

# Essentiële-informatiedocument

## Doel

Dit document geeft u essentiële informatie over dit beleggingsproduct. Het is geen marketingmateriaal. De informatie is wettelijk voorgeschreven om u te helpen de aard, de risico's, de kosten, de mogelijke winsten en verliezen van dit product te begrijpen en u te helpen het met andere producten te vergelijken.

## HSBC Global Funds ICAV - Global Government Bond UCITS ETF

een subfonds van HSBC Global Funds ICAV, (de "ICBE"). Aan het Fonds beheerd door HSBC Investment Funds (Luxembourg) S.A. is vergunning verleend in Ierland en het staat onder toezicht van de Centrale Bank van Ierland (CBI). HSBC Asset Management is de merknaam van de vermogensbeheeractiviteiten van de HSBC Group.

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

Aandelen categorie: ETFCHEUR

Telefoon: +352 48 88 961

ISIN: IE000QL3QEM2

Datum van opstelling: 04 december 2024.

Website: <http://www.assetmanagement.hsbc.com>

## Wat is dit voor een product?

### Soort

Het Fonds is een Irish collective asset-management vehicle ("ICAV"). De waarde van het Fonds is afhankelijk van de prestaties van de onderliggende activa en kan zowel stijgen als dalen. In het Fonds belegd kapitaal kan risico lopen.

### Doelstellingen en beleggingsbeleid

#### Beleggingsdoelstelling:

Het Fonds is erop gericht te voorzien in regelmatige inkomsten en kapitaalgroei door de prestaties van de FTSE World Government Bond Index (total return hedged to US dollars) (de Index) zo nauw mogelijk te volgen.

#### Beleggingsbeleid:

De Index bestaat uit obligaties van beleggingskwaliteit. De Index wordt aangehouden in meerdere valuta's maar is afgedekt naar de Amerikaanse dollar (USD). De Index omvat vastrentende overheidsobligaties in lokale valuta's van emittenten uit ontwikkelde en opkomende landen.

Het Fonds wordt passief beheerd en belegt in of verwerft posities in: obligaties uitgegeven door overheden, overheidsgerelateerde entiteiten en supranationale organisaties gevestigd in ontwikkelde en opkomende markten, die deel uitmaken van de Index. Het Fonds maakt gebruik van een beleggingstechniek die 'optimalisatie' wordt genoemd. Deze techniek is gericht op het minimaliseren van het verschil in rendement tussen het Fonds en de Index door rekening te houden met de tracking error (het risico dat het rendement van het Fonds afwijkt van het rendement van de Index) en transactiekosten bij het opbouwen van een portefeuille. Het Fonds zal niet per definitie in ieder onderdeel van de Index beleggen of evenredig beleggen aan het Index-gewicht van ieder onderdeel. Als de kenmerken van de totale portefeuille overeenkomen met die van de Index, kan het Fonds eveneens beleggen in effecten buiten de Index (zoals obligaties met een kredietrating van Ba1, BB+ of lager), waarvan verwacht wordt dat ze een vergelijkbaar rendement en vergelijkbare risicokenmerken bieden als bepaalde onderdelen van de Index.

Het Fonds kan beleggen in contanten en geldmarktinstrumenten en vanuit het oogpunt van efficiënt portefeuillebeheer tot 10% van zijn vermogen beleggen in fondsen.

Het Fonds kan ook beleggen in derivaten voor afdekkingsdoeleinden en voor efficiënt portefeuillebeheer (bijv. om risico's en kosten te beheren of om extra kapitaal of inkomsten te genereren).

- ◆ Het Fonds kan effectenleningstransacties aangaan voor maximaal 30% van zijn vermogen. Naar verwachting zal dit echter niet meer dan 25% bedragen.
- ◆ De referentievaluta van uw aandelen is EUR. Uw aandelen hebben tot doel de valuta's van de onderliggende portefeuilleactiva af te dekken naar EUR.
- ◆ De inkomsten worden herbelegd.
- ◆ Bevoegde participanten kunnen alleen rechtstreeks met de icbe handelen in de ETF-aandelen van het Fonds.

- ◆ De ETF-aandelen van het Fonds worden genoteerd aan een of meer aandelenbeurzen.
- ◆ U kunt uw belegging verkopen op de meeste werkdagen.
- ◆ Het verwachte niveau van tracking error onder normale marktomstandigheden is naar verwachting 0.20%.

