HSBC Asset Management

Basisinformationsblatt

Zweck

Dieses Informationsblatt stellt Ihnen wesentliche Informationen über dieses Anlageprodukt zur Verfügung. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen dabei zu helfen, die Art, das Risiko, die Kosten sowie die möglichen Gewinne und Verluste dieses Produkts zu verstehen, und Ihnen dabei zu helfen, es mit anderen Produkten zu vergleichen.

HSBC Sterling Liquidity Fund

ein Teilfonds von HSBC Global Liquidity Funds Plc, (der „OGAW"). Der Fonds wird von HSBC Investment Funds (Luxembourg) S.A. verwaltet, ist in Irland zugelassen und wird von der Zentralbank von Irland (CBI) beaufsichtigt. HSBC Asset Management ist der Markenname für das Vermögensverwaltungsgeschäft der HSBC Group.

PRIIP-Hersteller: HSBC Investment Funds (Luxembourg) S.A.

Anteilsklasse: UCITS ETF (Acc)

Telefon: +352 48 88 961

ISIN: IE000J4HXHK1

Produktionsdatum: 07 August 2026.

Website: www.assetmanagement.hsbc.com/capabilities/liquidity

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Art

Der Fonds ist eine Investmentgesellschaft mit variablem Kapital. Der Wert des Fonds hängt von der Wertentwicklung der Basiswerte ab und kann sowohl steigen als auch fallen. Das in den Fonds investierte Kapital kann einem Risiko ausgesetzt sein.

Anlageziele und Anlagepolitik

Anlageziel:

Der Fonds strebt an, Kapitalschutz, tägliche Liquidität und eine Anlagerendite zu bieten, die mit den üblichen auf Pfund Sterling lautenden Geldmarktzinssätzen vergleichbar ist. Der Fonds ist als Artikel-8-Fonds gemäß der Offenlegungsverordnung klassifiziert.

Anlagepolitik:

Der Fonds investiert in ein diversifiziertes Portfolio von kurzfristigen Wertpapieren, Instrumenten und Obligationen. Bei diesen Instrumenten handelt es sich um kurzfristige fest- oder variabel verzinsliche Wertpapiere, die innerhalb von 397 Tagen oder weniger fällig werden. Sie werden von Unternehmen, Regierungen und Regierungsbehörden begeben und sind an einem anerkannten Markt notiert oder werden dort gehandelt, wie im Prospekt angegeben.

Die gewichtete durchschnittliche Fälligkeit des Portfolios des Fonds beträgt höchstens 60 Tage und die gewichtete durchschnittliche Portfoliolaufzeit des Portfolios beträgt höchstens 120 Tage.

Die Anlagen des Fonds haben zum Kaufzeitpunkt in der Regel ein Kreditrating von mindestens A-1 oder P-1 (oder vergleichbar) von einer anerkannten Kreditrating-Agentur wie Standard & Poor's oder Moody's.

Der Fonds darf nur in Wertpapiere investieren, die auf Pfund Sterling lauten (oder in Pfund Sterling abgesichert sind).

Der Fonds kann in eine Reihe von kurzfristigen Wertpapieren, Instrumenten und Obligationen investieren, wie z. B. Einlagenzertifikate (kurzfristige, von Banken herausgegebene Zertifikate), mittelfristige, variabel verzinsliche Schuldverschreibungen, Commercial Paper, Bankakzepte, Staatsanleihen, Unternehmensanleihen, Schatzwechsel und Eurobonds sowie forderungsbesicherte Wertpapiere.

Der Fonds kann auch in umgekehrte Pensionsgeschäfte investieren.

Obwohl der Fonds kein spezifisches nachhaltiges Anlageziel verfolgt, bewirbt der Anlageverwalter ökologische und soziale Merkmale und investiert in Emittenten, die eine gute Unternehmensführung praktizieren.

Der Anlageverwalter identifiziert und analysiert die ESG-Kennzahlen der Emittenten unter Einsatz von ESG-Integration, Engagement bei einem Unternehmen und Aktionärstätigkeit, normenbasiertem Screening und negativem/ausschließendem Screening. Der Anlageverwalter baut ein Portfolio auf, das darauf abzielt, einen ESG-Score aufrechtzuhalten, der über dem durchschnittlichen ESG-Score des investierbaren Universums liegt.

