HSBC Asset Management

Documento de Datos Fundamentales

Finalidad

Este documento le proporciona información fundamental que debe conocer sobre este producto de inversión. No se trata de material comercial. Es una información exigida por ley para ayudarle a comprender la naturaleza, los riesgos, los costes y los beneficios y pérdidas potenciales de este producto y para ayudarle a compararlo con otros productos.

HSBC Sterling Liquidity Fund

un subfondo de HSBC Global Liquidity Funds Plc, (el OICVM). El Fondo está gestionado por HSBC Investment Funds (Luxembourg) S.A., ha sido autorizado en Irlanda y está supervisado por el Banco Central de Irlanda (BCI). HSBC Asset Management es el nombre de la marca del negocio de gestión de activos de HSBC Group.

Productor del PRIIP: HSBC Investment Funds (Luxembourg) S.A.

Clase de acciones: UCITS ETF (Acc)

Teléfono: +352 48 88 961

ISIN: IE000J4HXHK1

Fecha de elaboración: 07 agosto 2026.

Sitio web: www.assetmanagement.hsbc.com/capabilities/liquidity

¿Qué es este producto?

Tipo

El Fondo es una sociedad de inversión de capital variable. El valor del Fondo depende de la rentabilidad de los activos subyacentes y puede subir o bajar. Cualquier capital invertido en el Fondo puede estar en riesgo.

Objetivos y política de inversión

Objetivo de inversión:

El Fondo tiene como objetivo proporcionar seguridad de capital, liquidez diaria y un rendimiento de la inversión similar al de los tipos de interés habituales del mercado monetario expresados en libras esterlinas. El Fondo se clasifica como un producto con arreglo al artículo 8 del SFDR.

Política de inversión:

El Fondo invierte en una cartera diversificada de obligaciones, instrumentos y valores a corto plazo. Estos instrumentos serán valores de tipo fijo o variable a corto plazo con un vencimiento máximo de 397 días. Se trata de valores emitidos por sociedades, Gobiernos y entidades relacionadas con el Gobierno que cotizan o se negocian en un Mercado Reconocido, como se detalla en el Folleto informativo.

El vencimiento medio ponderado de la cartera del Fondo no superará los 60 días y la vida media ponderada de la cartera del Fondo no superará los 120 días.

En el momento de la compra, las inversiones del Fondo tendrán normalmente una calificación crediticia de al menos A-1 o P-1 (o su equivalente) de una agencia de calificación crediticia reconocida, como Standard & Poor's o Moody's.

El Fondo solo podrá invertir en valores expresados (o con cobertura) en libras esterlinas.

El Fondo puede invertir en una gama de obligaciones, instrumentos y valores a corto plazo, como, entre otros: certificados de depósito (certificados a corto plazo emitidos por bancos); pagarés de tipo variable a medio plazo; efectos comerciales; aceptaciones bancarias; bonos del Estado, bonos corporativos, letras del Tesoro y eurobonos; y valores respaldados por activos.

El Fondo también podrá invertir en acuerdos de recompra inversa.

Aunque el Fondo no tiene un objetivo de inversión sostenible específico, el Gestor de Inversiones promoverá características ambientales y sociales, e invertirá en emisores que adoptan prácticas de buena gobernanza.

El Gestor de Inversiones identificará y analizará las métricas ESG de los emisores mediante la integración de criterios ESG, la implicación con las empresas y la participación de los accionistas, mediante una selección basada en normas y la aplicación de criterios negativos o de exclusión. El Gestor de Inversiones elaborará una cartera con el objetivo de mantener una puntuación ESG superior a la puntuación ESG media del universo de inversión.

El Fondo no invertirá en bonos de emisores con una determinada implicación en ciertas actividades excluidas. Consulte el folleto informativo para obtener más información sobre las puntuaciones ESG, los filtros y el diálogo con los emisores, y las actividades excluidas.

El Fondo también podrá invertir en instrumentos financieros derivados y utilizarlos con fines de cobertura.

- La moneda de referencia del Fondo es GBP. La moneda de referencia de esta clase de acciones es GBP.
- Los ingresos se reinvierten.
- Los Participantes autorizados solo podrán negociar las Acciones ETF del Fondo directamente con el OICVM.
- Las Acciones ETF del Fondo cotizan en una o más bolsas de valores.
- Puede vender su inversión la mayoría de los días laborables.
- El Fondo está clasificado como fondo del mercado monetario de valor liquidativo de baja volatilidad según el Reglamento sobre fondos del mercado monetario. Para más detalles sobre el funcionamiento de estos fondos, consulte el Folleto.
- El Fondo se gestiona activamente y no replica ningún valor de referencia. El valor de referencia del Fondo es el Sterling Overnight Index Average (SONIA).

