio** Le variazioni dei tassi di cambio possono ridurre o aumentare gli utili o le perdite da investimento, in alcuni casi anche in modo significativo.
- ◆ **Rischio del tasso d'interesse** In caso di aumento dei tassi d'interesse, i valori delle obbligazioni tendono di norma a diminuire. Questo rischio è di norma

tanto più elevato quanto più a lungo termine sarà la scadenza di un investimento obbligazionario e quanto più elevata sarà la relativa qualità creditizia.

- ◆ **Rischio delle obbligazioni callable** Eventuali andamenti imprevedibili dei tassi d'interesse potrebbero influire negativamente sulla performance dei titoli di debito callable (titoli i cui emittenti hanno il diritto di rimborsare il capitale del titolo prima della data di scadenza).
- ◆ **Rischio di controparte** Vi è la possibilità che la controparte di un'operazione possa non volere o non essere in grado di adempiere ai propri obblighi.
- ◆ **Rischio di credito** Un'obbligazione o un titolo del mercato monetario potrebbero perdere valore in caso di deterioramento della condizione finanziaria dell'emittente.
- ◆ **Rischio di inadempienza** Gli emittenti di talune obbligazioni potrebbero pertanto non volere o non essere in grado di effettuare pagamenti rispetto alle relative obbligazioni.
- ◆ **Rischio di leva finanziaria** Si ha leva finanziaria quando l'esposizione economica è superiore rispetto all'importo investito, come ad esempio nel caso dell'utilizzo di derivati. Un Fondo che impieghi la leva finanziaria può conseguire utili e/o perdite più elevati per via dell'effetto di amplificazione derivante da un'oscillazione del prezzo della fonte di riferimento.
- ◆ **Rischio di liquidità** Il Rischio di liquidità è il rischio che un Fondo possa riscontrare difficoltà ad adempiere i propri obblighi rispetto alle passività finanziarie che vengono regolate fornendo liquidità o altre attività finanziarie, compromettendo gli investitori esistenti o restanti.
- ◆ **Rischio operativo** I rischi operativi potrebbero esporre il Fondo a errori relativi a operazioni, valutazione, contabilità e reporting finanziario, tra gli altri.

## Spese

Le spese a carico dell'investitore sono usate per coprire i costi di gestione del Fondo, inclusi quelli legati alla sua commercializzazione e distribuzione. Tali spese riducono la crescita potenziale dell'investimento.

Spese una tantum prelevate prima o dopo l'investimento	
Spese di sottoscrizione	3,10%
Spese di rimborso	0,00%

Percentuale massima che può essere prelevata dal vostro capitale prima che venga investito o prima che i proventi del vostro investimento vengano pagati.

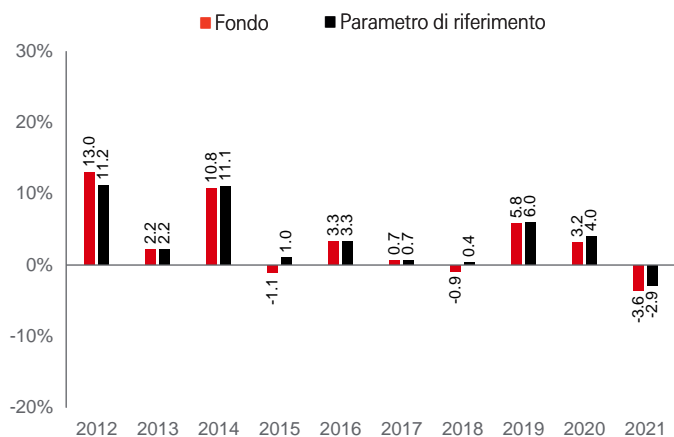
Spese prelevate dal Fondo in un anno	
Spese correnti	1,00%

Spese prelevate dal Fondo a determinate condizioni specifiche	
Commissioni legate al rendimento	Nessuna

- ◆ Sono indicate le spese di sottoscrizione e di rimborso massime. In alcuni casi, è possibile che le spese siano inferiori. Le spese effettive possono essere richieste al proprio consulente finanziario.
- ◆ Una commissione di conversione pari a un massimo del 1,00% del Valore patrimoniale netto delle Azioni oggetto di conversione potrebbe essere dovuta al distributore interessato.
- ◆ Le spese correnti si basano sulle spese dell'anno conclusosi il 31/03/2022. Le spese possono variare da un anno all'altro.

