

Basisinformationsblatt

Zweck

Dieses Informationsblatt stellt Ihnen wesentliche Informationen über dieses Anlageprodukt zur Verfügung. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen dabei zu helfen, die Art, das Risiko, die Kosten sowie die möglichen Gewinne und Verluste dieses Produkts zu verstehen, und Ihnen dabei zu helfen, es mit anderen Produkten zu vergleichen.

HSBC RESPONSIBLE INVESTMENT FUNDS - SRI DYNAMIC

ISIN: FR0013443165

Aktienklasse: AC

Teilfonds der SICAV HSBC RESPONSIBLE INVESTMENT FUNDS. Der Teilfonds wird von HSBC Global Asset Management (France) verwaltet, die in Frankreich zugelassen ist und durch die französische Börsenaufsichtsbehörde (Autorité des Marchés Financiers – AMF) reguliert wird. HSBC Global Asset Management (France) gehört zur HSBC-Gruppe.

Website: www.assetmanagement.hsbc.fr

Weitere Informationen erhalten Sie telefonisch unter 01 58 13 07 07

Die Autorité des Marchés Financiers (AMF) ist für die Aufsicht von HSBC Global Asset Management (France) in Bezug auf dieses Basisinformationsblatt zuständig.

Veröffentlichungsdatum: 28 September 2023 .

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Art

Diese SICAV ist ein Organismus für gemeinsame Anlagen in Wertpapieren (OGAW), der unter die Europäische Richtlinie 2009/65/EG fällt.

Laufzeit:

Der Teilfonds wird für 99 Jahre ab dem Zeitpunkt seiner Zulassung aufgelegt.

Ziele

Beschreibung der Ziele und Anlagepolitik:

- Der Teilfonds verfolgt das Anlageziel, bei einem empfohlenen Anlagehorizont von mindestens fünf Jahren eine maximale Wertentwicklung mit einer diversifizierten Anlage mit starkem Engagement im Aktienmarktrisiko zu erzielen. Diese Anlage erfolgt durch die Auswahl von Titeln oder Ländern aufgrund ihrer guten umweltbezogenen, sozialen und Unternehmensführungspraktiken (ESG) sowie ihrer finanziellen Qualität. Die strategische langfristige Allokation setzt sich aus 80 % Aktien und 20 % Anleihen zusammen, international mit Euro-Schwerpunkt.
- Der Teilfonds HRIF – SRI Dynamic wird aktiv ohne Bezugnahme auf einen Referenzindex verwaltet.
- HRIF – SRI Dynamic ist ein Profil-Teilfonds innerhalb einer Multi-Asset-SRI-Palette, die sich aus mehreren Profilen zusammensetzt. Mit einer strategischen Allokation, die sich durchschnittlich zu 80 % aus Aktien zusammensetzt, stellt er eine Anlage dar, die stark im Aktienmarktrisiko engagiert ist.
- Der Teilfonds nutzt folgende Performancequellen: taktische Allokation in Anlageklassen; Titelauswahl gemäß außerfinanziellen und finanziellen Kriterien; aktive Verwaltung des Zins- und Kreditrisikos; aktive Verwaltung des Wechselkursrisikos und Auswahl der Anlageinstrumente.
- Die SRI-Auswahl erfolgt gemäß einem Best-in-Class-Ansatz und besteht darin, ein SRI-Rating anhand der ESG-Kriterien zu vergeben und dabei die Werte innerhalb jedes Sektors in Quartile einzuteilen. Die Werte im ersten und zweiten Quartil unterliegen keinerlei Beschränkung, jene des dritten Quartils sind auf 15 % beschränkt und jene des vierten Quartils werden ausgeschlossen. Der Teilfonds kann bis zu 10 % in Werten halten, die kein ESG-Rating aufweisen.
- Jeder ESG-Pfeiler verfügt über ein Rating, das auf eigenen Kriterien beruht. Beispiele wären für den Pfeiler E die Freisetzung von CO₂, für den Pfeiler S das Personalmanagement und für den Pfeiler G das Maß der Unabhängigkeit der Aufsichtsratsmitglieder.
- Die Anlagestrategie des Teilfonds gliedert sich demnach in mehrere aufeinanderfolgende, unabhängige Phasen:
 - taktische Allokation zwischen den Anlageklassen
 - Beurteilung und Auswahl von Titeln gemäß außerfinanziellen Kriterien (SRI-Filter)
 - Beurteilung finanzieller Kriterien

Wesentliche Eigenschaften des OGAW:

- Dieser Teilfonds hat sich dem AFG/FIR/EuroSif-Transparenzkodex für der Öffentlichkeit zugänglichliche SRI-OGA verschrieben. Dieser Transparenzkodex ist auf der Website der Verwaltungsgesellschaft verfügbar.
- Der Teilfonds ist zu mindestens 75 % und höchstens 90 % seines Vermögens in Aktien und andere ähnliche Titel investiert, die an geregelten Märkten in Frankreich und im Ausland gehandelt werden. Der Teilfonds kann in Aktien mit geringer, mittlerer und hoher Marktkapitalisierung anlegen.

