HSBC Asset Management

Documento contenente le informazioni chiave

Scopo

Il presente documento fornisce le informazioni chiave relative a questo prodotto di investimento. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questo prodotto e di aiutarvi a fare un raffronto con altri prodotti d'investimento.

HSBC Sterling Liquidity Fund

un comparto di HSBC Global Liquidity Funds Plc, (l'"OICVM"). Il Fondo è gestito da HSBC Investment Funds (Luxembourg) S.A., autorizzato in Irlanda e soggetto alla vigilanza della Central Bank of Ireland (CBI). HSBC Asset Management è il nome commerciale della divisione di gestione patrimoniale di HSBC Group.

Ideatore di PRIIP: HSBC Investment Funds (Luxembourg) S.A.

Classe di azioni: UCITS ETF (Acc)

Telefono: +352 48 88 961

ISIN: IE000J4HXHK1

Data di produzione: 07 agosto 2026.

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

Cos'è questo prodotto?

Tipo

Il Fondo è una società di investimento a capitale variabile. Il valore del Fondo dipende dalla performance delle attività sottostanti e può aumentare o diminuire. Il capitale investito nel Fondo può essere a rischio.

Obiettivi e politica di investimento

Obiettivo d'investimento:

Il Fondo mira a offrire sicurezza del capitale, liquidità giornaliera e un rendimento dell'investimento paragonabile ai normali tassi d'interesse del mercato monetario denominati in sterline. Il Fondo è classificato come un Fondo ai sensi dell'articolo 8 del Regolamento SFDR.

Politica d'investimento:

Il Fondo investe in un portafoglio diversificato di titoli, strumenti e obbligazioni a breve termine. Tali strumenti saranno titoli a breve termine a tasso fisso o variabile, con scadenza non superiore a 397 giorni. Tali titoli saranno emessi da società, governi ed enti pubblici quotati o scambiati su un mercato riconosciuto, come specificato nel Prospetto.

La scadenza media ponderata del portafoglio del Fondo non supererà i 60 giorni e la durata residua media ponderata del portafoglio del Fondo non supererà i 120 giorni.

Al momento dell'acquisto, gli investimenti del Fondo presenteranno di norma un rating creditizio almeno pari ad A-1 o P-1 (o equivalente) attribuito da un'agenzia di rating riconosciuta, quale Standard & Poor's o Moody's.

Il Fondo può investire esclusivamente in titoli denominati (o con copertura) in sterline britanniche.

Il Fondo può investire in una serie di titoli, strumenti e obbligazioni a breve termine quali, a titolo esemplificativo, certificati di deposito (certificati a breve termine emessi da banche), titoli a medio termine, titoli a tasso variabile, carta commerciale, accettazioni bancarie, titoli di Stato, obbligazioni societarie, buoni del Tesoro ed Eurobond, titoli garantiti da attività.

Il Fondo può inoltre investire in contratti di pronti contro termine.

Sebbene il Fondo non abbia un obiettivo specifico di investimento sostenibile, il Gestore degli investimenti promuove le caratteristiche ambientali e sociali e investe in emittenti che seguono pratiche di buona governance.

Il Gestore degli investimenti individua e analizza le metriche ESG degli emittenti utilizzando l'integrazione ESG, l'impegno societario e l'azione dell'azionista, lo screening basato sulle norme e lo screening negativo/di esclusione. Il Gestore degli investimenti costruirà un portafoglio che mira a mantenere un punteggio ESG superiore al punteggio ESG medio dell'universo investibile.

Il Fondo non investirà in obbligazioni emesse da emittenti coinvolti in modo specifico in determinate attività escluse. Per maggiori dettagli sui punteggi ESG, sullo screening e sull'impegno degli emittenti e sulle attività escluse, si rimanda al Prospetto.

Il Fondo può inoltre investire in strumenti finanziari derivati e utilizzarli a fini di copertura.