### Retailbeleggersdoelgroep

Ontworpen voor beleggers met een focus op inkomsten en plannen om minstens 3 jaar te beleggen. Het Fonds kan aantrekkelijk zijn voor beleggers die op zoek zijn naar een vastrentende kernbelegging en geïnteresseerd zijn in lage blootstelling aan de wereldwijde overheidsmarkt.

Een belegging in het Fonds is alleen geschikt voor beleggers die in staat zijn de risico's en verdiensten van een dergelijke belegging te evalueren, en die beschikken over voldoende middelen om een verlies te dragen, aangezien het Fonds geen garanties biedt en beleggers mogelijk minder terugkrijgen dan het belegde bedrag. Het Fonds is bedoeld voor gebruik als onderdeel van een gediversifieerde beleggingsportefeuille. Potentiële beleggers dienen hun financieel adviseur te raadplegen alvorens te beleggen.

### Looptijd:

Het Fonds heeft geen vervaldatum.

De PRIIP-ontwikkelaar kan het Fonds niet eenzijdig beëindigen. De Raad van Bestuur kan daarnaast besluiten het Fonds te liquideren onder bepaalde omstandigheden zoals uiteengezet in het prospectus en de statuten van het Fonds.

### Aanvullende informatie:

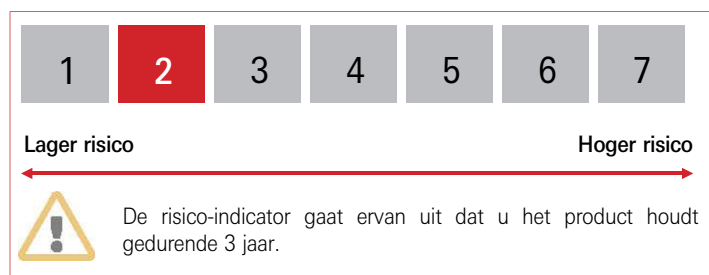
Dit document beschrijft een enkele aandelenklasse van een compartiment van de icbe. Meer informatie over de icbe, met inbegrip van het Prospectus, het recentste jaar- en halfjaarverslag van de icbe en de recentste aandelenprijzen kunnen kosteloos worden verkregen in het Engels bij het Administratiekantoor per e-mail naar [ifsinvestorqueries@hsbc.com](mailto:ifsinvestorqueries@hsbc.com), of op de website [www.global.assetmanagement.hsbc.com](http://www.global.assetmanagement.hsbc.com). Het recentste Prospectus is beschikbaar in het Engels en het Frans. Informatie over de onderliggende beleggingen van het fonds zijn beschikbaar op [www.global.assetmanagement.hsbc.com](http://www.global.assetmanagement.hsbc.com). De indicatieve intra-day intrinsieke waarde van het fonds is beschikbaar op ten minste een belangrijke terminal van een verkoper van marktgegevens, zoals Bloomberg, en op een groot aantal websites die beursgegevens weergeven, waaronder [www.reuters.com](http://www.reuters.com). Het Prospectus en de jaar- en halfjaarverslagen worden opgesteld voor de volledige icbe.

De Bewaarder is HSBC Continental Europe. De activa van het Fonds worden veilig bewaard door de Bewaarder en worden gescheiden gehouden van de activa van andere Fondsen.

Het is mogelijk om uw aandelen om te zetten in aandelen van een andere aandelen categorie of van een ander subfonds binnen de ICAV, maar de omzetting van ETF-aandelen in niet-ETF-aandelen en omgekeerd is niet toegestaan. Meer informatie hierover vindt u in het deel "How to convert between Sub-Funds / Classes" van het Prospectus.

## Wat zijn de risico's en wat kan ik ervoor terugkrijgen?

### Risico-indicator



De samenvattende risico-indicator geeft een indicatie van het risiconiveau van dit product ten opzichte van andere producten. Het laat zien hoe waarschijnlijk

het is dat het product geld zal verliezen door bewegingen in de markten of omdat wij u niet kunnen betalen.

Wij hebben dit product ingedeeld in 2 uit 7, een lage risicoklasse. Dit schat de potentiële verliezen uit toekomstige resultaten op een laag niveau, en slechte marktomstandigheden zullen zeer waarschijnlijk geen invloed hebben op ons vermogen om u te betalen.

Aanvullende risico's die niet zijn opgenomen in de samenvattende risico-indicator (SRI) zijn o.a.: Liquiditeits-, tegenpartij-, operationeel, beleggingshefboom- en wisselkoersrisico. Raadpleeg het prospectus voor andere risico's.

Dit product biedt geen bescherming tegen toekomstige marktprestaties, zodat u uw belegging geheel of gedeeltelijk kunt verliezen.