- Der Teilfonds wird zu mindestens 10 % und höchstens 25 % seines Vermögens in festverzinsliche Anleihen, handelbare Forderungspapiere, variabel verzinsliche und inflationsindexierte Anleihen, Zweckgesellschaften und Pfandbriefe investiert, die beim Kauf ein Rating von „Investment Grade“ aufweisen (Mindestrating von BBB-/Baa3 durch die Agentur Standard and Poor's oder gleichwertig oder durch die Verwaltungsgesellschaft als gleichwertig angesehen).
- Der Teilfonds kann bis zu 100 % in Aktien oder Anteilen anderer OGA oder Investmentfonds anlegen. Die SRI-Strategien der OGA oder Investmentfonds, die durch den Anlageverwalter ausgewählt werden können (soweit es sich nicht um durch die Verwaltungsgesellschaft verwaltete OGA/Investmentfonds handelt), können sich auf ESG-Indikatoren und/oder SRI-Ansätze beziehen, die von jenen des Teilfonds abweichen und unabhängig sind.
- Ein Engagement im Wechselkursrisiko ist zulässig und kann bis zu 10 % des Vermögens betragen.
- Der Teilfonds ist für Aktiensparpläne (Plan Epargne en Actions (PEA)) zugelassen.
- Die ausschüttungsfähigen Beträge der Anteilklasse AC werden thesauriert.
- Empfohlener Mindestanlagehorizont: 5 Jahre.
- Die Zeichnungs- und Rücknahmeanträge werden täglich um 12 Uhr zusammengefasst und täglich auf der Grundlage des Nettoinventarwerts des Tages ausgeführt. Nach 12 Uhr eingehende Zeichnungs- und Rücknahmeanträge werden täglich auf der Grundlage des auf den oben genannten Nettoinventarwert folgenden Nettoinventarwerts ausgeführt.
- Die Zeichnungs- und Rücknahmebedingungen sind im Prospekt der SICAV beschrieben.
- Der Teilfonds verfügt über einen Mechanismus zur Begrenzung von Rücknahmen, dessen Funktionsweise im Verkaufsprospekt und in der Satzung der SICAV beschrieben ist.

Kleinanleger-Zielgruppe

Der Fonds richtet sich an alle Arten von Kleinanlegern, die Sparguthaben aufbauen möchten. Die empfohlene Mindestanlagedauer beträgt fünf Jahre. Das Kapital ist für die Anleger nicht garantiert und diese müssen in der Lage sein, Verluste zu verkraften, die dem Betrag ihrer Anlage im Fonds entsprechen.

Der Teilfonds ist nicht für in den USA ansässige Personen/„US-Personen“ verfügbar (die Definition dieses Begriffs finden Sie im Prospekt).

Zusätzliche Informationen:

Verwahrstelle: CACEIS BANK.

Die Informationsdokumente der SICAV und ihrer verschiedenen Aktienkategorien (KIID/Prospekt/Jahresbericht/Halbjahresbericht) sind in französischer Sprache auf formlose Anfrage kostenfrei bei der Kundenbetreuung der Verwaltungsgesellschaft per E-Mail an hsbc.client.services-am@hsbc.fr erhältlich.

Die Informationsdokumente sind auch in deutscher Sprache erhältlich.

Dieses Dokument beschreibt die Merkmale des Teilfonds der SICAV HSBC RESPONSIBLE INVESTMENT FUNDS; der Prospekt und die regelmäßigen Berichte werden für alle Teilfonds der SICAV erstellt.

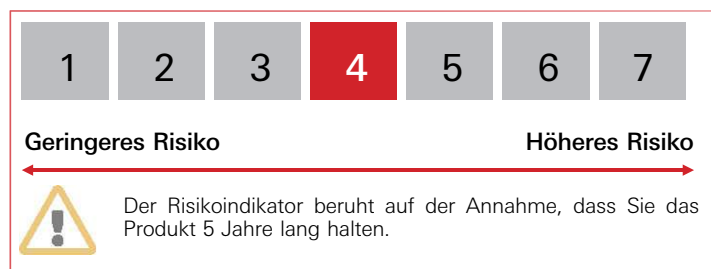
Die Vermögenswerte des Teilfonds haften nur für die Schulden, Verbindlichkeiten und Verpflichtungen und profitieren nur von Forderungen, die den Teilfonds betreffen.

