HSBC Asset Management

Document d'informations clés

Objectif

Le présent document contient des informations essentielles sur le produit d'investissement. Il ne s'agit pas d'un document à caractère commercial. Ces informations vous sont fournies conformément à une obligation légale, afin de vous aider à comprendre en quoi consiste ce produit et quels risques, coûts, gains et pertes potentiels y sont associés, et de vous aider à le comparer à d'autres produits.

HSBC Global Funds ICAV - Euro Government Bond UCITS ETF

un compartiment de HSBC Global Funds ICAV, (l'« OPCVM »). Le Fonds est géré par HSBC Investment Funds (Luxembourg) S.A., autorisé en Irlande et supervisé par la Banque centrale d'Irlande (CBI). HSBC Asset Management est le nom de marque de l'activité de gestion d'actifs du Groupe HSBC.

Initiateur du PRIIP : HSBC Investment Funds (Luxembourg) S.A.

Catégories d'actions : ETFC

Téléphone : +352 48 88 961

ISIN : IE00066KZ5B5

Date de production : 08 avril 2026.

Site Internet : http://www.assetmanagement.hsbc.com

En quoi consiste ce produit ?

Type

Le Fonds est un véhicule collectif de gestion d'actifs de droit irlandais (« ICAV »). La valeur du Fonds dépend de la performance des actifs sous-jacents et peut augmenter ou diminuer. Tout capital investi dans le Fonds peut être exposé à des risques.

Objectifs et politique d'investissement

Objectif d'investissement :

Le Fonds cherche à fournir un revenu et une croissance du capital.

Politique d'investissement :

Le Fonds réplique aussi fidèlement que possible la performance de l'indice Bloomberg EuroAgg Treasury Index (total return) (l'« Indice »).

Le Fonds peut investir dans des obligations émises par des gouvernements, des entités gouvernementales et supranationales (marchés développés et émergents) qui sont des composants de l'Indice et ne comporteront pas d'instrument dérivé et/ou d'effet de levier. Le Fonds peut également investir dans les actifs suivants qui ne sont pas des composants de l'Indice dans le but de contribuer à répliquer l'Indice : des titres qui ne font plus ou pas encore partie de l'Indice ; des obligations avec une notation de crédit inférieure ou équivalente à Ba1, BB+ et BB+ remboursables pouvant être détenues à des fins de gestion efficace de portefeuille dans le but de prévenir la vente forcée de composants de l'Indice dans un contexte de dégradation de la notation de crédit en dessous de la qualité « Investment Grade » ; des liquidités et instruments du marché monétaire ; et des parts et des actions d'autres fonds à des fins de couverture, de gestion efficace du portefeuille et de gestion de la trésorerie.

L'Indice se compose de dette souveraine à taux fixe de catégorie investissement (« Investment Grade ») des États membres de l'Union européenne qui participent également à l'Union monétaire européenne dont l'échéance est égale ou supérieure à 1 an. La devise de l'Indice est l'euro, et les rendements sont non couverts.

L'Indice est basé sur la Méthodologie de l'Indice Bloomberg qui applique des critères d'éligibilité basés sur un ensemble de principes fondamentaux de conception, conçus pour mesurer avec précision et de manière exhaustive les composants sous-jacents de l'Indice. L'Indice est mesuré par le rendement total, pondéré en fonction de la valeur de marché et rééquilibré mensuellement.

Les notations de crédit des investissements sous-jacents du Fonds peuvent varier avec le temps. Cependant, leur notation de crédit moyenne devrait au moins être de catégorie investissement (« Investment Grade »).

Le Fonds est géré de manière passive et utilise une technique d'investissement appelée optimisation, qui cherche à réduire la différence de rendement entre le Fonds et l'Indice en prenant en compte l'écart de suivi (le risque que le rendement du Fonds diffère de celui de l'Indice) et les coûts de transaction lors de la constitution d'un portefeuille.

Le Fonds n'investira pas plus de 10 % de ses actifs dans d'autres fonds, y compris les fonds HSBC.

Le Fonds peut aussi avoir recours à des instruments dérivés à des fins de couverture et de gestion efficace du portefeuille (p. ex., pour gérer les risques et les coûts ou pour générer des capitaux ou revenus supplémentaires).