Als wij u niet kunnen betalen wat we u verschuldigd zijn, kunt u uw hele belegging verliezen.

### Prestatiescenario's

Wat u bij dit product ontvangt, hangt af van de toekomstige marktprestaties. De marktontwikkelingen in de toekomst zijn onzeker en kunnen niet nauwkeurig worden voorspeld.

Het ongunstige, het gematigde en het gunstige scenario zijn illustraties aan de hand van de slechtste, de gemiddelde en de beste prestaties van het product en een geschikte benchmark over de afgelopen 10 jaar. De markten kunnen zich in de toekomst heel anders ontwikkelen.

Aanbevolen periode van bezit: 3 Jaar		Als u uitstapt na één jaar	Als u uitstapt na 3 jaar
<b>Belegging van EUR 10.000</b>			
Minimaal	Het Fonds wordt niet gedekt door een beleggerscompensatie- of garantiestelsel. U kunt een deel of het geheel van het belegde bedrag verliezen.		
Stressscenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	EUR7.860	EUR8.110
	Gemiddeld rendement per jaar	-21,45 %	-6,74 %
Ongunstig scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	EUR8.540	EUR8.110
	Gemiddeld rendement per jaar	-14,64 %	-6,74 %
Gematigd scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	EUR9.970	EUR10.100
	Gemiddeld rendement per jaar	-0,29 %	0,32 %
Gunstig scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	EUR10.860	EUR10.990
	Gemiddeld rendement per jaar	8,58 %	3,19 %

De weergegeven bedragen zijn inclusief alle kosten van het product zelf, maar mogelijk niet inclusief alle kosten die u betaalt aan uw adviseur of distributeur. In de bedragen is geen rekening gehouden met uw persoonlijke fiscale situatie, die eveneens van invloed kan zijn op hoeveel u terugkrijgt. Het stressscenario toont wat u zou kunnen terugkrijgen in extreme marktomstandigheden. Het ongunstige scenario deed zich voor bij een belegging tussen oktober 2020 en oktober 2023. Het gematigde scenario deed zich voor bij een belegging tussen februari 2015 en februari 2018. Het gunstige scenario deed zich voor bij een belegging tussen juli 2017 en juli 2020. Er werd een geschikte benchmark gebruikt wanneer het Fonds onvoldoende geschiedenis had.

## Wat gebeurt er als HSBC Investment Funds (Luxembourg) S.A. niet kan uitbetalen?

Het vermogen van het Fonds tot uitbetaling zal geen gevolgen ondervinden van wanbetaling door HSBC Investment Funds (Luxembourg) S.A.. De activa van het Fonds worden veilig bewaard door de Bewaarder en worden gescheiden gehouden van de activa van andere Fondsen. Dit betekent dat de participaties van een Fonds gescheiden worden gehouden van de participaties van de andere Fondsen, en dat uw belegging in het Fonds niet kan worden gebruikt om de verplichtingen van een ander Fonds te betalen. Er bestaat een mogelijk aansprakelijkheidsrisico voor de Bewaarder bij verlies van de activa van het Fonds. De Bewaarder is aansprakelijk indien deze door nalatigheid of met opzet zijn verplichtingen niet naar behoren nakomt.

In geval van faillissement of insolventie van de Bewaarder of een andere dienstverlener kunnen beleggers te maken krijgen met vertragingen (bijvoorbeeld bij de verwerking van inschrijvingen, conversies en aflossing van aandelen) of andere storingen en kan er een risico op wanbetaling bestaan. Het Fonds is niet gedekt door een compensatie of waarborg voor beleggers.

## Wat zijn de kosten?

De persoon die u adviseert over dit product of u dit product verkoopt, brengt u mogelijk andere kosten in rekening. In dat geval verstrekt deze persoon u informatie over deze kosten en over de gevolgen ervan voor uw belegging.

### Kosten in de loop van de tijd

De tabellen geven de bedragen weer die uit uw belegging worden gehaald om verschillende soorten kosten te dekken. Deze bedragen variëren naargelang hoeveel u belegt, hoe lang u het product aanhoudt en hoe goed het product presteert. De hier weergegeven bedragen zijn illustraties op basis van een voorbeeld van een beleggingsbedrag en verschillende mogelijke beleggingsperiodes.

We gaan ervan uit dat:

- ◆ In het eerste jaar krijgt u het bedrag terug dat u hebt belegd (0 % jaarrendement). Voor de andere perioden van bezit gaan we ervan uit dat het product presteert zoals aangegeven in het gematigde scenario.
- ◆ EUR 10.000 is belegd.

