

# Essentiële-informatiedocument

## Doel

Dit document geeft u essentiële informatie over dit beleggingsproduct. Het is geen marketingmateriaal. De informatie is wettelijk voorgeschreven om u te helpen de aard, de risico's, de kosten, de mogelijke winsten en verliezen van dit product te begrijpen en u te helpen het met andere producten te vergelijken.

## HSBC GLOBAL INVESTMENT FUNDS - INDIAN EQUITY

een subfonds van HSBC Global Investment Funds, (de "ICBE"). Aan het Fonds beheerd door HSBC Investment Funds (Luxembourg) S.A., is vergunning verleend in Groothertogdom Luxemburg en het staat onder toezicht van de Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF). HSBC Asset Management is de merknaam van de vermogensbeheeractiviteiten van de HSBC Group.

PRIIP-ontwikkelaar: HSBC Investment Funds (Luxembourg) S.A.

Telefoon: +352 48 88 961

Datum van opstelling: 07 september 2026.

Aandelencategorie: AC

ISIN: LU0164881194

Website: <http://www.assetmanagement.hsbc.com>

## Wat is dit voor een product?

### Soort

Het Fonds is een beleggingsmaatschappij in de vorm van een naamloze vennootschap en met de status van een beleggingsvennootschap met veranderlijk kapitaal. De waarde van het Fonds is afhankelijk van de prestaties van de onderliggende activa en kan zowel stijgen als dalen. In het Fonds belegd kapitaal kan risico lopen.

### Doelstellingen en beleggingsbeleid

#### Beleggingsdoelstelling:

Het Fonds streeft naar vermogensgroei en inkomsten op lange termijn te bieden door te beleggen in een portefeuille van Indiase aandelen, waarbij de kenmerken op het gebied van milieu, maatschappij en goed bestuur (ESG) worden bevorderd in de zin van artikel 8 van SFDR.

Het Fonds promoot ESG-kenmerken zoals beschreven in artikel 8 van de SFDR. Meer informatie over het beleid van HSBC Global Asset Management inzake verantwoord beleggen is beschikbaar op [www.assetmanagement.hsbc.com/about-us/responsible-investing](http://www.assetmanagement.hsbc.com/about-us/responsible-investing).

#### Beleggingsbeleid:

In normale marktomstandigheden zal het Fonds minstens 90% van zijn vermogen beleggen in aandelen (of effecten die vergelijkbaar zijn met aandelen) van bedrijven van welke grootte dan ook die zijn gevestigd in India of daar het grootste deel van hun activiteiten uitvoeren.

Het Fonds streeft naar een hogere ESG-score, berekend als een gewogen gemiddelde van de ESG-scores die zijn toegekend aan de bedrijven waarin het fonds heeft belegd, dan het gewogen gemiddelde van de bestanddelen van de referentiebenchmark.

De identificatie en analyse van ecologische en sociale factoren en bestuurlijke praktijken van een bedrijf vormt een integraal onderdeel van het beleggingsbesluitvormingsproces van het Fonds. Bedrijven die in aanmerking komen voor opname in de portefeuille van het Fonds worden uitgesloten van activiteiten in overeenstemming met het beleid van HSBC Asset Management inzake verantwoord beleggen, dat van tijd tot tijd kan veranderen. Raadpleeg het Prospectus voor meer informatie over uitgesloten activiteiten.

Ecologische en sociale factoren, bestuurlijke praktijken, uitgesloten activiteiten en de nood aan ESG due diligence kunnen worden geïdentificeerd en geanalyseerd aan de hand van het eigen ESG Materiality Framework en scores van HSBC Asset Management en het onderzoek en de informatie die worden verstrekt door aanbieders van financiële en niet-financiële gegevens.

Het Fonds kan tot 30% beleggen in een combinatie van participatiebewijzen en converteerbare effecten.

Het Fonds zal niet meer dan 10% van zijn vermogen beleggen in vastgoedbeleggingsfondsen.

Het Fonds kan tot 10% van zijn vermogen beleggen in andere fondsen, waaronder andere fondsen van HSBC en kan beleggen in bankdeposito's, geldmarktinstrumenten of geldmarktfondsen voor schatkistdoeleinden.

Het Fonds kan ook beleggen in derivaten. Het Fonds kan deze gebruiken ten behoeve van efficiënt portefeuillebeheer, afdekking en kasstroombeheer. Derivaten zullen niet veelvuldig worden gebruikt voor beleggingsdoeleinden. Derivaten kunnen ook besloten zijn in andere instrumenten die door het Fonds worden gebruikt.

