HSBC Asset Management

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 Portfolios - World Selection 5

subfundusz HSBC Portfolios („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.

Klasa udziałów: AC

Telefon: +352 48 88 961

ISIN: LU0447611657

Data sporządzenia: 22 października 2026.

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 długoterminowego wzrostu kapitału i przychodu poprzez inwestowanie w portfel obligacji i akcji. Fundusz ma na celu stosowanie strategii inwestycyjnej o wysokim stopniu ryzyka.

Polityka inwestycyjna:

W normalnych warunkach rynkowych co najmniej 90% ekspozycji Funduszu stanowią obligacje, akcje i alternatywne strategie inwestycyjne (obejmujące nieruchomości, private equity, strategie funduszy hedgingowych i towary).

Fundusz uzyskuje ekspozycję na obligacje (lub inne podobne papiery wartościowe) o klasie inwestycyjnej, nieinwestycyjnej i nieposiadające ratingu, emitowane przez rząd, podmioty powiązane z rządem, podmioty ponadnarodowe i spółki z siedzibą na rynkach rozwiniętych i rynkach wschodzących. Obligacje mogą być denominowane w dolarach amerykańskich (USD) lub w walutach rynków rozwiniętych zabezpieczonych do USD. Fundusz uzyskuje ekspozycję na akcje (lub podobne papiery wartościowe) emitowane przez spółki o dowolnej wielkości. Ekspozycje są osiągane przez Fundusz poprzez inwestowanie bezpośrednio na rynkach lub poprzez inwestowanie w inne fundusze.

Fundusz może inwestować do 100% swoich aktywów w inne kwalifikujące się fundusze, chociaż inwestycja ta będzie zazwyczaj wynosić od 50% do 100%. Fundusz może posiadać ekspozycję na obligacje (lub inne podobne papiery wartościowe) w wysokości do 20% swoich aktywów oraz na akcje (lub podobne papiery wartościowe) w wysokości do 100% swoich aktywów.

Fundusz może zainwestować do 20% swoich aktywów w obligacje klasy nieinwestycyjnej i obligacje nieposiadające ratingu.

Fundusz może inwestować zbiorowo do 45% swoich aktywów w alternatywne strategie inwestycyjne. Ekspozycja Funduszu w te strategie, rozpatrywane indywidualnie, nie może przekraczać 15% w przypadku nieruchomości (pośrednio), 20% w przypadku funduszy hedgingowych oraz 10% w przypadku private equity, towarów i funduszy Absolute Return.

Ekspozycja walutowa Funduszu dotyczy głównie USD.

Fundusz może również inwestować w instrumenty pochodne. Fundusz może korzystać z nich do celów transakcji zabezpieczających, zarządzania przepływami środków pieniężnych i na potrzeby inwestycji.

- 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 jest ograniczony przez poziom referencyjny.

Docelowy inwestor indywidualny

Portfel może być odpowiedni dla inwestorów poszukujących zdywersyfikowanego rozwiązania inwestycyjnego, które zapewnia ekspozycję na obligacje i akcje, oraz odpowiedniego poziomu wzrostu kapitału przy jednoczesnej gotowości do zaakceptowania wysokiego stopnia ryzyka. Inwestorzy powinni dysponować długoterminowym horyzontem inwestycyjnym i rozumieć specyfikę zmienności związanej z inwestycjami w obligacje i akcje na całym świecie.

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:

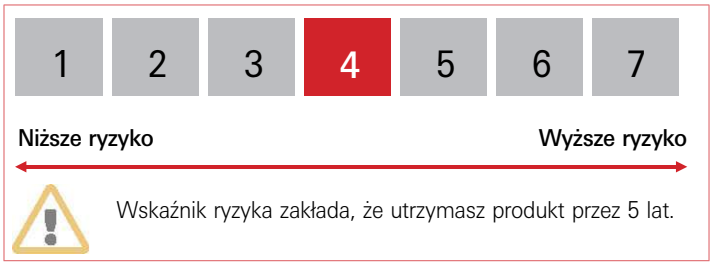
W niniejszym dokumencie przedstawiono pojedynczą klasę udziałów subfunduszu Spółki. Więcej informacji o Spółce, w tym Prospekt, najnowsze sprawozdania roczne i półroczne Spółki oraz ostatnie ceny udziałów można uzyskać bezpłatnie w języku angielskim od Agenta rejestrowego i transferowego wysyłając wiadomość e-mail na adres amgtransferagency@lu.hsbc.com lub na wchodząc na stronę www.global.assetmanagement.hsbc.com. 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.