- Le Fonds peut conclure des opérations de prêt de titres à hauteur de 30 % de ses actifs. Cependant, ce niveau ne devrait pas dépasser 25 %.
- La devise de référence du Fonds est EUR. La devise de référence de cette catégorie d'actions est EUR.
- Les revenus sont réinvestis.
- Seuls les Participants autorisés peuvent négocier les Actions ETF du Fonds directement avec l'OPCVM.
- Les Actions ETF du Fonds sont cotées sur une ou plusieurs bourse(s).
- Vous pouvez vendre votre investissement la plupart des jours ouvrables.
- Le niveau anticipé d'écart de suivi dans des conditions de marché normales devrait être de 0.40%.

Investisseurs de détail visés

Le Fonds est conçu pour tous les investisseurs qui mettent l'accent sur le revenu et qui prévoient d'investir pendant au moins 3 ans. Le Fonds peut intéresser les investisseurs qui recherchent un investissement de base à revenu fixe et sont intéressés par une exposition à faible coût au marché des obligations d'État européennes.

Un investissement dans le Fonds ne convient qu'aux investisseurs qui sont capables d'évaluer les risques et les avantages d'un tel investissement, et qui disposent de ressources suffisantes pour supporter toute perte, étant donné que le Fonds n'est pas garanti et que la somme restituée peut être inférieure au montant investi. Le Fonds est conçu pour faire partie d'un portefeuille de placements diversifié. Les investisseurs potentiels doivent consulter leur conseiller financier avant toute décision d'investissement.

Durée :

Le Fonds n'a pas de Terme.

L'Initiateur du PRIIP ne peut pas liquider le Fonds de manière unilatérale. Le Conseil d'administration peut également décider de liquider le Fonds dans certaines circonstances énoncées dans le prospectus et les statuts du Fonds.

Informations supplémentaires :

Ce document se réfère à une seule catégorie de parts d'un compartiment de l'OPCVM. De plus amples informations sur l'OPCVM, y compris le Prospectus, les rapports annuels et semestriels les plus récents de l'OPCVM et les derniers cours des actions, peuvent être obtenues gratuitement en anglais auprès de l'Agent administratif par e-mail à l'adresse ifsinvestorqueries@hsbc.comou en vous rendant sur www.global.assetmanagement.hsbc.com. Le Prospectus le plus récent est disponible en anglais et français. Des informations détaillées sur les investissements sous-jacents du fonds sont disponibles sur www.global.assetmanagement.hsbc.com. La valeur nette des actifs intrajournalière indicative du fonds est disponible sur au moins un terminal des fournisseurs de données de marché important tel que Bloomberg, ainsi que sur un large éventail de sites Internet affichant des données de marché, y compris www.reuters.com. Le Prospectus et les rapports annuels et semestriels sont préparés pour l'ensemble de l'OPCVM.

Le Dépositaire est HSBC Continental Europe. Les actifs du Fonds sont conservés en sécurité par le Dépositaire et sont séparés des actifs des autres Fonds.

Vous avez la possibilité de convertir vos actions en actions d'une autre catégorie d'actions ou d'un autre compartiment de l'ICAV, mais la conversion des actions ETF en actions non ETF, et inversement, n'est pas autorisée. Pour plus de détails sur la procédure à suivre, reportez-vous à la section « How to convert between Sub-Funds / Classes » du Prospectus.

Quels sont les risques et qu'est-ce que cela pourrait me rapporter ?

Indicateur de risque

1	2	**3**	4	5	6	7

Risque le plus faible — **Risque le plus élevé**

L'indicateur de risque part de l'hypothèse que vous conserverez le produit pendant 3 ans.

L'indicateur synthétique de risque permet d'apprécier le niveau de risque de ce produit par rapport à d'autres. Il indique la probabilité que ce produit enregistre des pertes en cas de mouvements sur les marchés ou d'une impossibilité de notre part de vous payer.

Nous avons classé ce produit dans la classe de risque 3 sur 7, qui est une classe de risque entre basse et moyenne. Autrement dit, les pertes potentielles liées aux futurs résultats du produit se situent à un niveau entre faible et moyen et, si la situation venait à se détériorer sur les marchés, il est peu probable que notre capacité à vous payer en soit affectée.

Les risques supplémentaires non inclus dans l'indicateur synthétique de risque (ISR) comprennent les risques suivants : risque de liquidité, risque de contrepartie, risque opérationnel, risque d'effet de levier des investissements et risque de change. Veuillez vous référer au prospectus pour connaître les autres risques.