- ◆ Het Fonds kan effectenleningstransacties aangaan voor maximaal 29% van zijn vermogen. Naar verwachting zal dit echter niet meer dan 25% bedragen.
- ◆ De referentievaluta van het Fonds is USD. De referentievaluta van deze aandelencategorie is USD.
- ◆ De inkomsten worden herbelegd.
- ◆ U kunt uw belegging verkopen op de meeste werkdagen.

- ◆ Het Fonds wordt actief beheerd en volgt geen benchmark. Het Fonds heeft een intern of extern doel ten opzichte van een referentiebenchmark, MSCI India Net.
- ◆ De Beleggingsadviseur zal naar eigen goeddunken beleggen in effecten die niet zijn opgenomen in de referentiebenchmark op basis van strategieën voor actief beleggingsbeheer en specifieke beleggingsmogelijkheden. Er wordt verwacht dat een aanzienlijk percentage van de beleggingen van het Fonds zal bestaan uit onderdelen van de referentiebenchmark. Hun wegingen kunnen echter aanzienlijk afwijken van die van de referentiebenchmark.
- ◆ Alle afwijkingen met betrekking tot de benchmark worden gemonitord binnen een ruim risicokader, dat monitoring op het niveau van effecten en sectoren omvat.
- ◆ De afwijking van het rendement van het Fonds in vergelijking met de benchmark wordt ook gemonitord ten opzichte van, maar niet beperkt tot, een gedefinieerd bereik.
- ◆ Het beleggingsbeheerproces zal leiden tot periodes waarin het rendement van het Fonds dicht bij dat van de referentiebenchmark ligt, maar ook tot periodes waarin dat niet het geval is.

### Retailbeleggersdoelgroep

Het Fonds kan geschikt zijn voor beleggers met een beleggingshorizon op lange termijn. Het Fonds is bedoeld voor meer ervaren beleggers die zich richten op activaklassen die het potentieel hebben om de liquiditeit te verminderen en de volatiliteit van het rendement te verhogen, of beleggers die streven naar zeer actieve beleggingsstrategieën die kunnen resulteren in een geconcentreerde portefeuille. Het Fonds kan geschikt zijn voor beleggers die op zoek zijn naar een belegging om een bestaande kernportefeuille te diversifiëren.

Een belegging in het Fonds is alleen geschikt voor beleggers die in staat zijn de risico's en verdiensten van een dergelijke belegging te evalueren, en die beschikken over voldoende middelen om een verlies te dragen, aangezien het Fonds geen garanties biedt en beleggers mogelijk minder terugkrijgen dan het belegde bedrag. Het Fonds is bedoeld voor gebruik als onderdeel van een gediversifieerde beleggingsportefeuille. Potentiële beleggers dienen hun financieel adviseur te raadplegen alvorens te beleggen.

### Looptijd:

Het Fonds heeft geen vervaldatum.

De PRIIP-ontwikkelaar kan het Fonds niet eenzijdig beëindigen. De Raad van Bestuur kan daarnaast besluiten het Fonds te liquideren onder bepaalde omstandigheden zoals uiteengezet in het prospectus en de statuten van het Fonds.

### Aanvullende informatie:

Dit document beschrijft een enkele aandelenklasse van een subfonds van de Vennootschap. Meer informatie over de Vennootschap, met inbegrip van het Prospectus, het recentste jaar- en halfjaarverslag van de Vennootschap en de recentste aandelenkoersen kunnen kosteloos worden verkregen in het Engels bij het Registratie- en Overdrachtskantoor per e-mail naar [amgtransferagency@lu.hsbc.com](mailto:amgtransferagency@lu.hsbc.com), of op de website [www.global.assetmanagement.hsbc.com](http://www.global.assetmanagement.hsbc.com). Het recentste Prospectus is beschikbaar in het Engels en het Duits. Het Prospectus en de jaar- en halfjaarverslagen worden opgesteld voor de volledige Vennootschap.

De Bewaarbank is HSBC Continental Europe, Luxembourg. De activa van het Fonds worden veilig bewaard door de Bewaarder en worden gescheiden gehouden van de activa van andere Fondsen.

Het is mogelijk om uw aandelen om te zetten in aandelen van een andere aandelencategorie of van een ander subfonds binnen de Vennootschap. Meer informatie hierover vindt u in het deel "Omzettingen tussen Subfondsen / Klassen" van het Prospectus.