- La valuta di riferimento del Fondo è GBP. La valuta di riferimento della presente categoria di azioni è GBP.
- Il reddito viene reinvestito.
- Soltanto i Partecipanti autorizzati potranno negoziare le Azioni ETF del Fondo direttamente con l'OICVM.
- Le Azioni ETF del Fondo sono quotate su una o più borse valori.
- Gli investitori potranno vendere i relativi investimenti nella maggior parte dei giorni lavorativi.
- Il Fondo è classificato come Fondo comune monetario LVNAV ai sensi del Regolamento sui fondi comuni monetari. Per maggiori dettagli sul funzionamento di tali fondi si rimanda al Prospetto.
- Il Fondo è gestito attivamente e non replica un parametro di riferimento. Il parametro di riferimento del Fondo è Sterling Overnight Index Average (SONIA) .

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare il prodotto

Il Fondo è rivolto agli investitori che desiderano sicurezza del capitale e liquidità giornaliera unitamente a un rendimento dell'investimento paragonabile ai normali tassi d'interesse del mercato monetario. Il Fondo è disponibile a investitori quali società, banche, intermediari, custodi/depositari, gestori di fondi, fondi pensione, enti di beneficenza, autorità locali e altre istituzioni alla ricerca di investimenti di fondi a breve termine per i propri conti o per i conti dei propri clienti.

Un investimento nel Fondo è adatto unicamente agli investitori in grado di valutare i rischi e i meriti di tale investimento e che dispongono di risorse sufficienti a sostenere eventuali perdite, in quanto il Fondo non è garantito e potrebbero ricevere un rimborso inferiore all'importo investito. Il Fondo è concepito per essere utilizzato nell'ambito di un portafoglio d'investimento diversificato. Si consiglia ai potenziali investitori di rivolgersi al proprio consulente finanziario prima di effettuare un investimento. Il Fondo non è un conto di deposito e non è coperto dai sistemi di garanzia dei depositi al dettaglio.

Termine:

Il Fondo non ha una data di scadenza.

L'ideatore di PRIIP non può chiudere il Fondo unilateralmente. Il Consiglio di amministrazione può inoltre decidere di liquidare il Fondo in specifiche circostanze indicate nel prospetto e nello statuto del Fondo.

Ulteriori informazioni:

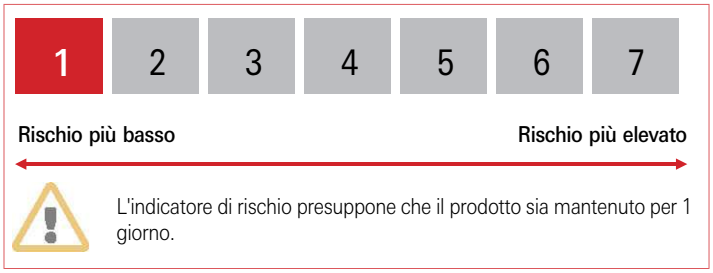
Il presente documento descrive una sola categoria di azioni di un comparto dell'OICVM. Maggiori informazioni sull'OICVM, ivi compreso il Prospetto, le relazioni annuali e semestrali più recenti dell'OICVM e i più recenti prezzi delle azioni sono disponibili gratuitamente in lingua inglese tramite l'Agente amministrativo via e-mail all'indirizzo bnym.dublin.etfdealing@bnymellon.com o visitando il sito www.assetmanagement.hsbc.com/capabilities/liquidity . Il valore patrimoniale netto infragiornaliero indicativo del fondo è disponibile su almeno uno dei principali terminali dei fornitori di dati di mercato, come Bloomberg, nonché su un'ampia gamma di siti web che presentano dati del mercato azionario, tra cui www.reuters.com . I dettagli degli investimenti sottostanti del fondo sono disponibili sul sito www.assetmanagement.hsbc.com/capabilities/liquidity . Il Prospetto, così come le relazioni annuali e semestrali sono preparati per l'intero OICVM.

Il Depositario è The Bank of New York Mellon SA/NV, Dublin Branch. Le attività del Fondo sono custodite dal Depositario e separate da quelle degli altri Fondi.