Ce produit ne prévoyant pas de protection contre les aléas de marché, vous pourriez perdre tout ou partie de votre investissement.

Si nous ne sommes pas en mesure de vous verser les montants dus, vous pouvez perdre l'intégralité de votre investissement.

Scénarios de performance

Ce que vous obtiendrez de ce produit dépend des performances futures du marché. L'évolution future du marché est aléatoire et ne peut être prédite avec précision.

Les scénarios défavorable, intermédiaire et favorable présentés représentent des exemples utilisant les meilleure et pire performances, ainsi que la performance moyenne du produit et de l'indice de référence approprié au cours des 10 dernières années. Les marchés pourraient évoluer très différemment à l'avenir.

Période de détention recommandée : 3 ans **Investissement de 10 000 EUR**		**Si vous sortez après 1 an**	**Si vous sortez après 3 ans**
Minimum	Le Fonds n'est pas couvert par un régime de compensation ou de garantie pour les investisseurs, vous pouvez perdre tout ou partie du montant investi.		
Scénario de tensions	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	EUR7 470	EUR7 650
	Rendement annuel moyen	-25,30 %	-8,56 %
Scénario défavorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	EUR8 710	EUR8 300
	Rendement annuel moyen	-12,91 %	-6,01 %
Scénario intermédiaire	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	EUR10 040	EUR10 050
	Rendement annuel moyen	0,40 %	0,17 %
Scénario favorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	EUR11 520	EUR11 520
	Rendement annuel moyen	15,21 %	4,81 %

Les chiffres indiqués comprennent tous les coûts du produit lui-même, mais pas nécessairement tous les frais dus à votre conseiller ou à votre distributeur. Ces chiffres ne tiennent pas compte de votre situation fiscale personnelle, qui peut également influer sur les montants que vous recevrez. Le scénario de tensions montre ce que vous pourriez obtenir dans des situations de marché extrêmes. Le scénario défavorable s'est produit pour un investissement entre octobre 2020 et octobre 2023. Le scénario modéré s'est produit pour un investissement entre juin 2016 et juin 2019. Le scénario favorable s'est produit pour un investissement entre janvier 2018 et janvier 2021. Un indice de référence approprié a été utilisé lorsque le Fonds avait un historique insuffisant.

Que se passe-t-il si HSBC Investment Funds (Luxembourg) S.A. n'est pas en mesure d'effectuer les versements ?

La capacité du Fonds à effectuer les versements ne serait pas affectée par le défaut de HSBC Investment Funds (Luxembourg) S.A.. Les actifs du Fonds sont conservés en sécurité par le Dépositaire et sont séparés des actifs des autres Fonds. En d'autres termes, les actifs d'un Fonds sont séparés des actifs des autres Fonds et votre investissement ne peut pas être utilisé pour satisfaire les engagements d'un autre Fonds. Il existe un risque de responsabilité potentiel pour le Dépositaire en cas de perte des actifs du Fonds. Le Dépositaire est responsable en cas de négligence ou de manquement intentionnel à ses obligations.

La faillite ou l'insolvabilité du Dépositaire ou d'un autre prestataire de services peut provoquer des retards (par exemple des retards dans le traitement des souscriptions, des conversions et des rachats d'actions) ou d'autres perturbations pour les investisseurs, et il pourrait y avoir un risque de défaut. Le Fonds n'est pas couvert par un régime de garantie ou d'indemnisation des investisseurs.

Que va me coûter cet investissement ?

Il se peut que la personne qui vous vend ce produit ou qui vous fournit des conseils à son sujet vous demande de payer des coûts supplémentaires. Si c'est le cas, cette personne vous informera au sujet de ces coûts et vous montrera l'incidence de ces coûts sur votre investissement.

Coûts au fil du temps

Les tableaux présentent les montants prélevés sur votre investissement afin de couvrir les différents types de coûts. Ces montants dépendent du montant que vous investissez, du temps pendant lequel vous détenez le produit et du rendement du produit. Les montants indiqués ici sont des illustrations basées sur un exemple de montant d'investissement et différentes périodes d'investissement possibles.