Inversor minorista al que va dirigido

El Fondo está diseñado para inversores que busquen seguridad de capital y liquidez diaria, junto con un rendimiento de la inversión similar al de los tipos de interés habituales del mercado monetario. El Fondo está disponible para inversores como empresas, bancos, agentes de bolsa, depositarios, gestores de fondos, fondos de pensiones, organizaciones benéficas, autoridades locales y otras instituciones que buscan invertir en fondos a corto plazo por cuenta propia o de sus clientes.

La inversión en el Fondo solo es adecuada para inversores que sean capaces de evaluar los riesgos y los beneficios de dicha inversión, y que cuenten con recursos suficientes para soportar cualquier pérdida, ya que el Fondo no está garantizado y el importe recibido puede ser inferior a la cantidad invertida. El Fondo está diseñado para formar parte de una cartera de inversión diversificada. Los inversores potenciales deben consultar a su asesor financiero antes de invertir. El Fondo no es una cuenta de depósito en efectivo ni está cubierto por sistemas de protección de depósitos minoristas.

Plazo:

El Fondo no tiene fecha de vencimiento.

El Productor del PRIIP no puede terminar el Fondo de forma unilateral. Asimismo, el Consejo de Administración podrá decidir liquidar el Fondo en determinadas circunstancias que se detallan en el folleto y los estatutos del Fondo.

Información adicional:

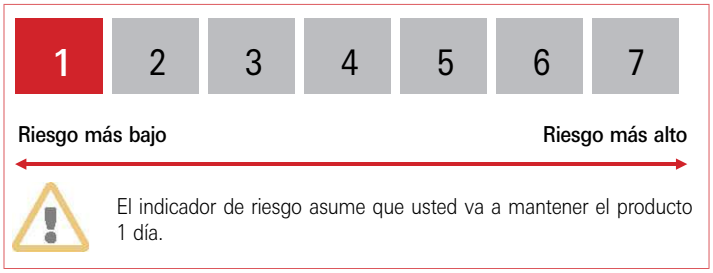
El presente documento describe una única clase de acciones de un subfondo del OICVM. Para obtener más información sobre el OICVM, incluido el Folleto, los informes anual y semestral más recientes del OICVM y los últimos precios por acción, de forma gratuita, en inglés, contacte con el Administrador, mediante el correo electrónico bnym.dublin.etfdealing@bnymellon.com , o visite www.assetmanagement.hsbc.com/capabilities/liquidity . El valor liquidativo intradiario indicativo del fondo puede consultarse en al menos una de las principales terminales de proveedores de datos bursátiles, como Bloomberg, y en un amplio abanico de sitios web que muestran datos del mercado de valores, entre los que se incluye www.reuters.com . Para obtener más información sobre las inversiones subyacentes del fondo, consulte www.assetmanagement.hsbc.com/capabilities/liquidity . El Folleto y los informes anual y semestral han sido elaborados para el conjunto del OICVM.

El Depositario es The Bank of New York Mellon SA/NV, Dublin Branch. El Depositario es el encargado de custodiar los activos del Fondo, que están segregados de los activos de otros Fondos.

No es posible canjear sus acciones por acciones de una clase de acciones o subfondo distintos. No se permite la conversión de las Acciones de ETF en Acciones no ETF y viceversa. Para obtener más información al respecto, consulte el apartado «Canje» de la Información general del Fondo del Folleto.

¿Qué riesgos corro y qué podría obtener a cambio?

Indicador de riesgo



El indicador resumido de riesgo es una orientación sobre el nivel de riesgo de este producto en comparación con otros productos. Muestra la probabilidad que hay de que el producto pierda dinero por movimientos en los mercados o porque no podamos pagarle.

Hemos clasificado este producto en la clase de riesgo 1 en una escala de 7, que es la clase de riesgo más bajo. Por tanto, las posibles pérdidas causadas por el comportamiento futuro se clasifican en un nivel muy bajo. Es muy poco probable que las condiciones adversas del mercado afecten a nuestra capacidad para pagarle.

Tenga en cuenta el riesgo de divisas. Usted recibirá pagos en una moneda diferente, por lo que la rentabilidad final que obtenga dependerá del tipo de cambio entre las dos monedas. Este riesgo no se tiene en cuenta en el indicador anterior.