Un investitore non può convertire le sue azioni in azioni di una categoria di azioni o di un comparto differente. Non è consentita la conversione delle Azioni ETF in Azioni non ETF e viceversa. Dettagli su come farlo sono inclusi nella sezione del Prospetto "Informazioni generali sul Fondo - Conversione".

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.

Abbiamo classificato questo prodotto al livello 1 su 7, che corrisponde alla classe di rischio più bassa. Le perdite potenziali derivanti da performance future sono, quindi, classificate a un livello molto basso ed è altamente improbabile che condizioni di mercato sfavorevoli influiscano sulla nostra capacità di pagarvi quanto dovuto.

Attenzione al rischio di cambio. Riceverete pagamenti in una valuta straniera, quindi il rendimento finale che otterrete dipenderà dal tasso di cambio tra le due valute. Questo rischio non è contemplato nell'indicatore sopra riportato.

Altri rischi non compresi nell'Indicatore sintetico di rischio includono: rischio di liquidità, di controparte, operativo, di leva finanziaria sugli investimenti e del tasso di cambio. Per altri rischi si rimanda al prospetto.

Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.

Se non siamo in grado di pagarvi quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza.

Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto e di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 1 giorno **Investimento di GBP 10.000**		**In caso di uscita dopo 1 giorno**
Minimo	Il Fondo non è coperto da alcun sistema di indennizzo o di garanzia dell'investitore ed è possibile che si perda parte o l'intero importo investito.	
Scenario di stress	Possibile rimborso al netto dei costi	GBP10.000
	Rendimento percentuale	-0,01 %
Scenario sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	GBP10.000
	Rendimento percentuale	0,00 %
Scenario moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	GBP10.000
	Rendimento percentuale	0,00 %
Scenario favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	GBP10.010
	Rendimento percentuale	0,05 %

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso. Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme. Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento tra il dicembre 2020 e il dicembre 2020. Lo scenario moderato si è verificato per un investimento tra il luglio 2019 e il luglio 2019. Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento tra il dicembre 2025 e il dicembre 2025. Qualora il Fondo non abbia uno storico sufficiente, è stato utilizzato un parametro di riferimento adeguato.

Cosa accade se HSBC Investment Funds (Luxembourg) S.A. non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

La capacità del Fondo di corrispondere quanto dovuto non sarebbe influenzata dall'inadempienza di HSBC Investment Funds (Luxembourg) S.A.. Le attività del Fondo sono custodite dal Depositario e separate da quelle degli altri Fondi. Ciò significa che le partecipazioni di un Fondo sono tenute separate da quelle degli altri Fondi e che l'investimento nel Fondo non può essere utilizzato per pagare le passività di un altro Fondo. Sussiste un potenziale rischio di responsabilità per il Depositario in caso di perdita delle attività del Fondo. Il Depositario è responsabile in caso di inadempimento, negligente o intenzionale, dei propri obblighi.

In caso di fallimento o insolvenza del Depositario o di altri fornitori di servizi, gli investitori potrebbero riscontrare ritardi (ad esempio ritardi nell'elaborazione di sottoscrizioni, conversioni e rimborsi di azioni) o altre interruzioni dei servizi e sussiste la possibilità di rischio di inadempienza. Il Fondo non è coperto da un sistema di indennizzo degli investitori o da un sistema di garanzia.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul PRIIP o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento.

Abbiamo ipotizzato un investimento di 10.000 GBP nel periodo di detenzione raccomandato.

