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 MULTI FACTOR WORLDWIDE EQUITY UCITS ETF

un comparto di HSBC ETFs 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: USD

Telefono: +352 48 88 961 | ISIN: IE00BKZGB098

Data di produzione: 07 aprile 2026. | Sito web: http://www.etf.hsbc.com

Cos'è questo prodotto?

Tipo

Il Fondo è una società d'investimento a capitale variabile. Il valore del Fondo dipende dall'andamento 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 ad offrire una crescita del capitale sul lungo termine.

Politica d'investimento:

In condizioni di mercato normali, il Fondo investirà almeno il 90% del suo patrimonio in azioni di società di qualsiasi dimensione con sede in tutto il mondo, inclusi i mercati emergenti.

Il Gestore degli investimenti identifica i titoli a partire dall'Indice MSCI All Country World e li classifica dal meno interessante al più interessante sulla base di taluni fattori, come ad esempio Valore, Qualità, Momentum, Basso rischio e Portata.

Il Gestore degli investimenti selezionerà poi quantitativamente le azioni per creare un portafoglio che massimizzi l'esposizione ai titoli di più alto livello, minimizzando al contempo le caratteristiche di rischio del Fondo applicando una serie di limitazioni alle ponderazioni settoriali e societarie.

Il Fondo può investire in azioni cinesi. Il Fondo può altresì investire in azioni A cinesi direttamente (tramite lo Shanghai-Hong Kong Stock Connect e/o lo Shenzhen-Hong Kong Stock Connect) o indirettamente tramite i prodotti di accesso alle azioni A cinesi (CAAP, China A-shares Access Products) o tramite fondi.

Il Fondo può investire fino al 10% del suo patrimonio in altri fondi, compresi altri fondi HSBC.

Il Fondo può investire fino al 10% del suo patrimonio in total return swap e contratti per differenza. Tuttavia, non si prevede che supereranno il 5%.

Il Fondo può investire anche in derivati ai fini di una gestione efficiente del portafoglio (come, ad esempio, per gestire il rischio e i costi ovvero per generare capitale o reddito aggiuntivo) e per finalità d'investimento.

- Il Fondo può procedere a transazioni di concessione di titoli in prestito per un massimo del 30% del suo patrimonio. Tuttavia, si prevede che non supererà il 25%.
- La valuta di riferimento del Fondo è USD. La valuta di riferimento della presente categoria di azioni è USD.
- Il reddito viene distribuito.
- Soltanto i Partecipanti autorizzati potranno negoziare le azioni del Fondo direttamente con l'OICVM.
- Le azioni 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 gestito attivamente e non replica un parametro di riferimento. Il parametro di riferimento del Fondo è MSCI AC World Net .
- Il Consulente per gli investimenti sceglierà a propria discrezione se investire in titoli non inclusi nel parametro di riferimento, sulla base di strategie di gestione attiva degli investimenti e di specifiche opportunità di investimento. Si prevede che una percentuale significativa degli investimenti del Fondo sarà costituita da componenti del parametro di riferimento. Tuttavia, le relative ponderazioni possono discostarsi in misura significativa da quelle del parametro di riferimento.
- Lo scostamento dei rendimenti del Fondo rispetto al parametro di riferimento è inoltre monitorato sulla base di, ma non limitatamente a, un intervallo definito.
- A causa del processo di gestione degli investimenti, vi saranno periodi in cui i rendimenti del Fondo saranno simili a quelli del parametro di riferimento ed altri in cui invece vi si discosteranno.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare il prodotto

Il Fondo può essere adatto a investitori che ricercano l'apprezzamento del capitale con un orizzonte temporale di cinque anni, mediante investimenti effettuati principalmente in azioni quotate o negoziate su Mercati riconosciuti, come definiti nel Prospetto. Si raccomanda agli investitori di valutare la propria tolleranza personale alle fluttuazioni giornaliere del mercato prima di investire nel Fondo, giacché la volatilità di quest'ultimo può essere elevata. Gli investitori devono essere in grado di sostenere delle perdite. Le azioni del Fondo sono disponibili sia per gli investitori privati che istituzionali.

L'investimento nel Fondo è adatto unicamente agli investitori in grado di valutarne i rischi e le caratteristiche 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 inserito nell'ambito di un portafoglio d'investimento diversificato. Si consiglia ai potenziali investitori di rivolgersi al proprio consulente finanziario prima di effettuare un investimento.

