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 Sterling Liquidity Fund

un compartiment de HSBC Global Liquidity Funds Plc, (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 : UCITS ETF (Acc)

Téléphone : +352 48 88 961

ISIN : IE000J4HXHK1

Date de production : 07 août 2026.

Site Internet : www.assetmanagement.hsbc.com/capabilities/liquidity

En quoi consiste ce produit ?

Type

Le Fonds est une société d'investissement à capital variable. 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 à risque.

Objectifs et politique d'investissement

Objectif d'investissement :

Le Fonds vise à garantir la préservation du capital, à assurer une liquidité quotidienne et à générer un rendement sur investissement similaire aux taux d'intérêt des marchés monétaires libellés en livre sterling. Le Fonds est classé comme fonds relevant de l'Article 8 du SFDR.

Politique d'investissement :

Le Fonds investit dans un portefeuille diversifié de titres, d'instruments et d'obligations à court terme. Ces instruments seront des titres à taux fixe, flottant ou variable à court terme, dont l'échéance intervient dans les 397 jours au plus tard. Ces derniers seront émis par des sociétés, gouvernements et entités gouvernementales, et seront cotés ou négociés sur un Marché reconnu. Pour plus de détails, se reporter au Prospectus.

L'échéance moyenne pondérée du portefeuille du Fonds ne dépassera pas 60 jours et la durée de vie moyenne pondérée du portefeuille du Fonds ne dépassera pas 120 jours.

Les investissements du Fonds auront généralement, au moment de l'acquisition, une notation de crédit minimale de A-1 ou P-1 (ou équivalente) attribuée par une agence de notation de crédit reconnue, comme Standard & Poor's ou Moody's.

Le Fonds ne peut investir que dans des titres libellés (ou couverts) en livre sterling.

Le Fonds peut investir dans une gamme de titres, d'instruments et d'obligations à court terme, tels que, sans s'y limiter : des certificats de dépôt (certificats à court terme émis par des banques) ; billets à taux flottant et variable à moyen terme ; papier commercial ; acceptations bancaires ; obligations d'État, obligations d'entreprises, bons du Trésor et euro-obligations ; et titres adossés à des actifs.

Le Fonds peut aussi investir dans des accords de prise en pension.

Bien que le Fonds n'ait pas d'objectif d'investissement durable spécifique, le Gestionnaire d'investissement promeut des caractéristiques environnementales et sociales et investit dans des émetteurs qui suivent de bonnes pratiques de gouvernance.

Le Gestionnaire d'investissement identifie et analyse les indicateurs ESG des émetteurs à l'aide de l'intégration ESG, de l'engagement de l'entreprise et du positionnement des actionnaires, du filtrage basé sur des normes et du filtrage négatif/d'exclusion. Le Gestionnaire d'investissement constituera un portefeuille qui vise à maintenir un score ESG supérieur au score moyen de l'univers d'investissement.

Le Fonds n'investira pas dans des obligations émises par des émetteurs spécifiquement impliqués dans certaines activités exclues. Veuillez vous reporter au prospectus pour de plus amples informations sur les scores ESG, le filtrage et l'engagement des émetteurs, ainsi que les activités exclues.

Le Fonds peut également investir dans des instruments financiers dérivés et peut utiliser ces derniers à des fins de couverture.

- La devise de référence du Fonds est GBP. La devise de référence de cette catégorie d'actions est GBP.
- 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 Fonds est classé comme fonds à VL à faible volatilité au sens des règlements sur les fonds monétaires. Pour de plus amples informations sur le fonctionnement de ces fonds, veuillez consulter le Prospectus.
- Le Fonds est géré de manière active et ne réplique pas d'indice de référence. L'indice de référence du Fonds est Sterling Overnight Index Average (SONIA) .

Investisseurs de détail visés

Le Fonds est conçu pour les investisseurs recherchant une préservation du capital et une liquidité quotidienne, ainsi qu'un rendement comparable à celui des taux d'intérêt normaux du marché monétaire. Le Fonds est accessible aux investisseurs tels que les sociétés, les banques, les courtiers, les conservateurs des actifs/dépositaires, les gestionnaires de fonds, les fonds de pension, les organismes de bienfaisance, les autorités locales et les autres institutions qui cherchent à investir des fonds à court terme pour leurs propres comptes ou pour les comptes de leurs clients.

Un investissement dans le Fonds ne convient qu'aux investisseurs capables d'évaluer les risques et les opportunités d'un tel placement, et qui ont les ressources suffisantes pour supporter une quelconque perte étant donné que le Fonds n'est pas garanti et que le montant récupéré peut être inférieur au montant investi. Le Fonds est conçu pour être utilisé dans le cadre d'un portefeuille de placements diversifié. Les investisseurs éventuels sont invités à consulter leur conseiller financier avant d'investir. Le Fonds n'est pas un compte de dépôt d'espèces et n'est pas couvert par les dispositifs de garantie de dépôts de particuliers.

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 :

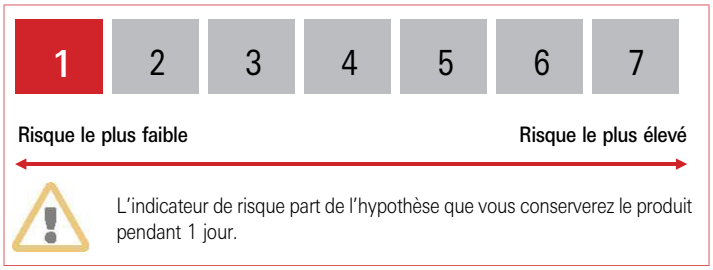
Ce document se réfère à une seule catégorie d'actions d'un compartiment de l'OPCVM. De plus amples informations sur l'OPCVM, y compris le Prospectus, les rapports annuels et semestriels les plus récents de l'OPCVM et les derniers cours des actions, peuvent être obtenues gratuitement en anglais auprès de l'Agent administratif par e-mail à l'adresse bnym.dublin.etfdealing@bnymellon.com ou en vous rendant sur www.assetmanagement.hsbc.com/capabilities/liquidity . 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 . Des informations détaillées sur les investissements sous-jacents du fonds sont disponibles sur www.assetmanagement.hsbc.com/capabilities/liquidity . Le Prospectus et les rapports annuels et semestriels sont préparés pour l'ensemble de l'OPCVM.