Los riesgos adicionales no incluidos en el Indicador resumido de riesgo (IRR) incluyen: de liquidez, de contraparte, operativo, de apalancamiento de la inversión y de tipos de cambio. Consulte el folleto para obtener información sobre otros riesgos.

Este producto no incluye ninguna protección frente a la evolución futura del mercado, por lo que podría usted perder parte o la totalidad de su inversión.

Si no podemos atender nuestras obligaciones de pago, usted podría perder toda su inversión.

Escenarios de rentabilidad

Lo que obtenga de este producto dependerá de la evolución futura del mercado, la cual es incierta y no puede predecirse con exactitud.

Los escenarios desfavorable, moderado y favorable que se muestran son ilustraciones basadas en la rentabilidad más baja, media y más alta del producto y de un valor de referencia adecuado durante los últimos 10 años. Los mercados podrían evolucionar de manera muy distinta en el futuro.

Período de mantenimiento recomendado: 1 día **Inversión de 10.000 GBP**		**En caso de salida después de 1 día**
Mínimo	El Fondo no está cubierto por ningún régimen de garantía ni de compensación para los inversores, por lo que usted podría perder parte o la totalidad del importe invertido.	
Escenario de tensión	Lo que podría recibir tras deducir los costes	GBP10.000
	Rendimiento en porcentaje	-0,01 %
Escenario desfavorable	Lo que podría recibir tras deducir los costes	GBP10.000
	Rendimiento en porcentaje	0,00 %
Escenario moderado	Lo que podría recibir tras deducir los costes	GBP10.000
	Rendimiento en porcentaje	0,00 %
Escenario favorable	Lo que podría recibir tras deducir los costes	GBP10.010
	Rendimiento en porcentaje	0,05 %

Las cifras mostradas incluyen todos los costes del producto propiamente dicho, pero es posible que no incluyan todos los costes que usted deba pagar a su asesor o distribuidor. Las cifras no tienen en cuenta su situación fiscal personal, que también puede influir en la cantidad que reciba. El escenario de tensión muestra lo que usted podría recibir en circunstancias extremas de los mercados. El escenario desfavorable se produjo para una inversión entre diciembre 2020 y diciembre 2020. El escenario moderado se produjo para una inversión entre julio 2019 y julio 2019. El escenario favorable se produjo para una inversión entre diciembre 2025 y diciembre 2025. Se utilizó un valor de referencia adecuado cuando el Fondo no tenía suficiente historial.

¿Qué pasa si HSBC Investment Funds (Luxembourg) S.A. no puede pagar?

La capacidad del Fondo para pagarle no se vería afectada por el incumplimiento de HSBC Investment Funds (Luxembourg) S.A.. El Depositario es el encargado de custodiar los activos del Fondo, que están segregados de los activos de otros Fondos. Esto significa que las inversiones de un Fondo se mantienen separadas de las de los demás Fondos y la inversión que usted realiza en el Fondo no puede utilizarse para satisfacer los pasivos de cualquier otro Fondo. Es posible que el Depositario se exponga a un riesgo de responsabilidad en caso de que se pierdan los activos del Fondo. El Depositario es responsable en caso de incumplimiento, intencionado o por negligencia, de sus obligaciones.

En caso de quiebra o insolvencia del Depositario u otro proveedor de servicios, los inversores podrían sufrir retrasos (por ejemplo, retrasos en el procesamiento de suscripciones, conversiones y reembolsos de acciones o participaciones) u otros trastornos, y puede haber un riesgo de impago. El Fondo no está cubierto por un sistema de indemnización a los inversores ni de garantías.

¿Cuáles son los costes?

La persona que le asesore sobre este producto o se lo venda puede cobrarle otros costes. En tal caso, esa persona le facilitará información acerca de estos costes y de la incidencia que tienen en su inversión.

Costes a lo largo del tiempo

Los cuadros muestran los importes que se detraen de su inversión para cubrir diferentes tipos de costes. Estos importes dependen de cuánto invierte y de cuánto tiempo mantiene el producto. Los importes indicados aquí ilustran un ejemplo de inversión de una determinada cuantía.

Hemos supuesto que se invierten 10.000 GBP durante el período de mantenimiento recomendado.

Período de mantenimiento recomendado: 1 día **Inversión de 10.000 GBP**	**En caso de salida después de 1 día**
Costes totales	0 GBP
% de incidencia de los costes *	0,0 %

* Refleja el efecto de los costes durante un período de mantenimiento inferior a 1 año. Este porcentaje no puede compararse directamente con las cifras de incidencia de los costes facilitadas para otros PRIIP.