Die Möglichkeit eines Umtauschs von Aktien zwischen den Teilfonds wird von der SICAV nicht geprüft.

Der Nettoinventarwert ist von der Verwaltungsgesellschaft erhältlich.

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 in die Risikoklasse 4 von 7 eingestuft, was einer mittleren Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als mittel eingestuft, und bei ungünstigen Marktbedingungen könnte unsere Fähigkeit beeinträchtigt werden, Sie auszuzahlen.

Der Risikoindikator berücksichtigt die folgenden wesentlichen Risiken nicht: Kredit-, Derivatrisiko. Eine vollständige Liste der Risiken finden Sie im Prospekt.

Wenn wir Ihnen nicht das zahlen können, was Ihnen zusteht, könnten Sie das gesamte angelegte Kapital verlieren.

Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen, sodass Sie das angelegte Kapital ganz oder teilweise verlieren könnten.

Performance-Szenarien

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/der geeigneten Benchmark in den letzten 10 Jahren. Die Märkte könnten sich künftig völlig anders entwickeln.

Empfohlene Haltedauer: 5 Jahre		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 5 Jahren aussteigen
Anlage von 10.000 EUR			
Minimum	Der Fonds ist nicht durch ein Entschädigungssystem für den Anleger oder einen Sicherungsfonds abgesichert. Sie können einen Teil oder den gesamten angelegten Betrag verlieren.		
Stressszenarien	Was Sie zurückerhalten könnten	EUR 2.940	EUR 2.980
	Jährliche Durchschnittsrendite	-70,62 %	-21,52 %
Pessimistisches Szenario	Was Sie zurückerhalten könnten	EUR 7.960	EUR 9.010
	Jährliche Durchschnittsrendite	-20,40 %	-2,07 %
Mittleres Szenario	Was Sie zurückerhalten könnten	EUR 10.230	EUR 12.630
	Jährliche Durchschnittsrendite	2,29 %	4,78 %
Optimistisches Szenario	Was Sie zurückerhalten könnten	EUR 13.390	EUR 15.240
	Jährliche Durchschnittsrendite	33,90 %	8,80 %

In den angegebenen Zahlen sind alle Kosten des Produkts selbst enthalten, jedoch nicht unbedingt alle an Ihren Berater oder Ihre Vertriebsstelle zu zahlenden Kosten. Unberücksichtigt ist auch Ihre persönliche steuerliche Situation, die sich ebenfalls auf den am Ende erzielten Betrag auswirken kann. Das Stressszenario zeigt, was Sie unter extremen Marktbedingungen zurückbekommen könnten. Das pessimistische Szenario ergab sich für eine Anlage zwischen Dezember 2021 und April 2023. Das mittlere Szenario ergab sich für eine Anlage zwischen März 2014 und März 2019. Das optimistische Szenario ergab sich für eine Anlage zwischen Juni 2016 und Juni 2021. Es wurde eine geeignete Benchmark verwendet, wenn keine ausreichenden historischen Daten für den Teilfonds vorlagen.

Was geschieht, wenn HSBC Global Asset Management (France) nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

Der Teilfonds ist ein von der Verwaltungsgesellschaft getrenntes Miteigentum an Finanzinstrumenten und Einlagen. Die von der Verwaltungsgesellschaft verwalteten Vermögenswerte des Teilfonds werden bei der Verwahrstelle getrennt von der Verwaltungsgesellschaft und dem Eigenkapital der Verwahrstelle verwahrt. Daher führt weder der Ausfall der Verwaltungsgesellschaft noch der Ausfall der Verwahrstelle dazu, dass Sie Ihre Anlage verlieren. Bei einem Ausfall der Verwaltungsgesellschaft hat die Verwahrstelle die Möglichkeit, den Teilfonds durch Umverteilung des Verkaufserlöses zu liquidieren oder eine andere Verwaltungsgesellschaft mit der Verwaltung des Teilfonds zu beauftragen. Bei einem Ausfall der Verwahrstelle wird das Risiko eines finanziellen Verlusts des Teilfonds durch die gesetzlich vorgeschriebene Trennung der Vermögenswerte der Verwahrstelle von denen des Teilfonds gemindert. Der Teilfonds ist nicht durch ein Anlegerentschädigungs- oder Garantiesystem abgedeckt.

Welche Kosten entstehen?

