

# Spezifische Informationen zu HSBC GLOBAL INVESTMENT FUNDS - GLOBAL EQUITY CLIMATE CHANGE XC

Nachfolgend bezeichnet der Begriff Produkt den Fonds bzw. die Anlageoption des Versicherungsprodukts, welches Sie als Kunde kaufen. Die nachfolgenden Informationen und Werte beziehen sich ausschließlich auf den jeweiligen angegebenen Fonds bzw. die jeweilige Anlageoption.

## Produkt

**Hersteller:** HSBC Investment Funds (Luxembourg) S.A.  
**ISIN:** LU0404497793  
**Stand:** 20.06.2024

## Um welche Art von Produkt handelt es sich?

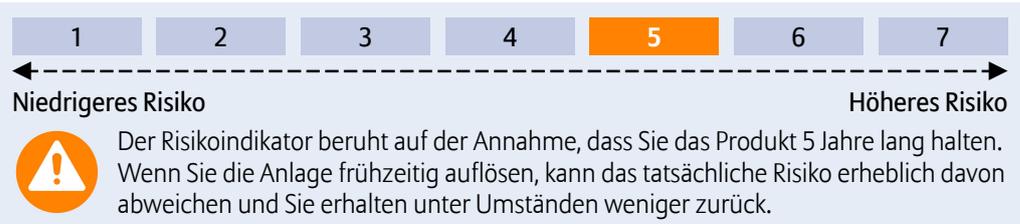
**Ziele:** Der Fonds strebt langfristiges Kapitalwachstum und Erträge an und investiert dazu in Unternehmen, die vom Übergang zu einer CO<sub>2</sub>-armen Wirtschaft profitieren können, und bewirbt so gleichzeitig ökologische, soziale und Unternehmensführungs-Merkmale (ESG). Der Fonds strebt eine niedrigere CO<sub>2</sub>-Intensität und einen höheren ESG-Score an (jeweils berechnet als gewichteter Durchschnitt der CO<sub>2</sub>-Intensitäten und ESG-Scores der Emittenten der Anlagen des Fonds) als der gewichtete Durchschnitt der Bestandteile seines Referenzwerts. Der Fonds bewirbt ESG-Merkmale im Sinne von Artikel 8 der Offenlegungsverordnung. Weitere Informationen zu den Richtlinien von HSBC Global Asset Management für verantwortungsbewusstes Investieren können unter [www.assetmanagement.hsbc.com/about-us/responsible-investing](http://www.assetmanagement.hsbc.com/about-us/responsible-investing) angefordert werden. Unter normalen Marktbedingungen investiert der Fonds mindestens 70% seiner Vermögenswerte in Aktien (oder aktienähnliche Wertpapiere) von Unternehmen jeder Größe, die in entwickelten und Schwellenmärkten ansässig sind oder dort den überwiegenden Teil ihrer Geschäftstätigkeit ausüben, mit einem Umsatzengagement in Klimawandel-Themen. Klimawandel-Themen können unter anderem erneuerbare Energien, Energieeffizienz, saubere Verkehrsmittel und umweltfreundliche Gebäude umfassen. Dabei handelt es sich um proprietäre Themen von HSBC, die unter Bezugnahme auf die zulässigen Aktivitäten gemäß den Green Bond Principles der International Capital Market Association und der Climate Bonds Taxonomy der Climate Bonds Initiative festgelegt werden. Unternehmen und/oder Emittenten, die für die Aufnahme in das Fondsportfolio berücksichtigt werden, unterliegen ausgeschlossenen Tätigkeiten gemäß den Richtlinien von HSBC Global Asset Management für verantwortungsbewusstes Investieren, die sich von Zeit zu Zeit ändern können. Weitere Einzelheiten zu Klimawandel-Themen und ausgeschlossenen Tätigkeiten finden Sie im Prospekt. Nach der Identifizierung des geeigneten Anlageuniversums wird ein Portfolio mit einer geringeren Kohlenstoffintensität und einem höheren ESG-Score zusammengestellt. Bei der Beurteilung von Kohlenstoffintensität, ESG-Score und Umsatzengagement der Unternehmen in einer ausgeschlossenen Aktivität kann sich der Anlageberater auf Fachwissen, Analysen und Informationen von etablierten Finanzdatenanbietern stützen. Klimawandel-Themen, ausgeschlossene Tätigkeiten und das Erfordernis verstärkter Due-Diligence-Prüfungen können sowohl mithilfe des HSBC-eigenen ESG-Wesentlichkeits-Frameworks als auch mithilfe von Recherchen und Informationen von Finanz- und Nichtfinanzdatenanbietern identifiziert und analysiert werden. Der Fonds kann bis zu 20% in chinesische A-Aktien und chinesische B-Aktien investieren. In Bezug auf chinesische A-Aktien können bis zu 10% der Vermögenswerte des Fonds über die Shanghai-Hong Kong Stock Connect und/oder die Shenzhen-Hong Kong Stock Connect, bis zu 10% in CAAP und bis zu 10% in CAAP eines einzelnen Emittenten investiert werden. Der Fonds kann auch bis zu 10% seiner Vermögenswerte in Immobilieninvestmentgesellschaften (REIT) und bis zu 10% in andere Fonds investieren sowie zu Liquiditätszwecken in Bankeinlagen und Geldmarktinstrumenten anlegen. Der Fonds kann außerdem in Derivate investieren und diese zum Zwecke der Absicherung und des effizienten Cashflow-Managements verwenden. Derivate werden nicht in größerem Umfang zu Anlagezwecken verwendet. Derivate können auch in andere Instrumente eingebettet sein, die vom Fonds eingesetzt werden.

