

Wesentliche Anlegerinformationen

Gegenstand dieses Dokuments sind wesentliche Informationen für den Anleger dieses OGAW. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen die Wesensart dieser SICAV und die Risiken einer Anlage in sie zu erläutern. Wir raten Ihnen zur Lektüre dieses Dokuments, sodass Sie eine fundierte Anlageentscheidung treffen können.

HSBC RESPONSIBLE INVESTMENT FUNDS - SRI BALANCED

Teilfonds der SICAV HSBC RESPONSIBLE INVESTMENT FUNDS

Anteilklasse IC ISIN-Code: FR0013443199

Dieser Teilfonds wird von HSBC Global Asset Management (France) verwaltet.

Ziele und Anlagepolitik

Beschreibung der Ziele und Anlagepolitik:

- Der Teilfonds verfolgt das Anlageziel, bei einem empfohlenen Anlagehorizont von mindestens vier Jahren eine maximale Wertentwicklung mit einer Anlage mit mittlerem 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 50 % Aktien und 50 % Anleihen zusammen, international mit Euro-Schwerpunkt.
- Der Teilfonds HRIF – SRI Balanced wird aktiv ohne Bezugnahme auf einen Referenzindex verwaltet.
- HRIF – SRI Balanced ist ein Profil-Teilfonds innerhalb einer Multi-Asset-SRI-Palette, die sich aus mehreren Profilen zusammensetzt. Mit einer strategischen Allokation, die sich durchschnittlich zu 50 % aus Aktien zusammensetzt, stellt er eine Anlage dar, die in mittlerem Maße 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
 - Beurteilung finanzieller Kriterien

Wesentliche Eigenschaften des OGAW:

- Dieser Teilfonds hat sich dem AFG/FIR/Eurosif-Transparenzkodex für der Öffentlichkeit zugängliche SRI-OGA verschrieben. Dieser Transparenzkodex ist auf der Website der Verwaltungsgesellschaft verfügbar.

Der Teilfonds ist zu mindestens 45 % und höchstens 55 % 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 45 % und höchstens 55 % 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 25 % des Vermögens betragen.

- Die ausschüttungsfähigen Beträge der Anteilklasse IC werden thesauriert.
- Empfohlener Mindestanlagehorizont: 4 Jahre. Dieser Teilfonds ist möglicherweise nicht für Anleger geeignet, die planen, ihre Einlage vor Ablauf von 4 Jahren zurückzuziehen.
- 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.

Risiko- und Ertragsprofil

Niedrige Risiken Hohe Risiken

← →

Möglicherweise geringere Renditen Möglicherweise höhere Renditen

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

- Die historischen Daten, die zur Berechnung des synthetischen Indikators verwendet wurden, sind kein verlässlicher Hinweis auf das künftige Risikoprofil des Teilfonds.
- Die diesem Teilfonds zugewiesene Risikokategorie stellt keine Garantie dar und kann sich im Laufe der Zeit ändern.
- Die niedrigste Kategorie kann nicht mit einer risikofreien Anlage gleichgesetzt werden.
- Der Teilfonds ist in die Kategorie 4 eingestuft.
- Diese Klassifizierung entspricht einer variablen Kombination des Engagements in den internationalen Aktien- und Anleihemärkten mit Euro-Schwerpunkt gemäß der strategischen Allokation aus 50 % Aktien und 50 % Zinstiteln.

- Die folgenden Risiken, die im Risikoindikator nicht berücksichtigt werden, können sich ebenfalls nachteilig auf den Nettoinventarwert des Teilfonds auswirken:

- Kreditrisiko : Risiko, dass sich die Finanzlage des Emittenten einer Anleihe oder eines Forderungspapiers verschlechtert, wobei das äußerste Risiko im Zahlungsausfall des Emittenten besteht.
- Risiko in Verbindung mit Derivaten : Die Verwendung von Derivaten kann die Nachbildung, Erhöhung oder Verringerung eines Engagements in Märkten, Indizes, Vermögenswerten usw. nach sich ziehen. Somit kann sich der Nettoinventarwert in einigen Fällen anders als der Wert der zugrunde liegenden Märkte, in denen das Portfolio engagiert ist, entwickeln. Beispielsweise kann im Falle einer Übergewichtung der Nettoinventarwert die Schwankungen des zugrunde liegenden Marktes (nach oben wie nach unten) verstärken.
- 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.