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:

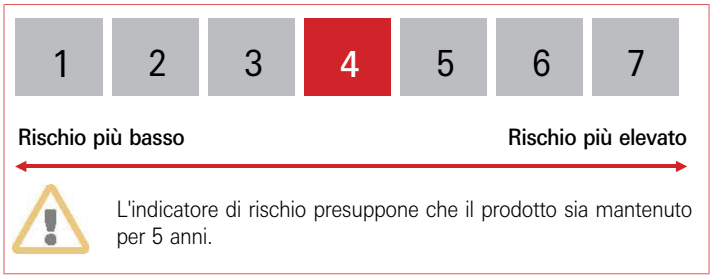
Il presente documento descrive una sola categoria di azioni di un comparto della Società. Maggiori informazioni sulla Società, ivi compreso il Prospetto, le relazioni annuali e semestrali più recenti della Società e i più recenti prezzi delle azioni sono disponibili gratuitamente in lingua inglese tramite l'Agente amministrativo via e-mail all'indirizzo ifsinvestorqueries@hsbc.com o visitando il sito www.etf.hsbc.com. Il Prospetto più recente è disponibile in lingua inglese, tedesca e francese. I dettagli degli investimenti sottostanti del fondo sono disponibili sul sito www.etf.hsbc.com. 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. Il Prospetto, così come le relazioni annuali e semestrali sono preparati per l'intera Società.

Il Depositario è HSBC Continental Europe. Le attività del Fondo sono custodite dal Depositario e separate da quelle degli altri Fondi.

Un investitore può convertire le sue azioni in azioni di un'altra classe di azioni o di un comparto differente della Società. I dettagli su come farlo sono presenti nella sezione del Prospetto "Conversione di Azioni - Mercato primario".

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 4 su 7, che corrisponde a una classe di rischio media. Le perdite potenziali derivanti dalle performance future sono, quindi, classificate a un livello medio e condizioni di mercato sfavorevoli potrebbero influire 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 negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni **Investimento di USD 10.000**		**In caso di uscita dopo 1 anno**	**In caso di uscita dopo 5 anni**
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	USD4.290	USD3.920
	Rendimento medio per ciascun anno	-57,08 %	-17,07 %
Scenario sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	USD7.970	USD11.870
	Rendimento medio per ciascun anno	-20,33 %	3,49 %
Scenario moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	USD11.420	USD17.080
	Rendimento medio per ciascun anno	14,18 %	11,31 %
Scenario favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	USD15.670	USD20.610
	Rendimento medio per ciascun anno	56,68 %	15,56 %

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 settembre 2017 e il settembre 2022. Lo scenario moderato si è verificato per un investimento tra il dicembre 2018 e il dicembre 2023. Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento tra il marzo 2020 e il marzo 2025.

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 e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato.
- 10.000 USD di investimento.

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni Investimento di USD 10.000	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Costi totali	46 USD	400 USD
Incidenza annuale dei costi % *	0,5%	0,5% ogni anno

* Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 11,82% prima dei costi e al 11,31% al netto dei costi.

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 anno
Costi di ingresso	Non sono previste spese di sottoscrizione o di rimborso nel caso in cui gli investitori negozino azioni sul mercato secondario, ossia nel caso in cui le azioni siano acquistate e vendute su una borsa valori. In tali casi, gli investitori potrebbero dover corrispondere le commissioni addebitate dal loro intermediario. I Partecipanti autorizzati che negoziano direttamente con il Fondo possono essere soggetti a una Commissione di negoziazione diretta (Operazione a pronti) fino al 3,00 % sulle sottoscrizioni e fino al 3,00 % sui rimborsi.	Fino al 0 USD
Costi di uscita	Per questo prodotto non viene addebitato un costo di uscita, ma chi lo vende potrebbe farlo.	0 USD
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	0,25 % del valore dell'investimento all'anno. Questi numeri si basano sulle spese dell'anno conclusosi il 31 dicembre 2025.	25 USD
Costi di transazione	0,21 % del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti all'acquisto e alla vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varia a seconda di quanto si compra e si vende.	21 USD
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni legate al rendimento	Non vi sono commissioni legate al rendimento per questo prodotto.	0 USD

Potrebbe essere applicata una commissione di conversione.

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

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni

L'investimento in questo Fondo potrebbe essere indicato per investitori con un orizzonte d'investimento a lungo termine. Non sono previste penali se si desidera chiedere il rimborso delle proprie partecipazioni nel Fondo prima del periodo di detenzione raccomandato. 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

Gli scenari di performance precedenti e i risultati ottenuti nel passato dal Fondo per gli ultimi dieci anni sono disponibili nella sezione Fund Centre del nostro sito web, visitando http://www.etf.hsbc.com .

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.