

# Dokument zawierający kluczowe informacje

## Cel

Niniejszy dokument zawiera kluczowe informacje o tym produkcie inwestycyjnym. Nie jest to materiał marketingowy. Udzielenie tych informacji jest wymagane prawem, aby pomóc w zrozumieniu charakteru tego produktu oraz ryzyka, kosztów, potencjalnych zysków i strat z nim związanych, a także ułatwić porównanie go z innymi produktami.

## HSBC GLOBAL INVESTMENT FUNDS - GLOBAL BOND

subfundusz HSBC Global Investment Funds („UCITS”). Fundusz jest zarządzany przez HSBC Investment Funds (Luxembourg) S.A., uzyskał zezwolenie w Grand Duchy of Luxembourg i podlega nadzorowi Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF). HSBC Asset Management to nazwa handlowa działalności HSBC Group związanej z zarządzaniem aktywami.

Twórca PRIIP: HSBC Investment Funds (Luxembourg) S.A.

Telefon: +352 48 88 961

Data sporządzenia: 13 czerwca 2025.

Klasa udziałów: EC

ISIN: LU0164873092

Strona internetowa: <http://www.assetmanagement.hsbc.com>

## Co to za produkt?

### Rodzaj

Fundusz jest spółką inwestycyjną zarejestrowaną w charakterze podmiotu „société anonyme” klasyfikowanego jako Société d'Investissement à Capital Variable. Wartość Funduszu jest uzależniona od wyników aktywów bazowych i może zarówno wzrosnąć, jak i spaść. Każda kwota kapitału zainwestowanego w Fundusz może być narażona na ryzyko.

### Cele i polityka inwestycyjna

#### Cel inwestycyjny:

Fundusz ma na celu zapewnienie wzrostu kapitału i dochodu poprzez inwestowanie w zdywersyfikowany portfel obligacji klasy inwestycyjnej i podobnych papierów wartościowych z całego świata, przy jednoczesnym promowaniu aspektów środowiskowych, społecznych i związanych z zarządzaniem (ESG). Fundusz dąży do uzyskania wyniku ESG wyższego niż jego wskaźnik referencyjny, obliczanego jako średnia ważona wyników ESG przyznanych emitentom, w których zainwestował Fundusz, wyższego niż średnia ważona składników jego wskaźnika referencyjnego.

Fundusz promuje aspekty ESG w rozumieniu artykułu 8 SFDR. Więcej informacji na temat zasad odpowiedzialnego inwestowania w HSBC Global Asset Management można znaleźć na stronie <http://www.assetmanagement.hsbc.com/about-us/responsible-investing>.

#### Polityka inwestycyjna:

Klasy aktywów, w które Fundusz może inwestować, obejmują między innymi emitentów państwowych i quasi-państwowych z rynków rozwiniętych, papiery wartościowe klasy inwestycyjnej przedsiębiorstw z rynków rozwiniętych, wysokodochodowe papiery wartościowe przedsiębiorstw z rynków rozwiniętych oraz papiery wartościowe emitentów państwowych i przedsiębiorstw z rynków wschodzących.

Fundusz będzie inwestować głównie w papiery wartościowe emitowane na rynkach rozwiniętych i denominowane w walutach rynków rozwiniętych.

Fundusz może inwestować do 20% aktywów netto w obligacje klasy nieinwestycyjnej oraz do 10% w papiery wartościowe emitowane przez dowolnego emitenta długu państwowego z ratingiem kredytowym poniżej klasy inwestycyjnej.

Fundusz uwzględni identyfikację i analizę czynników środowiskowych i społecznych oraz praktyk w zakresie ładu korporacyjnego emitenta jako integralną część procesu podejmowania decyzji inwestycyjnych.

Emitenci rozważani do włączenia do portfela Funduszu będą podlegać działalności wykluczonej zgodnie z zasadami odpowiedzialnego inwestowania HSBC Global Asset Management, które mogą okresowo ulegać zmianie. Dalsze informacje na temat wyłączonych działań można znaleźć w prospekcie inwestycyjnym.