Aanbevolen periode van bezit: 3 Jaar Belegging van EUR 10.000	Als u uitstapt na één jaar	Als u uitstapt na 3 jaar
Totale kosten	10 EUR	30 EUR
Effect van de kosten per jaar % *	0,1%	0,1% per jaar

\* Dit illustreert hoe de kosten elk jaar gedurende de periode van bezit uw rendement doen dalen. Hieruit blijkt bijvoorbeeld dat als u uitstapt na de aanbevolen periode van bezit, uw gemiddelde rendement per jaar wordt geraamd op 0,42% vóór de kosten en 0,32% na de kosten.

Een deel van de kosten kan worden gedeeld met de verkoper van het product om de diensten te dekken die hij u verleent. Hij zal u informatie verstrekken over het bedrag.

#### Samenstelling van de kosten

Enmalige kosten bij in- of uitstap		Als u uitstapt na één jaar
Instapkosten	Er zijn geen instap- of uitstapkosten verschuldigd wanneer beleggers ETF-aandelen verhandelen op de secundaire markt, d.w.z. wanneer aandelen op een aandelenbeurs worden gekocht en verkocht. In dergelijke gevallen kunnen beleggers vergoedingen betalen die door hun makelaar in rekening worden gebracht. Bevoegde participanten die rechtstreeks met het Fonds handelen, kunnen onderworpen zijn aan een Direct Dealing (Cash Transaction) Fee van maximaal 3,00% op inschrijvingen en maximaal 3,00% op aflossingen.	Maximaal 0 EUR
Uitstapkosten	Wij brengen voor dit product geen uitstapkosten in rekening, maar de persoon die u het product verkoopt, doet dat misschien wel.	0 EUR
Lopende kosten die elk jaar in rekening worden gebracht		
Beheerskosten en andere administratie- of exploitatiekosten	0,10% van de waarde van uw belegging per jaar. Dit cijfer is een schatting, omdat de kostenstructuur is gewijzigd.	10 EUR
Transactiekosten	0,00% van de waarde van uw belegging per jaar. Dit is een schatting van de kosten die ontstaan wanneer we de onderliggende beleggingen voor het product kopen en verkopen. Het feitelijke bedrag zal variëren naargelang hoeveel we kopen en verkopen.	0 EUR
Incidentele kosten die onder bepaalde voorwaarden in rekening worden gebracht		
Prestatievergoedingen	Er is geen prestatievergoeding voor dit product.	0 EUR

Er kan een omzettingsvergoeding van maximaal 3,00% van de Intrinsieke Waarde van de Aandelen die worden omgezet worden aangerekend door de relevante Beheerder.

### Hoe lang moet ik het houden en kan ik er eerder geld uit halen?

#### Aanbevolen periode van bezit: 3 jaar

Beleggen in dit Fonds kan geschikt zijn voor beleggers die van plan zijn te beleggen voor de middellange termijn. Er gelden geen boetes als u uw participaties in het Fonds korter wilt aanhouden dan de aanbevolen periode van bezit. Er kunnen uitstapkosten van toepassing zijn. Raadpleeg de tabel 'Samenstelling van de kosten' voor meer informatie.

### Hoe kan ik een klacht indienen?

Klachten over het product, of over het gedrag van HSBC Investment Funds (Luxembourg) S.A., of de persoon die het product adviseert of verkoopt, moeten schriftelijk aan 18 Boulevard de Kockelscheuer, 1821 Luxembourg, Grand Duchy of Luxembourg, of per e-mail aan [hfpl.complaint@hsbc.com](mailto:hfpl.complaint@hsbc.com) worden gericht.

### Andere nuttige informatie

De eerdere prestatiescenario's zijn te vinden in het deel "Fund Centre" van onze website op <http://www.assetmanagement.hsbc.com>. Er is onvoldoende geschiedenis beschikbaar om cijfers te verschaffen over de resultaten in het verleden.

Wanneer dit product wordt gebruikt als een unit-linked ondersteuning voor een levensverzekering of kapitalisatiecontract, wordt de aanvullende informatie over dit contract, zoals de kosten voor dit contract, die niet zijn opgenomen in de kosten die in dit document worden vermeld, de contactpersoon in geval van een claim en wat er gebeurt in het geval van faillissement van de verzekeringsmaatschappij, gepresenteerd in het essentiële-informatiedocument van dit contract, dat door uw verzekeraar of makelaar of een andere verzekeringstussenpersoon moet worden verstrekt in overeenstemming met zijn wettelijke verplichting.