Periodo di detenzione raccomandato: 1 giorno **Investimento di GBP 10.000**	**In caso di uscita dopo 1 giorno**
Costi totali	0 GBP
Incidenza dei costi % *	0,0%

* Dimostra l'effetto dei costi su un periodo di detenzione inferiore a un anno. Questa percentuale non può essere direttamente confrontata con i dati relativi all'incidenza dei costi forniti per altri PRIIP.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		**In caso di uscita dopo 1 giorno**
Costi di ingresso	Non addebitiamo una commissione di ingresso.	Fino al 0 GBP
Costi di uscita	Non addebitiamo una commissione di uscita per questo prodotto ma la persona che vende il prodotto può farlo.	0 GBP
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	0,10% del valore dell'investimento all'anno. Questi numeri rappresentano una stima, perché il prezzo della categoria di azioni non è stato ancora determinato per un intero esercizio.	0 GBP
Costi di transazione	0,01 % del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	0 GBP
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni legate al rendimento	Non vi sono commissioni legate al rendimento per questo prodotto.	0 GBP

Potrebbe essere applicata una commissione di conversione.

Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?

Periodo di detenzione raccomandato: 1 giorno

L'investimento in questo Fondo potrebbe essere indicato per investitori con un orizzonte d'investimento a brevissimo termine. Non sono previste sanzioni se si desidera riscattare le proprie partecipazioni nel Fondo prima del periodo di detenzione raccomandato. In circostanze eccezionali, il Fondo può utilizzare alcuni strumenti e tecniche per proteggere gli investitori da condizioni di mercato difficili o dall'effetto negativo di afflussi o deflussi di capitali elevati. Questi strumenti contribuiscono a ridurre l'impatto della diluizione e garantiscono che i costi di transazione siano sostenuti in modo più equo dagli investitori al momento della sottoscrizione o dell'uscita dal fondo. Gli investitori potrebbero assistere a un adeguamento dei prezzi o, in casi più gravi, subire ritardi o una sospensione dell'elaborazione delle sottoscrizioni o dei rimborsi. Per maggiori dettagli, si rimanda al prospetto. Se altri azionisti risentiranno del costo dell'operazione, il Fondo potrebbe addebitare una Commissione di liquidità fino al 3% del Valore patrimoniale netto per azione a discrezione degli Amministratori. Questa commissione sarà trattenuta dal Fondo a beneficio di tutti gli azionisti rimanenti. Potrebbe essere applicata una commissione di rimborso; per maggiori dettagli si rimanda alla tabella "Composizione dei costi".

Come presentare reclami?

I reclami relativi al prodotto o alla condotta di HSBC Investment Funds (Luxembourg) S.A., o della persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende, devono essere inviati per iscritto all'indirizzo 18 Boulevard de Kockelscheuer, 1821 Luxembourg, Grand Duchy of Luxembourg, o tramite e-mail all'indirizzo hifl.complaint@hsbc.com.

Altre informazioni pertinenti

Informazioni dettagliate per i prodotti d'investimento sostenibili di cui agli articoli 8 e 9, così come classificati nel Regolamento relativo all'informativa sulla sostenibilità nel settore dei servizi finanziari (Sustainable Finance Disclosure Regulation, SFDR), tra cui la descrizione delle caratteristiche ambientali o sociali o dell'obiettivo d'investimento sostenibile; le metodologie utilizzate per valutare, misurare e monitorare le caratteristiche ambientali o sociali e l'impatto degli investimenti sostenibili selezionati e; gli obiettivi e le informazioni sui parametri di riferimento, sono disponibili al seguente indirizzo: https://www.assetmanagement.hsbc.co.uk/en/intermediary/investment-expertise/sustainable-investments/sustainable-investment-product-offering

Gli scenari di performance precedenti sono disponibili nella sezione Fund Centre del nostro sito web, visitando www.assetmanagement.hsbc.com/capabilities/liquidity . Lo storico disponibile non è sufficiente per fornire risultati ottenuti nel passato.

Quando questo prodotto viene utilizzato come supporto unit-linked per un contratto di assicurazione sulla vita o di capitalizzazione, le informazioni aggiuntive su questo contratto, come i costi del contratto, che non sono inclusi nei costi indicati nel presente documento, il contatto in caso di reclamo e cosa succede in caso di fallimento della società assicurativa, sono presentati nel documento contenente le informazioni chiave del presente contratto, che deve essere fornito dal proprio assicuratore o broker o da qualsiasi altro intermediario assicurativo in conformità con i suoi obblighi legali.