Czynniki środowiskowe i społeczne, praktyki w zakresie ładu korporacyjnego oraz działalność wykluczona, a także potrzeba analiz due diligence w zakresie ESG mogą być identyfikowane i analizowane z wykorzystaniem zarówno autorskich ram i wyników istotności kryteriów ESG HSBC, jak i informacji oraz badań udostępnianych przez dostawców danych finansowych i innych.

Fundusz może inwestować do 10% swoich aktywów w chińskie obligacje w obrocie krajowym na rynku China Interbank Bond Market (CIBM) oraz do 20% w obligacje emitowane na rynkach wschodzących.

Fundusz może inwestować do 10% swoich aktywów w warunkowe zamienne papiery wartościowe.

Fundusz może inwestować do 30% swoich aktywów w papiery wartościowe zabezpieczone na aktywach (ABS) i papiery wartościowe zabezpieczone hipoteką (MBS), a także może inwestować w depozyty bankowe i instrumenty rynku pieniężnego do celów skarbowych oraz do 10% w inne fundusze.

Fundusz może posiadać akcje (i podobne papiery wartościowe) otrzymane w wyniku działania korporacyjnego mającego wpływ na udziały w portfelu lub w związku z takim działaniem.

Fundusz może wykorzystywać instrumenty pochodne do efektywnego zarządzania portfelem oraz do zarządzania ryzykiem stopy procentowej i kredytowym oraz celów pozycjonowania walutowego. Instrumenty pochodne nie będą wykorzystywane na szeroką skalę do celów inwestycyjnych.

- ◆ Fundusz może zaangażować się w transakcje pożyczki papierów wartościowych do 29% swoich aktywów. Nie przewiduje się jednak, aby odsetek ten przekroczył 25%.
- ◆ Walutą referencyjną Funduszu jest USD. Walutą referencyjną dla tej klasy udziałów jest USD.
- ◆ Dochód jest ponownie inwestowany.
- ◆ Inwestycje można sprzedawać w większość dni roboczych.
- ◆ Fundusz jest aktywnie zarządzany i nie śledzi poziomu referencyjnego. Fundusz posiada wewnętrzny lub zewnętrzny cel w stosunku do poziomu referencyjnego (Bloomberg Global Aggregate).
- ◆ Doradca inwestycyjny będzie swobodnie inwestować w papiery wartościowe nieuwzględnione w poziomie referencyjnym na podstawie strategii aktywnego zarządzania inwestycjami i konkretnych możliwości inwestycyjnych. Przewiduje się, że znaczny procent inwestycji Funduszu będą stanowiły instrumenty składowe poziomu referencyjnego. Niemniej jednak waga poszczególnych instrumentów może się istotnie różnić od tej w ramach poziomu referencyjnego.
- ◆ Monitorowany (ale nie ograniczony) co do zdefiniowanego zakresu jest również stosunek odchylenia wyników Funduszu do poziomu referencyjnego.

### Docelowy inwestor indywidualny

Fundusz może być odpowiedni dla inwestorów o długookresowym horyzoncie inwestycyjnym; jest przeznaczony dla inwestorów chcących uzyskać ekspozycję na klasy aktywów, które mogą podlegać umiarkowanej zmienności. Fundusz może być odpowiedni dla inwestorów poszukujących inwestycji podstawowej dla swojego portfela.

Dokonanie inwestycji w Fundusz jest odpowiednie tylko dla inwestorów, którzy są w stanie ocenić ryzyko i zalety danej inwestycji i posiadają wystarczające środki do poniesienia ewentualnych strat. Wynika to z faktu, że Fundusz nie zapewnia gwarancji, więc inwestor może otrzymać zwrot niższy niż zainwestowana kwota. Fundusz opracowano z myślą o wykorzystaniu w ramach zdywersyfikowanego portfela inwestycyjnego. Przed dokonaniem inwestycji potencjalny inwestor powinien skonsultować się ze swoim doradcą finansowym.