Kosten

Die von Ihnen gezahlten Kosten und Gebühren werden zur laufenden Verwaltung des Teilfonds verwendet, einschließlich Kosten für den Vertrieb von Aktien. Diese Kosten reduzieren das potenzielle Wachstum von Investitionen.

Einmalige Kosten vor und nach der Anlage

Ausgabeaufschläge	2,00%*
Rücknahmeabschläge	Nein

*Dabei handelt es sich um den Höchstbetrag, der von Ihrer Anlage vor der Anlage abgezogen wird. In bestimmten Fällen können die Kosten für den Anleger daher geringer ausfallen. Der Anleger kann den tatsächlichen Ausgabeaufschlag und Rücknahmeabschlag von seinem Berater oder Händler erfahren.

Kosten, die vom Fonds im Laufe des Jahres abgezogen werden

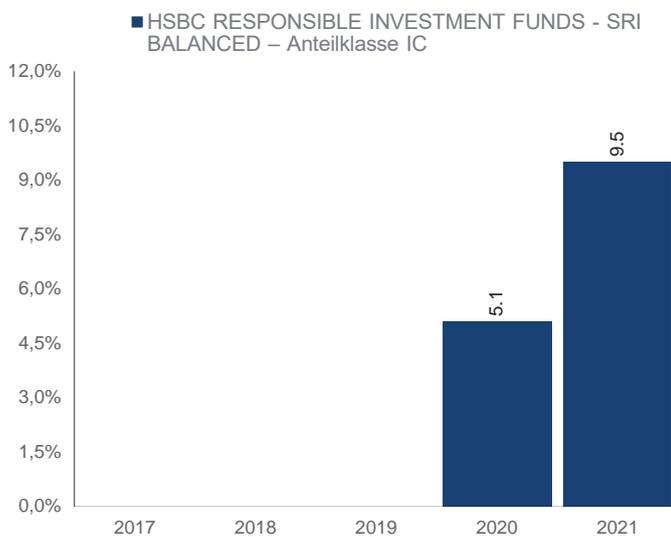
Laufende Kosten	0,77%
-----------------	-------

Kosten, die der Fonds unter bestimmten Umständen zu tragen hat

An die Wertentwicklung des Fonds gebundene Gebühren	keine
---	-------

- Die laufenden Kosten basieren auf den Kosten des vorherigen Geschäftsjahres zum Dezember 2021 und können von Jahr zu Jahr schwanken.
- Weitere Informationen zu den Kosten finden Sie im Abschnitt „Kosten“ im Verkaufsprospekt des Teilfonds.
- Die laufenden Kosten beinhalten nicht die erfolgsabhängigen Provisionen und die Maklergebühren mit Ausnahme der Ausgabeaufschläge und Rücknahmeabschläge, die der Teilfonds im Rahmen des Kaufs oder der Veräußerung von Anteilen eines anderen Instruments für gemeinsame Anlagen zahlt.

Frühere Wertentwicklung



- Die frühere Wertentwicklung ist kein zuverlässiger Indikator für die zukünftige Wertentwicklung.
- Die frühere Wertentwicklung wird in Euro mit wiederangelegten Nettokupons berechnet.
- Bei der Berechnung der früheren Wertentwicklung werden alle Kosten mit Ausnahme eventueller Ausgabeaufschläge und Rücknahmeabschläge berücksichtigt.
- Der Teilfonds wurde am 30. September 2019 aufgelegt.
- Die Anteilklasse IC wurde am 30. September 2019 aufgelegt.

Praktische 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.
- Der Nettoinventarwert ist von der Verwaltungsgesellschaft erhältlich.
- Besteuerung: Bei der Aktienklasse IC 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 einen Halteabschlag nach allgemeinem Recht gemäß Artikel 150-0D, 1ter 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.

Dieser Teilfonds ist für Frankreich zugelassen und wird von der französischen Börsenaufsichtsbehörde (Autorité des Marchés Financiers – AMF) reguliert. HSBC Global Asset Management (France) ist in Frankreich zugelassen und wird durch die französische Finanzmarktaufsicht AMF reguliert. Diese wesentlichen Anlegerinformationen sind zutreffend und entsprechen dem Stand vom 6. Mai 2022.