Der Fonds investiert nicht in Anleihen, die von Emittenten begeben wurden, die an bestimmten ausgeschlossenen Aktivitäten beteiligt sind. Weitere Einzelheiten zu ESG-Scores, Emittenten-Screening und -Engagement sowie ausgeschlossenen Aktivitäten finden Sie im Prospekt.

Der Fonds kann auch in derivative Finanzinstrumente investieren und diese für Zwecke der Absicherung einsetzen.

- Die Referenzwährung des Fonds ist GBP. Die Referenzwährung dieser Anteilsklasse ist GBP.
- Erträge werden wieder angelegt.
- Berechtigte Teilnehmer dürfen die ETF-Anteile des Fonds nur direkt mit dem OGAW handeln.
- Die ETF-Anteile des Fonds sind an einer oder mehreren Börse(n) notiert.
- Sie können Ihre Anlage an den meisten Geschäftstagen verkaufen.
- Der Fonds ist als Low Volatility NAV-Geldmarktfonds gemäß der Geldmarktfondsverordnung eingestuft. Weitere Informationen über die Funktionsweise dieser Fonds finden Sie im Prospekt.
- Der Fonds wird aktiv verwaltet und bildet keine Benchmark nach. Der Referenzwert des Fonds ist Sterling Overnight Index Average (SONIA).

Kleinanleger-Zielgruppe

Der Fonds ist für Anleger konzipiert, die Kapitalsicherheit und tägliche Liquidität sowie eine Anlagerendite anstreben, die mit den normalen Geldmarktzinsen vergleichbar ist. Der Fonds steht Anlegern wie Unternehmen, Banken, Broker-Dealern, Verwahrer/Verwahrstellen, Fondsmanagern, Pensionsfonds, Wohltätigkeitsorganisationen, Gebietskörperschaften und anderen Institutionen offen, die auf eigene Rechnung oder auf Rechnung ihrer Kunden kurzfristige Mittel anlegen wollen.

Eine Anlage in dem Fonds ist nur für Anleger geeignet, die in der Lage sind, die Risiken und Vorteile einer solchen Anlage zu beurteilen und über ausreichende Ressourcen verfügen, um Verluste zu tragen, da der Fonds nicht garantiert ist und sie möglicherweise weniger als den investierten Betrag zurückerhalten. Der Fonds ist für den Einsatz im Rahmen eines diversifizierten Anlageportfolios konzipiert. Potenzielle Anleger sollten sich vor einer Anlage an ihren Finanzberater wenden. Der Fonds ist kein Bareinlagenkonto und ist nicht durch Einlagensicherungssysteme für Kleinanleger abgedeckt.

Laufzeit:

Der Fonds hat kein Fälligkeitsdatum.

Der PRIIP-Hersteller kann den Fonds nicht einseitig auflösen. Der Verwaltungsrat kann ferner beschließen, den Fonds unter bestimmten Umständen zu liquidieren, die im Prospekt und in der Satzung des Fonds dargelegt sind.

Zusätzliche Informationen:

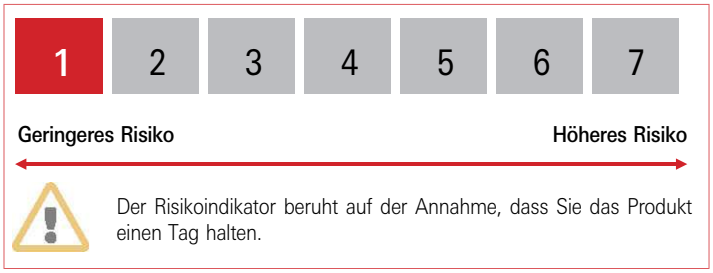
Dieses Dokument beschreibt eine einzige Anteilklasse eines Teilfonds des OGAW. Weitere Informationen über den OGAW, einschließlich des Prospekts, der letzten Jahres- und Halbjahresberichte des OGAW und der aktuellen Anteilspreise, können kostenlos in englischer Sprache bei der Verwaltungsstelle per E-Mail an bnym.dublin.etfdealing@bnymellon.com oder unter www.assetmanagement.hsbc.com/capabilities/liquidity angefordert werden. Der indikative taggleiche Nettoinventarwert des Fonds ist auf mindestens einem Terminal der wichtigsten Marktdatenanbieter, wie Bloomberg, sowie auf zahlreichen Websites, die Aktienmarktdaten enthalten, verfügbar, darunter www.reuters.com . Einzelheiten zu den zugrunde liegenden Anlagen des Fonds sind unter www.assetmanagement.hsbc.com/capabilities/liquidity verfügbar. Der Prospekt sowie die Jahres- und Halbjahresberichte werden für den gesamten OGAW erstellt.