### Okres:

Fundusz nie ma terminu zapadalności.

Twórca PRIIP nie może jednostronnie rozwiązać Funduszu. Zarząd może ponadto podjąć decyzję o likwidacji Funduszu w pewnych okolicznościach określonych w Prospekcie i statucie Funduszu.

### Informacje dodatkowe:

W niniejszym dokumencie przedstawiono pojedynczą klasę udziałów subfunduszu Spółki. Więcej informacji o Spółce, w tym Prospekt, najnowsze sprawozdania roczne i półroczne Spółki oraz ostatnie ceny udziałów można uzyskać bezpłatnie w języku angielskim od Agenta rejestrowego i transferowego wysyłając wiadomość e-mail na adres [amgtransferagency@lu.hsbc.com](mailto:amgtransferagency@lu.hsbc.com) lub na wchodząc na stronę [www.global.assetmanagement.hsbc.com](http://www.global.assetmanagement.hsbc.com). Aktualny Prospekt jest dostępny w języku angielskim i niemieckim. Prospekt oraz sprawozdania roczne i półroczne są sporządzane dla całej Spółki.

Bank Depozytariusza to HSBC Continental Europe, Luxembourg. Aktywa Funduszu są bezpiecznie przechowywane przez Depozytariusza, oddzielnie od aktywów innych Funduszy. Istnieje możliwość zamiany posiadanych udziałów na udziały innej klasy lub innego subfunduszu w ramach Spółki. Szczegółowe informacje dotyczące postępowania w takiej sytuacji zawarto w części „Konwersja między subfunduszami/klasami” Prospektu.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka



Ogólny wskaźnik ryzyka stanowi wskazówkę dotyczącą poziomu ryzyka tego produktu w porównaniu z innymi produktami. Wskazuje na ile prawdopodobne jest, że produkt będzie tracił wartość z powodu ruchów na rynkach lub ponieważ nie będziemy mogli ci zapłacić.

Scenariusze dotyczące wyników

Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Przyszła sytuacja rynkowa jest niepewna i nie można dokładnie przewidzieć, jak się rozwinie. Przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki produktu z ostatnich 10 lat. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób.

| Zalecany okres utrzymywania: 5 lat<br>Inwestycja w kwocie 10 000USD |                                                                                                                                   | Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po roku | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach |
|---------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|
| Minimum                                                             | Fundusz nie jest objęty systemem rekompensat ani gwarancji dla inwestorów i możesz stracić część lub całość zainwestowanej kwoty. |                                                |                                                     |
| Scenariusze warunków skrajnych                                      | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                                                                                  | USD6 770                                       | USD6 680                                            |
|                                                                     | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                       | -32,28 %                                       | -7,74 %                                             |
| Scenariusz niekorzystny                                             | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                                                                                  | USD7 650                                       | USD7 830                                            |
|                                                                     | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                       | -23,54 %                                       | -4,78 %                                             |
| Scenariusz umiarkowany                                              | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                                                                                  | USD9 670                                       | USD9 040                                            |
|                                                                     | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                       | -3,33 %                                        | -2,00 %                                             |
| Scenariusz korzystny                                                | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów                                                                                  | USD10 820                                      | USD11 580                                           |
|                                                                     | Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                                       | 8,17 %                                         | 2,98 %                                              |

Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego produktu, ale mogą nie obejmować wszystkich kosztów, które płacisz swojemu doradcy lub dystrybutorowi. W danych liczbowych nie uwzględniono twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wielkość zwrotu. Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych. Scenariusz niekorzystny miał miejsce w przypadku inwestycji między grudnia 2020 a lutego 2025. Scenariusz umiarkowany miał miejsce w przypadku inwestycji między czerwca 2017 a czerwca 2022. Scenariusz korzystny miał miejsce w przypadku inwestycji między grudnia 2015 a grudnia 2020.