**Kleinanleger-Zielgruppe:** Im Rahmen des Versicherungsanlageprodukts eignet sich die Anlagestrategie für Kunden, die einen langfristigen Anlagehorizont haben. Der Kunde kann einen finanziellen Verlust tragen und legt bei der Anlagestrategie keinen Wert auf einen Kapitalschutz.

Im Rahmen des Versicherungsanlageprodukts benötigt der Kunde für die Anlagestrategie keine Kenntnisse über und keine Erfahrungen mit den Finanzmärkten und Versicherungsanlageprodukten und/oder verpackten Anlageprodukten.

## Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen?

### Risikoindikator



Der Gesamtrisikoindikator hilft Ihnen, das mit diesem Produkt verbundene Risiko im Vergleich zu anderen Produkten einzuschätzen. Er zeigt, wie hoch die Wahrscheinlichkeit ist, dass Sie bei diesem Produkt Geld verlieren, weil sich die Märkte in einer bestimmten Weise entwickeln oder wir nicht in der Lage sind, Sie auszubezahlen. Wir haben dieses Produkt auf einer Skala von 1 bis 7 in die Risikoklasse 5 eingestuft, wobei 5 einer mittelhohen Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als mittelhoch eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es äußerst unwahrscheinlich, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen. Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen, sodass Sie das angelegte Kapital ganz oder teilweise verlieren könnten.

**Bitte beachten Sie das Währungsrisiko. Sie erhalten Zahlungen in einer anderen Währung, sodass Ihre endgültige Rendite vom Wechselkurs zwischen den beiden Währungen abhängen wird. Dieses Risiko ist bei dem oben angegebenen Indikator nicht berücksichtigt.**

### Performance-Szenarien

In den angeführten Zahlen sind sämtliche Kosten des Produkts selbst enthalten. Unberücksichtigt ist auch Ihre persönliche steuerliche Situation, die sich ebenfalls auf den am Ende erzielten Betrag auswirken kann. Was Sie bei diesem Produkt am Ende herausbekommen, hängt von der künftigen Marktentwicklung ab. Die künftige Marktentwicklung ist ungewiss und lässt sich nicht mit Bestimmtheit vorhersagen. Das dargestellte pessimistische, mittlere und optimistische Szenario veranschaulichen die schlechteste, durchschnittliche und beste Wertentwicklung des Produkts in den letzten 10 Jahren. Die Märkte könnten sich künftig völlig anders entwickeln.