Die Person, die Ihnen dieses Produkt verkauft oder Sie dazu berät, kann Ihnen weitere Kosten berechnen. Sollte dies der Fall sein, teilt diese Person Ihnen diese Kosten mit und legt dar, wie sich diese Kosten auf Ihre Anlage auswirken werden. Wenn Sie beispielsweise über einen Lebensversicherungsvertrag oder ein Kapitalisierungsgeschäft in dieses Produkt investieren, werden in diesem Dokument die Kosten dieses Vertrags nicht berücksichtigt.

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 EUR werden investiert.

	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 5 Jahren aussteigen
Kosten insgesamt	371EUR	1.380EUR
Jährliche Auswirkungen der Kosten*	3,7 %	2,2 % pro Jahr

* 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 7,00% vor Kosten und 4,78% 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. Der Betrag wird Ihnen mitgeteilt.

Diese Zahlen enthalten die höchste Verwaltungsgebühr, die die Person, die Ihnen das Produkt verkauft, berechnen kann (2,00 % des Anlagebetrags). Diese Person teilt Ihnen die tatsächliche Vertriebsgebühr mit.

Zusammensetzung der Kosten

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen
Einstiegskosten	Maximal 2,00 % des Anlagebetrags. Diese Einstiegskosten können vor der Anlage von Ihrem Kapital abgezogen werden. In bestimmten Fällen können die Kosten für Sie geringer ausfallen. Sie können den tatsächlichen Betrag der Einstiegskosten bei Ihrem Berater oder Ihrer Vertriebsstelle erfragen.	Bis zu 200EUR
Ausstiegskosten	Es werden keine Ausstiegskosten erhoben.	0EUR
Laufende Kosten pro Jahr		
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	1,49 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Diese Schätzung basiert auf den tatsächlichen Kosten des vorangegangenen Geschäftsjahres zum Dezember 2022.	152EUR
Transaktionskosten	0,18 % 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.	19EUR
Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen		
Erfolgsgebühren	Für dieses Produkt wird keine Erfolgsgebühr berechnet.	0EUR

Wie lange sollte ich die Anlage halten, und kann ich vorzeitig Geld entnehmen?

Empfohlene Mindesthaltedauer: 5 Jahre

Eine Anlage in dieser Teilfonds sollte als langfristige Anlage betrachtet werden. Diese empfohlene Haltedauer berücksichtigt die Produktmerkmale, die Anlageklassen der zugrunde liegenden Vermögenswerte und ihr Risikoniveau. Die Bedingungen für die Rücknahme Ihrer Aktien sind im Abschnitt „Um welche Art von Produkt handelt es sich?“ beschrieben. Es fallen keine Vertragsstrafen an, wenn Sie Ihre Anlage im Teilfonds ganz oder teilweise vor Ablauf der empfohlenen Mindesthaltedauer zurückgeben möchten. Dies kann sich jedoch auf die erwartete Wertentwicklung auswirken. Es können Rücknahmeabschläge erhoben werden, wenn Ihr Teilfonds dies vorsieht. Weitere Informationen finden Sie in der Tabelle „Zusammensetzung der Kosten“.

Wie kann ich mich beschweren?

Sie können eine Beschwerde über den Teilfonds oder die Verwaltungsgesellschaft HSBC Global Asset Management (France) einreichen. Diese Beschwerde muss an die folgende Adresse gerichtet werden: HSBC Asset Management (France) – Service Clients / Réclamations - Immeuble « Cœur Défense » - 110 espl. Du Général de Gaulle - 75419 PARIS CEDEX 08 oder per E-Mail anshbc.client.services-am@hsbc.fr. Wenn Sie es für notwendig erachten, haben Sie die Möglichkeit, sich an die Geschäftsleitung von HSBC Asset Management (France) zu wenden, indem Sie an folgende Adresse schreiben: HSBC Asset Management (France) – Direction Générale - Immeuble « Cœur Défense » - 110 espl. Du Général de Gaulle - 75419 PARIS CEDEX 08.

Falls Sie unsere Antwort für nicht zufriedenstellend halten, können Sie sich an den Ombudsmann der AMF wenden, indem Sie an die folgende Adresse schreiben: Médiateur de l'AMF – Autorité des marchés financiers – 17 Place de la Bourse – 75082 PARIS CEDEX 02. Informationen zur Ombudschafft finden Sie auf der Website der AMF unter der Rubrik Médiateur: <http://www.amf-france.org/>. Unsere Richtlinie für den Umgang mit Beschwerden finden Sie auf unserer Website www.assetmanagement.hsbc.fr.