Co się stanie, jeśli HSBC Investment Funds (Luxembourg) S.A. nie ma możliwości wypłaty?

Niewykonanie zobowiązań przez HSBC Investment Funds (Luxembourg) S.A. nie będzie mieć wpływu na możliwość wypłaty przez Fundusz. Aktywa Funduszu są bezpiecznie przechowywane przez Bank Depozytariusza, oddzielnie od aktywów innych Funduszy. Oznacza to, że portfel jednego Funduszu jest utrzymywany oddzielnie od portfeli innych Funduszy i że środki zainwestowane przez inwestora w Fundusz nie mogą zostać użyte do spłaty zobowiązań żadnego innego Funduszu. Dla Depozytariusza w przypadku utraty aktywów Funduszu istnieje ryzyko poniesienia odpowiedzialności. Depozytariusz ponosi odpowiedzialność, jeśli dojdzie do zaniedbania lub celowego niedopełnienia przez niego obowiązków wynikających z ustawy z 2010 r. W przypadku upadłości lub niewypłacalności Banku Depozytariusza lub innego usługodawcy inwestorzy mogą doświadczyć opóźnień (np. w obsłudze subskrypcji, konwersji i wykupu udziałów) lub innego rodzaju zakłóceń oraz może wystąpić ryzyko niewykonania zobowiązań. Fundusz nie jest objęty systemem rekompensat ani gwarancji dla inwestorów.

Jakie są koszty?

Osoba doradzająca ci w zakresie produktu lub sprzedająca ci ten produkt może nałożyć na ciebie inne koszty. W takim przypadku osoba ta przekaze ci informacje na temat tych kosztów i pokaże, jaki wpływ będą miały na twoją inwestycję.

Koszty w czasie

W tabelach podano kwoty, które są pobierane z inwestycji na pokrycie różnych rodzajów kosztów. Kwoty te zależą od kwoty inwestycji, okresu utrzymywania produktu oraz wyników osiągniętych przez produkt. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładowej kwocie inwestycji i różnych możliwych okresach inwestycji.

Założyliśmy, że:

- ♦ w pierwszym roku otrzymałbyś z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś (0% rocznej stopy zwrotu). W odniesieniu do pozostałych okresów utrzymywania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym.
- ♦ zainwestowano 10 000USD.

| Zalecany okres utrzymywania: 5 lat<br>Inwestycja w kwocie 10 000USD | Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po roku | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach |
|---------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|
|                                                                     |                                                |                                                     |
| Całkowite koszty                                                    | 458 USD                                        | 998 USD                                             |
| Wpływ kosztów w skali roku (%)*                                     | 4,6%                                           | 2,1% każdego roku                                   |

Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 0,07% przed uwzględnieniem kosztów i -2,00% po uwzględnieniu kosztów.

Możemy podzielić się częścią kosztów z osobą sprzedającą ci produkt, aby pokryć koszty usług, które świadczy ona na Twoją rzecz. Osoba ta poinformuje cię o kwocie.

Dane te obejmują maksymalną opłatę dystrybucyjną, jaką może pobrać osoba sprzedająca ci produkt (do 3,10%). Osoba ta poinformuje cię o rzeczywistej wysokości opłaty dystrybucyjnej.

Struktura kosztów

| Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu                        |                                                                                                                                                                                                                                                      | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku |
|--------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------|
| Koszty wejścia                                                     | Do 3,10% kwoty, którą wpłacasz, wchodząc w tę inwestycję. W pewnych przypadkach inwestor może płacić mniej. Informacje o bieżącej wysokości opłat można uzyskać od doradcy finansowego.                                                              | Do 310 USD                                      |
| Koszty wyjścia                                                     | Nie pobieramy opłaty za wyjście w przypadku tego produktu, ale osoba sprzedająca ci produkt może taką opłatę pobierać.                                                                                                                               | 0 USD                                           |
| Koszty bieżące ponoszone każdego roku                              |                                                                                                                                                                                                                                                      |                                                 |
| Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne | 1,30% wartości twojej inwestycji rocznie. Kwota ta bazuje na kosztach z roku poprzedniego kończącego się 31 marca 2025.                                                                                                                              | 132 USD                                         |
| Koszty transakcji                                                  | 0,16%* wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunkowa kwota kosztów ponoszonych przy zakupie i sprzedaży inwestycji bazowych dla danego produktu. Rzeczywista kwota będzie się różnić w zależności od tego, jak dużo kupujemy i sprzedajemy. | 16 USD                                          |
| Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach                |                                                                                                                                                                                                                                                      |                                                 |
| Opłaty za wyniki                                                   | W przypadku tego produktu nie ma opłaty za wyniki.                                                                                                                                                                                                   | 0 USD                                           |