Es posible que compartamos parte de los costes con la persona que le vende el producto para cubrir los servicios que le presta. El importe le será comunicado.

Composición de los costes

Costes únicos de entrada o salida		**En caso de salida después de 1 día**
Costes de entrada	No cobramos comisión de entrada.	Hasta 0 GBP
Costes de salida	No cobramos una comisión de salida por este producto, pero es posible que la persona que se lo venda sí lo haga.	0 GBP
Costes corrientes detraídos cada año		
Comisiones de gestión y otros costes administrativos o de funcionamiento	0,10% del valor de su inversión al año. Se trata de un cálculo aproximado, ya que el precio de la clase de participaciones aún no ha sido calculado para un ejercicio financiero completo.	0 GBP
Costes de operación	0,01 % del valor de su inversión al año. Se trata de una estimación de los costes en que incurrimos al comprar y vender las inversiones subyacentes del producto. El importe real variará en función de la cantidad que compremos y vendamos.	0 GBP
Costes accesorios detraídos en condiciones específicas		
Comisiones de rendimiento	No cobramos ninguna comisión de rendimiento para este producto.	0 GBP

Se puede pagar un gasto por conversión.

¿Cuánto tiempo debo mantener la inversión, y puedo retirar dinero de manera anticipada?

Período de mantenimiento recomendado: 1 día

La inversión en este Fondo puede ser adecuada para inversores que prevean invertir a muy corto plazo. No se aplican penalizaciones si desea liquidar sus participaciones en el Fondo antes de que finalice el período de mantenimiento recomendado. En circunstancias excepcionales, el Fondo puede utilizar determinados instrumentos y técnicas para proteger a los inversores de condiciones de mercado adversas o de los efectos negativos de grandes entradas o salidas de capital. Estos instrumentos ayudan a reducir el impacto de la dilución y garantizan que los costes operativos se repartan de forma más equitativa entre los inversores al entrar o salir del fondo. Los inversores podrían verse afectados por un ajuste de precios o, en casos más graves, podrían sufrir retrasos o la suspensión de la tramitación de las suscripciones o los reembolsos. Puede encontrar más información en el folleto. El Fondo puede cobrar una comisión de liquidez de hasta el 3 % del valor liquidativo por acción, a discreción de los Consejeros, si otros accionistas se ven perjudicados por el coste de la operación. El Fondo retendrá esta comisión en beneficio de todos los accionistas restantes. Es posible que se aplique una comisión de salida, consulte la tabla «Composición de los costes» para obtener más información.

¿Cómo puedo reclamar?

Las reclamaciones sobre el producto o sobre la conducta de HSBC Investment Funds (Luxembourg) S.A., o de la persona que le asesoró sobre el producto o se lo vendió, deben dirigirse por escrito a 18 Boulevard de Kockelscheuer, 1821 Luxembourg, Grand Duchy of Luxembourg, o por correo electrónico a hifl.complaint@hsbc.com.

Otros datos de interés

La información detallada de los productos de inversión sostenible clasificados según los artículos 8 y 9 del Reglamento sobre la divulgación de información relativa a la sostenibilidad en el sector de los servicios financieros (SFDR, por sus siglas en inglés), incluida la descripción de las características medioambientales o sociales o del objetivo de inversión sostenible, las metodologías utilizadas para evaluar, medir y supervisar las características medioambientales o sociales y el impacto de las inversiones sostenibles seleccionadas, así como información sobre los objetivos de inversión y el valor de referencia, puede consultarse en: https://www.assetmanagement.hsbc.co.uk/en/intermediary/investment-expertise/sustainable-investments/sustainable-investment-product-offering

Los escenarios de rentabilidad anterior pueden consultarse en la sección «Nuestros fondos» de nuestro sitio web: www.assetmanagement.hsbc.com/capabilities/liquidity . No hay suficiente historial disponible para proporcionar cifras de rentabilidad histórica.

En caso de que este producto se utilice como apoyo vinculado a fondos de inversión para un contrato de seguro de vida o de capitalización, la información adicional sobre este contrato, como los costes del contrato, que no están incluidos en los costes indicados en este documento, el contacto en caso de siniestro y qué sucede en caso de quiebra de la compañía de seguros, se presenta en el documento de datos fundamentales de dicho contrato, que debe facilitarle su aseguradora, su agente de bolsa o cualquier otro intermediario de seguros de conformidad con su obligación legal.