Sonstige zweckdienliche Angaben

Wenn dieses Produkt als Träger von Rechnungseinheiten eines Lebensversicherungs- oder Kapitalisierungsvertrags verwendet wird, sind zusätzliche Informationen zu diesem Vertrag, wie z. B. die Kosten des Vertrags, die nicht in den hier angegebenen Kosten enthalten sind, der Ansprechpartner bei Beschwerden und was im Falle eines Ausfalls der Versicherungsgesellschaft geschieht, im Basisinformationsblatt zu diesem Vertrag enthalten, das Ihnen Ihr Versicherer oder Makler oder sonstiger Versicherungsvermittler gemäß seiner gesetzlichen Verpflichtung aushändigen muss.

Die Berechnungen der früheren Performance-Szenarien des Teilfonds und Informationen über die frühere Wertentwicklung in den letzten 3 Jahren sind im Internet verfügbar www.assetmanagement.hsbc.fr - rubrique Nos Fonds.

Detaillierte Informationen zu nachhaltigen Anlageprodukten gemäß Artikel 8 und 9 der Verordnung über nachhaltigkeitsbezogene Offenlegungspflichten im Finanzdienstleistungssektor (Offenlegungsverordnung), einschließlich einer Beschreibung der ökologischen oder sozialen Merkmale oder des nachhaltigen Investitionsziels, der jeweiligen Methodik zur Beurteilung, Messung und Überwachung der ökologischen oder sozialen Merkmale und der Auswirkung der ausgewählten nachhaltigen Investition sowie Informationen zu den Zielen und dem Referenzwert finden Sie unter: <https://www.assetmanagement.hsbc.co.uk/en/intermediary/investment-expertise/sustainable-investments/sustainable-investment-product-offering>

Die vorherigen Performance-Szenarien und die frühere Wertentwicklung des Fonds für die vorangegangenen 3 Jahre finden Sie im Bereich „Fondscenter“ unserer Website unter <https://www.global.assetmanagement.hsbc.com>.

Der Risikoindikator kann durch den für diesen Teilfonds implementierten Swing-Pricing-Mechanismus mit Auslöseschwelle (siehe Verkaufsprospekt: „Swing-Pricing-Mechanismus“) insofern beeinflusst werden, als er die Volatilität des Nettoinventarwerts erhöhen kann.

Besteuerung: Bei der Aktienklasse AC handelt es sich um eine thesaurierende Aktienklasse. Je nach anwendbaren Steuervorschriften können etwaige Wertzuwächse und Erträge aus den Teilfonds-Aktien gehaltenen Anteilen einer Besteuerung unterliegen. Wir empfehlen Ihnen, sich darüber bei der Vertriebsstelle der SICAV zu erkundigen.

Der Teilfonds ist insbesondere zugelassen für Aktiensparpläne (Plan Epargne en Actions (PEA)) und einen Halteabschlag nach allgemeinem Recht gemäß Artikel 150-0D, 1b des Code Général des Impôts, wenn die Anteile vor dem 1. Januar 2018 gezeichnet wurden.

HSBC Global Asset Management (France) kann lediglich auf der Grundlage einer in diesem Dokument enthaltenen Erklärung haftbar gemacht werden, die irreführend, unrichtig oder nicht mit den einschlägigen Teilen des Prospekts der SICAV vereinbar ist.

Der Teilfonds ist nicht für in den USA ansässige Personen/„US-Personen“ verfügbar (die Definition dieses Begriffs finden Sie im Prospekt).

Einzelheiten zur aktualisierten Vergütungspolitik der Verwaltungsgesellschaft sind auf der Website www.assetmanagement.hsbc.fr oder kostenfrei auf formlose schriftliche Anfrage bei der Verwaltungsgesellschaft verfügbar. Sie enthalten insbesondere die Berechnungsmodalitäten der Vergütung und der Leistungen an Arbeitnehmer, die für ihre Zuteilung verantwortlichen Organe sowie die Zusammensetzung des Vergütungsausschusses.

Wenn dieses Produkt als Träger von Rechnungseinheiten eines Lebensversicherungs- oder Kapitalisierungsvertrags verwendet wird, sind zusätzliche Informationen zu diesem Vertrag, wie z. B. die Kosten des Vertrags, die nicht in den hier angegebenen Kosten enthalten sind, der Ansprechpartner bei Beschwerden und was im Falle eines Ausfalls der Versicherungsgesellschaft geschieht, im Basisinformationsblatt zu diesem Vertrag enthalten, das Ihnen Ihr Versicherer oder Makler oder sonstiger Versicherungsvermittler gemäß seiner gesetzlichen Verpflichtung aushändigen muss.