Per maggiori informazioni sulle Spese si rimandano gli investitori alla sezione "Oneri e spese" del Prospetto del Fondo.

## Risultati ottenuti nel passato



- ◆ I risultati ottenuti nel passato non costituiscono un'indicazione per i risultati futuri; il valore dell'investimento e il reddito da esso derivante potrebbero aumentare e diminuire.
- ◆ I rendimenti si basano sul valore patrimoniale netto con il reddito distribuibile reinvestito. I risultati ottenuti nel passato tengono conto di tutte le spese correnti, ma non delle spese di sottoscrizione, rimborso o conversione.
- ◆ I risultati ottenuti nel passato da questa categoria di azioni sono calcolati in EUR.
- ◆ L'indice di riferimento del Fondo, solamente a scopo di confronto, è Bloomberg Euro Aggregate.
- ◆ Il Fondo è stato lanciato in data 18 dicembre 2001.

## Informazioni pratiche

### Banca depositaria

HSBC Continental Europe, Luxembourg.

### Ulteriori informazioni

Maggiori informazioni sulla Società, ivi compreso il Prospetto, le relazioni annuali e semestrali più recenti della Società e i più recenti prezzi delle azioni sono disponibili gratuitamente in lingua inglese tramite il Conservatore del registro e Agente di trasferimento via e-mail all'indirizzo [amgtransferagency@lu.hsbc.com](mailto:amgtransferagency@lu.hsbc.com), o visitando il sito [www.global.assetmanagement.hsbc.com](http://www.global.assetmanagement.hsbc.com). Il Prospetto più recente è disponibile in lingua inglese e tedesca.

Il presente documento descrive una sola classe di azioni di un comparto della Società. Il Prospetto, le relazioni annuale e semestrale sono preparati per l'intera Società.

### Categorie di azioni

Un investitore può convertire le sue azioni in azioni di una categoria di azioni o di un comparto differente della Società. Dettagli su come farlo sono inclusi nella sezione del Prospetto "Modalità di conversione tra Comparti/Classi".

### Politica di remunerazione

La politica di remunerazione aggiornata della Società di gestione, ivi compresa una descrizione di come vengono definiti la remunerazione e i benefit, è disponibile

all'indirizzo [www.global.assetmanagement.hsbc.com/about-us/governance-structure](http://www.global.assetmanagement.hsbc.com/about-us/governance-structure). Una copia cartacea è disponibile gratuitamente presso la Società di gestione.

### Imposte

Il Fondo è soggetto alla legislazione tributaria lussemburghese. Questa può avere un impatto sulla posizione fiscale personale dell'investitore.

### Società di gestione

HSBC Investment Funds (Luxembourg) S.A. può essere ritenuta responsabile esclusivamente sulla base delle dichiarazioni contenute nel presente documento che risultano fuorvianti, inesatte o incoerenti rispetto alle corrispondenti parti del Prospetto.

### Passività separate

HSBC Global Investment Funds è una società d'investimento ("Société d'Investissement Capital Variable") di diritto lussemburghese con passività separate tra i comparti. Ciò significa che le partecipazioni di un comparto sono tenute separate da quelle degli altri comparti e che l'investimento nel Fondo non può essere utilizzato per pagare le passività di un altro comparto.

Il Fondo è autorizzato nel Granducato di Lussemburgo e supervisionato dalla Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).

Le informazioni chiave per gli investitori qui riportate sono esatte alla data del 25 maggio 2022.