Die Verwahrstelle ist The Bank of New York Mellon SA/NV, Dublin Branch. Die Vermögenswerte des Fonds werden von der Verwahrstelle verwahrt und von den Vermögenswerten anderer Fonds getrennt.

Sie können Ihre Anteile gegen Anteile einer anderen Anteilklasse oder eines anderen Teilfonds umtauschen. Der Umtausch von ETF-Anteilen in Nicht-ETF-Anteile und umgekehrt ist nicht zulässig. Einzelheiten hierzu finden Sie unter den allgemeinen Fondsinformationen im Abschnitt „Umtausch" des Prospekts.

Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen?

Risikoindikator



Der Gesamtrisikoindikator hilft Ihnen, das mit diesem Produkt verbundene Risiko im Vergleich zu anderen Produkten einzuschätzen. Er zeigt, wie hoch die Wahrscheinlichkeit ist, dass Sie bei diesem Produkt Geld verlieren, weil sich die Märkte in einer bestimmten Weise entwickeln oder wir nicht in der Lage sind, Sie auszubezahlen.

Wir haben dieses Produkt in die Risikoklasse 1 von 7 eingestuft, was der niedrigsten Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als sehr niedrig eingestuft, und bei ungünstigen Marktbedingungen ist es sehr unwahrscheinlich, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen.

Bitte beachten Sie das Währungsrisiko. Sie erhalten Zahlungen in einer anderen Währung, sodass Ihre endgültige Rendite vom Wechselkurs zwischen den beiden Währungen abhängt. Dieses Risiko ist bei dem oben angegebenen Indikator nicht berücksichtigt.

Weitere Risiken (nicht im Gesamtrisikoindikator): Liquiditäts-, Kontrahenten-, operatives, Anlagehebelungs- und Wechselkursrisiko. Weitere Risiken entnehmen Sie bitte dem Prospekt.

Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen, sodass Sie das angelegte Kapital ganz oder teilweise verlieren könnten.

Wenn wir Ihnen nicht das zahlen können, was Ihnen zusteht, könnten Sie das gesamte angelegte Kapital verlieren.

Performance-Szenarien

Was Sie bei diesem Produkt am Ende herausbekommen, hängt von der künftigen Marktentwicklung ab. Die künftige Marktentwicklung ist ungewiss und lässt sich nicht mit Bestimmtheit vorhersagen.

Das dargestellte pessimistische, mittlere und optimistische Szenario veranschaulichen die schlechteste, durchschnittliche und beste Wertentwicklung des Produkts und einer geeigneten Benchmark in den letzten zehn Jahren. Die Märkte könnten sich künftig völlig anders entwickeln.

Empfohlene Haltedauer: 1 Tag **Anlage von 10.000 GBP**		**Wenn Sie nach 1 Tag aussteigen**
Minimum	Der Fonds ist nicht durch ein Entschädigungs- oder Garantiesystem für den Anleger gedeckt. Sie könnten Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren.	
Stressszenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	GBP10.000
	Prozentuale Rendite	-0,01 %
Pessimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	GBP10.000
	Prozentuale Rendite	0,00 %
Mittleres Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	GBP10.000
	Prozentuale Rendite	0,00 %
Optimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	GBP10.010
	Prozentuale Rendite	0,05 %

In den angeführten Zahlen sind sämtliche Kosten des Produkts selbst enthalten, jedoch unter Umständen nicht alle Kosten, die Sie an Ihren Berater oder Ihre Vertriebsstelle zahlen müssen. Unberücksichtigt ist auch Ihre persönliche steuerliche Situation, die sich ebenfalls auf den am Ende erzielten Betrag auswirken kann. Das Stressszenario zeigt, was Sie unter extremen Marktbedingungen zurückbekommen könnten. Das pessimistische Szenario ergab sich für eine Anlage zwischen Dezember 2020 und Dezember 2020. Das mittlere Szenario ergab sich für eine Anlage zwischen Juli 2019 und Juli 2019. Das optimistische Szenario ergab sich für eine Anlage zwischen Dezember 2025 und Dezember 2025. Eine geeignete Benchmark wurde verwendet, wenn für den Fonds unzureichende Daten vorlagen.