Le Dépositaire est The Bank of New York Mellon SA/NV, Dublin Branch. Les actifs du Fonds sont conservés en sécurité par le Dépositaire et sont séparés des actifs des autres Fonds.

Vous n'avez pas la possibilité de convertir vos actions en actions d'une autre catégorie d'actions ou d'un autre compartiment. La conversion des Actions ETF en Actions non ETF et vice versa n'est pas autorisée. Pour de plus amples informations sur la marche à suivre, veuillez consulter la section « Switching » des Informations générales sur le Fonds du Prospectus.

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

Indicateur de risque



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 1 sur 7, qui est la classe de risque la plus basse. Autrement dit, les pertes potentielles liées aux futurs résultats du produit se situent à un niveau très faible et, si la situation venait à se détériorer sur les marchés, il est très peu probable que notre capacité à vous payer en soit affectée.

Veuillez garder le risque de change à l'esprit. Vous recevrez des paiements dans une devise différente. Le rendement final obtenu dépendra donc du taux de change entre les deux devises. Ce risque n'est pas pris en compte dans l'indicateur ci-dessus.

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 : 1 jour **Investissement de 10 000 GBP**		**Si vous sortez après 1 jour**
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	GBP10 000
	Pourcentage de rendement	-0,01 %
Scénario défavorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	GBP10 000
	Pourcentage de rendement	0,00 %
Scénario intermédiaire	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	GBP10 000
	Pourcentage de rendement	0,00 %
Scénario favorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	GBP10 010
	Pourcentage de rendement	0,05 %

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 décembre 2020 et décembre 2020. Le scénario modéré s'est produit pour un investissement entre juillet 2019 et juillet 2019. Le scénario favorable s'est produit pour un investissement entre décembre 2025 et décembre 2025. 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 et de la période de détention du produit. Les montants indiqués ici sont des illustrations basées sur un exemple de montant d'investissement.

Nous avons supposé un investissement de 10 000 GBP sur la période de détention recommandée.

Période de détention recommandée : 1 jour **Investissement de 10 000 GBP**	**Si vous sortez après 1 jour**
Coûts totaux	0 GBP
Incidence des coûts en % *	0,0 %

* Ceci illustre les effets des coûts au cours d'une période de détention de moins d'un an. Ce pourcentage ne peut pas être directement comparé aux chiffres concernant l'incidence des coûts fournis pour les autres PRIIP.

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 jour
Coûts d'entrée	Nous ne facturons pas de coût d'entrée.	Jusqu'à 0 GBP
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 GBP
Coûts récurrents prélevés chaque année		
Frais de gestion et autres frais administratifs et d'exploitation	0,10% 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.	0 GBP
Coûts de transaction	0,01 % 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.	0 GBP
Coûts accessoires prélevés sous certaines conditions spécifiques		
Commissions liées aux résultats	Aucune commission liée aux résultats n'existe pour ce produit.	0 GBP

Des frais de conversion peuvent être prélevés.

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

Période de détention recommandée : 1 jour

L'investissement dans ce Fonds convient aux investisseurs qui se positionnent sur un horizon d'investissement à très court terme. Vous n'encourez aucune pénalité si vous souhaitez racheter vos parts dans le Fonds avant la fin de la période de détention recommandée. Dans certaines situations exceptionnelles, le Fonds peut recourir à certains outils et techniques pour protéger les investisseurs contre des conditions de marché difficiles ou contre les effets négatifs de flux d'entrée ou de sortie de capitaux importants. Ces outils permettent d'atténuer l'effet de dilution et assurent une répartition plus équitable des frais de transaction entre les investisseurs lors de leur entrée ou de leur sortie du Fonds. Les investisseurs peuvent faire face à un ajustement des prix ou, dans les cas les plus difficiles, à des retards ou à une suspension du traitement de leurs souscriptions ou de leurs rachats. De plus amples informations sont disponibles dans le prospectus. Le Fonds peut prélever une Commission de liquidité pouvant atteindre jusqu'à 3 % de la Valeur liquidative par action, à la discrétion des Administrateurs, si d'autres actionnaires devaient pâtir du coût de la transaction. Le montant de cette commission sera conservé par le Fonds, qui le redistribuera aux actionnaires restants. 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

Des informations détaillées sur les produits d'investissement durable relevant des articles 8 et 9, tels que classés dans le cadre du Règlement sur la publication d'informations en matière de durabilité dans le secteur des services financiers (SFDR), y compris : une description des caractéristiques environnementales ou sociales ou de l'objectif d'investissement durable ; les méthodes utilisées pour évaluer, mesurer et surveiller les caractéristiques environnementales ou sociales et l'impact des investissements durables sélectionnés ; et les informations sur les objectifs et les indices de référence, sont disponibles à l'adresse suivante : https://www.assetmanagement.hsbc.co.uk/en/intermediary/investment-expertise/sustainable-investments/sustainable-investment-product-offering

Les scénarios de performance précédents sont disponibles dans la section « Fund Centre » de notre site Internet à l'adresse www.assetmanagement.hsbc.com/capabilities/liquidity . 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.