Empfohlene Haltedauer: 5 Jahre

Anlagebeispiel: 10.000 USD

Wenn Sie nach 1  
Jahr aussteigen

Wenn Sie nach 5  
Jahren aussteigen

#### Szenarien

Szenarien		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 5 Jahren aussteigen
Minimum	Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Sie könnten Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren.		
Stressszenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	2.380 USD	2.098 USD
	Jährliche Durchschnittsrendite	-76,20 %	-26,82 %
Pessimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	6.910 USD	8.366 USD
	Jährliche Durchschnittsrendite	-30,90 %	-3,51 %
Mittleres Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	10.633 USD	14.046 USD
	Jährliche Durchschnittsrendite	6,33 %	7,03 %
Optimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	16.810 USD	21.846 USD
	Jährliche Durchschnittsrendite	68,10 %	16,92 %

Das Stressszenario zeigt, was Sie unter extremen Marktbedingungen zurückbekommen könnten.

Das dargestellte pessimistische Szenario ergab sich im Zeitraum 2021-08-31 to 2024-06-30.

Das dargestellte mittlere Szenario ergab sich im Zeitraum 2015-01-31 to 2020-01-31

Das dargestellte optimistische Szenario ergab sich im Zeitraum 2016-01-31 to 2021-01-31.

## Welche Kosten entstehen?

Die Person, die Ihnen dieses Produkt verkauft oder Sie dazu berät, kann Ihnen weitere Kosten in Rechnung stellen. Sollte dies der Fall sein, informiert Sie die Person über diese Kosten und zeigt Ihnen, wie sich sämtliche Kosten im Zeitverlauf auf Ihre Anlage auswirken werden.

## Kosten im Zeitverlauf

In den Tabellen werden Beträge dargestellt, die zur Deckung verschiedener Kostenarten von Ihrer Anlage entnommen werden. Diese Beträge hängen davon ab, wie viel Sie anlegen, wie lange Sie das Produkt halten und wie gut sich das Produkt entwickelt. Die hier dargestellten Beträge veranschaulichen einen beispielhaften Anlagebetrag und verschiedene mögliche Anlagezeiträume. Wir haben folgende Annahme zugrunde gelegt:

- Im ersten Jahr würden Sie den angelegten Betrag zurückerhalten (0 % Jahresrendite). Für die anderen Halteperioden haben wir angenommen, dass sich das Produkt wie im mittleren Szenario dargestellt entwickelt.
- 10.000 USD werden angelegt.

	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 5 Jahren aussteigen
Kosten insgesamt	88 USD	585 USD
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	0,88 %	0,88 %

(\*) Diese Angaben veranschaulichen, wie die Kosten Ihre Rendite pro Jahr während der Haltedauer verringern. Wenn Sie beispielsweise zum Ende der empfohlenen Haltedauer aussteigen, wird Ihre durchschnittliche Rendite pro Jahr voraussichtlich 7,9 % vor Kosten und 7,03 % nach Kosten betragen.

Wir können einen Teil der Kosten zwischen uns und der Person aufteilen, die Ihnen das Produkt verkauft, um die für Sie erbrachten Dienstleistungen zu decken.

## Zusammensetzung der Kosten

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen
Einstiegskosten	Im Rahmen des Versicherungsanlageproduktes werden keine Einstiegskosten erhoben.	0 USD
Ausstiegskosten	Im Rahmen des Versicherungsanlageproduktes werden keine Ausstiegskosten erhoben.	0 USD
Laufende Kosten pro Jahr		
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	0,77% des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des am 31/03/2024 endenden	77 USD
Transaktionskosten	0,11 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung der Kosten, die anfallen, wenn wir die zugrunde liegenden Anlagen für das Produkt kaufen oder verkaufen. Der tatsächliche Betrag hängt davon ab, wie viel wir kaufen und verkaufen.	11 USD
Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen		
Erfolgsgebühren	Für dieses Produkt wird keine Erfolgsgebühr berechnet.	0 USD

Die Kosten des Versicherungsprodukts sind nicht in den Kosten der Anlageoption enthalten.

## Sonstige zweckdienliche Angaben

Die frühere Wertentwicklung für 10 Jahre ist unter <http://www.assetmanagement.hsbc.com> zu finden.