Nous avons supposé :

- qu'au cours de la première année, vous récupéreriez le montant que vous avez investi (rendement annuel de 0 %). Que pour les autres périodes de détention, le produit évoluerait de la manière indiquée dans le scénario intermédiaire.
- 10 000 EUR sont investis.

Période de détention recommandée : 3 ans Investissement de 10 000 EUR	Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 3 ans
Coûts totaux	9 EUR	29 EUR
Incidence des coûts annuels en % *	0,1 %	0,1 % chaque année

* Elle montre dans quelle mesure les coûts réduisent annuellement votre rendement au cours de la période de détention. Par exemple, elle montre que si vous sortez à la fin de la période de détention recommandée, il est prévu que votre rendement moyen par an soit de 0,27% avant déduction des coûts et de 0,17% après cette déduction.

Il se peut que nous partagions les coûts avec la personne qui vous vend le produit afin de couvrir les services qu'elle vous fournit. Cette personne vous informera du montant.

Composition des coûts

Coûts ponctuels à l'entrée ou à la sortie		Si vous sortez après 1 an
Coûts d'entrée	Aucun droit d'entrée ou de sortie n'est dû lorsque les investisseurs négocient des Actions ETF sur le marché secondaire, c'est-à-dire lorsque les actions sont achetées et vendues sur une bourse de valeurs. Dans ce cas, les investisseurs peuvent payer des frais facturés par leur courtier. Les participants autorisés qui traitent directement avec le Fonds peuvent être soumis à une commission de transaction directe (transaction de liquidités) pouvant aller jusqu'à 3,00 % sur les souscriptions et jusqu'à 3,00 % sur les rachats.	Jusqu'à 0 EUR
Coûts de sortie	Nous ne facturons pas de coût de sortie pour ce produit, mais la personne qui vous vend le produit peut le faire.	0 EUR
Coûts récurrents prélevés chaque année		
Frais de gestion et autres frais administratifs et d'exploitation	0,06% de la valeur de votre investissement par an. Ce chiffre est une estimation, car le prix de cette catégorie d'actions n'a pas été fixé pour un exercice complet.	6 EUR
Coûts de transaction	0,03 % de la valeur de votre investissement par an. Il s'agit d'une estimation des coûts encourus lorsque nous achetons et vendons les investissements sous-jacents au produit. Le montant réel varie en fonction de la quantité que nous achetons et vendons.	3 EUR
Coûts accessoires prélevés sous certaines conditions spécifiques		
Commissions liées aux résultats	Aucune commission liée aux résultats n'existe pour ce produit.	0 EUR

L'Administrateur concerné peut facturer des frais de conversion pouvant atteindre 3,00 % de la valeur nette des actifs des actions converties.

Combien de temps dois-je le conserver, et puis-je retirer de l'argent de façon anticipée ?

Période de détention recommandée : 3 ans

L'investissement dans ce Fonds convient aux investisseurs qui se positionnent sur un horizon d'investissement à moyen terme. Racheter vos participations dans le Fonds avant la fin de la période de détention recommandée n'occasionnera aucune pénalité. Des frais de sortie peuvent s'appliquer. Veuillez vous reporter au tableau « Composition des coûts » pour plus d'informations.

Comment puis-je formuler une réclamation ?

Les réclamations concernant le produit, le comportement de HSBC Investment Funds (Luxembourg) S.A. ou les personnes qui conseillent ou vendent le produit doivent être adressées par écrit à 18 Boulevard de Kockelscheuer, 1821 Luxembourg, Grand Duchy of Luxembourg, ou par e-mail à hifl.complaint@hsbc.com.

Autres informations pertinentes

Les scénarios de performance précédents sont disponibles dans la section « Fund Centre » de notre site Internet à l'adresse http://www.assetmanagement.hsbc.com . Les données disponibles sont insuffisantes et ne permettent pas de communiquer des chiffres sur la performance passée.

Lorsque ce produit est utilisé comme unité de compte dans le cadre d'un contrat d'assurance-vie ou de capitalisation, les informations supplémentaires sur ce contrat, telles que les coûts du contrat, qui ne sont pas inclus dans les coûts indiqués dans le présent document, le contact en cas de réclamation et les suites en cas de défaillance de la compagnie d'assurance, sont présentées dans le document d'informations clés du présent contrat, qui doit être fourni par votre assureur, courtier, ou par tout autre intermédiaire d'assurance conformément à ses obligations légales.