Was geschieht, wenn HSBC Investment Funds (Luxembourg) S.A. nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

Die Auszahlungsfähigkeit des Fonds würde durch den Ausfall von HSBC Investment Funds (Luxembourg) S.A. nicht beeinträchtigt. Die Vermögenswerte des Fonds werden von der Verwahrstelle verwahrt und von den Vermögenswerten anderer Fonds getrennt. Dies bedeutet, dass die Anlagen eines Fonds von den Anlagen der übrigen Fonds separat gehalten werden und dass Ihre Anlage in dem Fonds nicht zur Begleichung der Verbindlichkeiten eines anderen Fonds verwendet werden kann. Es besteht ein potenzielles Haftungsrisiko für die Verwahrstelle, wenn die Vermögenswerte des Fonds verloren gehen. Die Verwahrstelle haftet im Fall von fahrlässiger oder vorsätzlicher Nichterfüllung ihrer Verpflichtungen.

Im Fall der Zahlungsunfähigkeit oder Insolvenz der Verwahrstelle oder eines anderen Serviceanbieters könnten Anleger von Verzögerungen (beispielsweise bei der Bearbeitung von Zeichnungs-, Umtausch- und Rücknahmeaufträgen von Anteilen) oder sonstigen Störungen betroffen sein. Zudem kann ein Ausfallrisiko bestehen. Der Fonds ist nicht durch ein Entschädigungssystem für den Anleger oder einen Sicherungsfonds abgesichert.

Welche Kosten entstehen?

Die Person, die Ihnen dieses Produkt verkauft oder Sie dazu berät, kann Ihnen weitere Kosten berechnen. Sollte dies der Fall sein, teilt diese Person Ihnen diese Kosten mit und legt dar, wie sich diese Kosten auf Ihre Anlage auswirken werden.

Kosten im Zeitverlauf

In den Tabellen werden Beträge dargestellt, die zur Deckung verschiedener Kostenarten von Ihrer Anlage entnommen werden. Diese Beträge hängen davon ab, wie viel Sie anlegen, wie lange Sie das Produkt halten. Die hier dargestellten Beträge veranschaulichen einen beispielhaften Anlagebetrag.

Wir sind davon ausgegangen, dass 10.000 GBP über die empfohlene Haltedauer investiert sind.

Empfohlene Haltedauer: 1 Tag **Anlage von 10.000 GBP**	**Wenn Sie nach 1 Tag aussteigen**
Kosten insgesamt	0 GBP
Auswirkungen der Kosten % *	0,0 %

* Diese Angaben veranschaulichen die Auswirkungen der Kosten bei einer Haltedauer von höchstens einem Jahr. Dieser Prozentsatz kann nicht direkt mit den Zahlen über die Auswirkungen der Kosten anderer PRIIP verglichen werden.

Wir können einen Teil der Kosten zwischen uns und der Person aufteilen, die Ihnen das Produkt verkauft, um die für Sie erbrachten Dienstleistungen zu decken. Der Betrag wird Ihnen mitgeteilt.

Zusammensetzung der Kosten

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		**Wenn Sie nach 1 Tag aussteigen**
Einstiegskosten	Wir berechnen keine Einstiegsgebühr.	Bis zu 0 GBP
Ausstiegskosten	Wir berechnen keine Ausstiegsgebühr für dieses Produkt, die Person, die Ihnen das Produkt verkauft, kann jedoch eine Gebühr berechnen.	0 GBP
Laufende Kosten pro Jahr		
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	0,10% des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Diese Zahl ist eine Schätzung, da für die Anteilklasse noch keine Preise für ein volles Geschäftsjahr vorliegen.	0 GBP
Transaktionskosten	0,01 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung der Kosten, die anfallen, wenn wir die zugrunde liegenden Anlagen für das Produkt kaufen oder verkaufen. Der tatsächliche Betrag hängt davon ab, wie viel wir kaufen und verkaufen.	0 GBP
Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen		
An die Wertentwicklung des Fonds gebundene Gebühren	Für dieses Produkt wird keine an die Wertentwicklung des Fonds gebundene Gebühr berechnet.	0 GBP

Möglicherweise fällt eine Umtauschgebühr an.