Sklasyfikowaliśmy ten produkt jako 4 na 7, co oznacza średnią klasę ryzyka. Oznacza to, że prawdopodobieństwo strat w odniesieniu do przyszłych wyników jest na średnim poziomie i istnieje możliwość, że słabe warunki rynkowe wpłyną na możliwość wypłaty ci środków.

Pamiętaj o ryzyku kursowym. Płatności otrzymasz w innej walucie, więc ostateczna wysokość zwrotu będzie zależeć od kursu wymiany między dwiema walutami. Tego ryzyka nie uwzględniono w powyższym wskaźniku.

Dodatkowe ryzyka nieuwzględnione w ogólnym wskaźniku ryzyka (SRI) obejmują: ryzyko płynności, kontrahenta, operacyjne, związane z dźwignią inwestycyjną i kursowe. Informacje na temat pozostałych rodzajów ryzyka znajdują się w prospekcie informacyjnym.

Ten produkt nie zawiera żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami rynkowymi, więc możesz stracić część lub całość inwestycji.

Jeśli nie będziemy w stanie zapłacić należnej kwoty, możesz stracić całą inwestycję.

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 **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	USD4 290	USD4 270
	Średnia roczna stopa zwrotu	-57,05 %	-15,66 %
Scenariusz niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	USD7 690	USD10 670
	Średnia roczna stopa zwrotu	-23,08 %	1,31 %
Scenariusz umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	USD10 650	USD13 800
	Średnia roczna stopa zwrotu	6,54 %	6,66 %
Scenariusz korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	USD13 730	USD16 300
	Średnia roczna stopa zwrotu	37,29 %	10,27 %

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 września 2017 a września 2022. Scenariusz umiarkowany miał miejsce w przypadku inwestycji między listopada 2019 a listopada 2024. Scenariusz korzystny miał miejsce w przypadku inwestycji między marca 2020 a marca 2025.

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 przekaże 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 osiąganych 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 **Inwestycja w kwocie 10 000USD**	**Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po roku**	**Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach**
Całkowite koszty	596 USD	1 938 USD
Wpływ kosztów w skali roku (%)*	6,0%	2,8% 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 9,50% przed uwzględnieniem kosztów i 6,66% 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 4,17%). Osoba ta poinformuje cię o rzeczywistej wysokości opłaty dystrybucyjnej.

Struktura kosztów

Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		**Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po roku**
Koszty wejścia	Do 4,17 % 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 417 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	1,62 % wartości twojej inwestycji rocznie. Kwota ta bazuje na kosztach z roku poprzedniego kończącego się 31/07/2026.	165 USD
Koszty transakcji	0,14 % wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunkowa kwota kosztów ponoszonych przy zakupie i sprzedaży bazowych wariantów inwestycyjnych dla danego produktu. Rzeczywista kwota będzie się różnić w zależności od tego, jak dużo kupujemy i sprzedajemy.	14 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. W wyjątkowych okolicznościach Fundusz może stosować określone narzędzia i techniki w celu ochrony inwestorów przed niekorzystnymi warunkami rynkowymi lub przed szkodliwym wpływem znacznych napływów lub odpływów środków. Narzędzia te pomagają ograniczyć skutki rozmycia oraz zapewniają, że koszty transakcyjne są rozkładane bardziej sprawiedliwie między inwestorów w momencie przystąpienia do funduszu lub wyjścia z niego. Inwestorzy mogą doświadczyć korekty cen lub, w poważniejszych przypadkach, mogą napotkać opóźnienia w realizacji zleceń subskrypcji lub umorzeń, a nawet ich zawieszenie. Więcej informacji można znaleźć w prospekcie. 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 hifl.complaint@hsbc.com.

Inne istotne informacje

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.