Na rzecz odpowiedniego dystrybutora może być pobierana opłata za konwersję w wysokości do 1,00% wartości aktywów netto udziałów podlegających konwersji.

Ile czasu powinienem posiadać produkt i czy mogę wcześniej wypłacić pieniądze?

Zalecany okres utrzymywania: Liczba lat: 5

Ten Fundusz może być odpowiedni dla inwestorów, którzy planują inwestować w długim terminie. Nie przewiduje się żadnych kar, jeśli inwestor zechce umorzyć swój portfel w Funduszu przed upływem zalecanego okresu utrzymywania. Może obowiązywać opłata za wyjście – szczegółowe informacje znajdują się w tabeli „Struktura kosztów”.

Jak mogę złożyć skargę?

Skargi dotyczące produktu albo postępowania HSBC Investment Funds (Luxembourg) S.A. lub osoby doradzającej w zakresie produktu lub go sprzedającej należy kierować na piśmie na adres 18 Boulevard de Kockelscheuer, 1821 Luxembourg, Grand Duchy of Luxembourg lub drogą elektroniczną na adres [hifi.complaint@hsbc.com](mailto:hifi.complaint@hsbc.com).

Inne istotne informacje

\* Uwaga: te informacje opierają się na niekompletnym zestawie danych, w związku z czym mogą ulec zmianie. Zaktualizowane informacje zostaną podane w odpowiednim czasie.

Szczegółowe informacje na temat zrównoważonych produktów inwestycyjnych, o których mowa w art. 8 i 9, sklasyfikowanych zgodnie z rozporządzeniem w sprawie ujawniania informacji związanych ze zrównoważonym rozwojem w sektorze usług finansowych (SFDR), w tym: opis aspektów środowiskowych lub społecznych lub celu zrównoważonej inwestycji; metody stosowane do oceny, pomiaru i monitorowania aspektów środowiskowych lub społecznych oraz wpływu wybranych zrównoważonych inwestycji; informacje o celach i poziomie referencyjnym, można znaleźć na stronie: <https://www.assetmanagement.hsbc.co.uk/en/intermediary/investment-expertise/sustainable-investments/sustainable-investment-product-offering>

Poprzednie scenariusze dotyczące wyników i wyniki osiągnięte w przeszłości przez Fundusz dla poprzednich 10 lat można znaleźć w sekcji Centrum funduszy na naszej stronie internetowej pod adresem <http://www.assetmanagement.hsbc.com>.

W przypadku gdy niniejszy produkt jest wykorzystywany w charakterze powiązanego z jednostkami wsparcia dla umowy ubezpieczenia na życie lub umowy kapitalizacyjnej, dodatkowe informacje dotyczące tej umowy, takie jak koszty umowy, które nie są uwzględnione w kosztach wskazanych w niniejszym dokumencie, dane kontaktowe na potrzeby zgłoszenia szkody oraz informacje o tym, co dzieje się w przypadku upadłości firmy ubezpieczeniowej, są przedstawione w dokumencie zawierającym kluczowe informacje dla tej umowy. Dokument ten musi zostać dostarczony przez ubezpieczyciela lub brokera lub innego pośrednika ubezpieczeniowego zgodnie z nałożonym na niego obowiązkiem prawnym.