Wie lange sollte ich die Anlage halten, und kann ich vorzeitig Geld entnehmen?

Empfohlene Haltedauer: 1 Tag

Eine Anlage in diesem Fonds kann für Anleger geeignet sein, die eine sehr kurzfristige Anlage anstreben. Es fallen keine Vertragsstrafen an, wenn Sie Ihre Anteile am Fonds vor Ablauf der empfohlenen Haltedauer zurückgeben möchten. Unter außergewöhnlichen Umständen kann der Fonds bestimmte Instrumente und Techniken einsetzen, um die Anleger vor angespannten Marktbedingungen oder den negativen Auswirkungen großer Mittelzu- oder -abflüsse zu schützen. Diese Instrumente tragen dazu bei, Verwässerungseffekte zu reduzieren und sicherzustellen, dass die Transaktionskosten beim Einstieg in den Fonds oder beim Ausstieg gerechter von den Anlegern getragen werden. Für Anleger kann dies zu einer Preisanpassung führen oder in schwerwiegenderen Fällen zu Verzögerungen oder einer Aussetzung der Bearbeitung von Zeichnungen oder Rücknahmen. Weitere Einzelheiten finden Sie im Prospekt. Der Fonds kann nach dem Ermessen des Verwaltungsrats eine Liquiditätsgebühr von bis zu 3 % des Nettoinventarwerts je Anteil erheben, wenn anderen Anteilinhabern aufgrund der Kosten der Transaktion Nachteile entstehen. Diese Gebühr wird vom Fonds zugunsten aller verbleibenden Anteilinhaber einbehalten. Es kann eine Ausstiegsgebühr anfallen. Einzelheiten hierzu finden Sie in der Tabelle „Zusammensetzung der Kosten".

Wie kann ich mich beschweren?

Beschwerden über das Produkt oder das Verhalten von HSBC Investment Funds (Luxembourg) S.A. oder der Person, die zu dem Produkt berät oder es verkauft, sollten schriftlich an 18 Boulevard de Kockelscheuer, 1821 Luxembourg, Grand Duchy of Luxembourg oder per E-Mail an hifl.complaint@hsbc.com gerichtet werden.

Sonstige zweckdienliche Angaben

Detaillierte Informationen zu nachhaltigen Anlageprodukten gemäß Artikel 8 und 9 der Offenlegungsverordnung (Sustainable Finance Disclosure Regulation, SFDR), einschließlich der Beschreibung der ökologischen oder sozialen Merkmale oder des nachhaltigen Anlageziels; Methoden zur Bewertung, Messung und Überwachung der ökologischen oder sozialen Merkmale und der Auswirkungen der ausgewählten nachhaltigen Anlagen sowie Informationen zu Zielen und Referenzwerten finden Sie unter: https://www.assetmanagement.hsbc.co.uk/en/intermediary/investment-expertise/sustainable-investments/sustainable-investment-product-offering

Die früheren Performance-Szenarien finden Sie im Bereich Fund Centre auf unserer Website unter www.assetmanagement.hsbc.com/capabilities/liquidity . Es liegen keine ausreichenden historischen Daten vor, um Angaben zur Wertentwicklung in der Vergangenheit zu machen.

Wenn dieses Produkt als fondsgebundene Unterstützung für einen Lebensversicherungs- oder Kapitalisierungsvertrag verwendet wird, werden die zusätzlichen Informationen zu diesem Vertrag, wie z. B. die Kosten des Vertrags, die nicht in den in diesem Dokument genannten Kosten enthalten sind, der Ansprechpartner im Schadensfall und was bei Ausfall des Versicherungsunternehmens geschieht, im Basisinformationsblatt dieses Vertrags dargelegt, das von Ihrem Versicherer oder Makler oder einem anderen Versicherungsvermittler gemäß seinen gesetzlichen Verpflichtungen zur Verfügung gestellt werden muss.