Wat zijn de risico's en wat kan ik ervoor terugkrijgen?

Risico-indicator



De samenvattende risico-indicator geeft een indicatie van het risiconiveau van dit product ten opzichte van andere producten. Het laat zien hoe waarschijnlijk het is dat het product geld zal verliezen door bewegingen in de markten of omdat wij u niet kunnen betalen.

Prestatiescenario's

Wat u bij dit product ontvangt, hangt af van de toekomstige marktprestaties. De marktontwikkelingen in de toekomst zijn onzeker en kunnen niet nauwkeurig worden voorspeld. Het ongunstige, het gematigde en het gunstige scenario zijn illustraties aan de hand van de slechtste, de gemiddelde en de beste prestaties van het product over de afgelopen 10 jaar. De markten kunnen zich in de toekomst heel anders ontwikkelen.

| Aanbevolen periode van bezit:5 Jaar |                                                                                                                                                | Als u uitstapt na één jaar | Als u uitstapt na 5jaar |
|-------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------|-------------------------|
| Belegging van USD 10.000            |                                                                                                                                                |                            |                         |
| Minimaal                            | Het Fonds wordt niet gedekt door een beleggerscompensatie- of garantiestelsel. U kunt een deel of het geheel van het belegde bedrag verliezen. |                            |                         |
| Stressscenario                      | Wat u kunt terugkrijgen na kosten                                                                                                              | USD3.670                   | USD2.880                |
|                                     | Gemiddeld rendement per jaar                                                                                                                   | -63,34 %                   | -22,06 %                |
| Ongunstig scenario                  | Wat u kunt terugkrijgen na kosten                                                                                                              | USD5.930                   | USD7.930                |
|                                     | Gemiddeld rendement per jaar                                                                                                                   | -40,71 %                   | -4,53 %                 |
| Gematigd scenario                   | Wat u kunt terugkrijgen na kosten                                                                                                              | USD10.020                  | USD14.930               |
|                                     | Gemiddeld rendement per jaar                                                                                                                   | 0,24 %                     | 8,34 %                  |
| Gunstig scenario                    | Wat u kunt terugkrijgen na kosten                                                                                                              | USD17.180                  | USD23.890               |
|                                     | Gemiddeld rendement per jaar                                                                                                                   | 71,77 %                    | 19,02 %                 |

De weergegeven bedragen zijn inclusief alle kosten van het product zelf, maar mogelijk niet inclusief alle kosten die u betaalt aan uw adviseur of distributeur. In de bedragen is geen rekening gehouden met uw persoonlijke fiscale situatie, die eveneens van invloed kan zijn op hoeveel u terugkrijgt. Het stressscenario toont wat u zou kunnen terugkrijgen in extreme marktomstandigheden. Het ongunstige scenario deed zich voor bij een belegging tussen september 2024 en mei 2026. Het gematigde scenario deed zich voor bij een belegging tussen december 2018 en december 2023. Het gunstige scenario deed zich voor bij een belegging tussen maart 2020 en maart 2025.

Wat gebeurt er als HSBC Investment Funds (Luxembourg) S.A. niet kan uitbetalen?

Het vermogen van het Fonds tot uitbetaling zal geen gevolgen ondervinden van wanbetaling door HSBC Investment Funds (Luxembourg) S.A.. De activa van het Fonds worden veilig bewaard door de Bewaarbank en worden gescheiden gehouden van de activa van andere Fondsen. Dit betekent dat de participaties van een Fonds gescheiden worden gehouden van de participaties van de andere Fondsen, en dat uw belegging in het Fonds niet kan worden gebruikt om de verplichtingen van een ander Fonds te betalen. Er bestaat een mogelijk aansprakelijkheidsrisico voor de Bewaarder bij verlies van de activa van het Fonds. De Bewaarder is aansprakelijk indien deze door nalatigheid of met opzet zijn verplichtingen in het kader van de Wet van 2010 niet naar behoren nakomt.

In geval van faillissement of insolventie van de Bewaarbank of een andere dienstverlener kunnen beleggers te maken krijgen met vertragingen (bijvoorbeeld bij de verwerking van inschrijvingen, conversies en aflossing van aandelen) of andere storingen en kan er een risico op wanbetaling bestaan. Het Fonds is niet gedekt door een compensatie of waarborg voor beleggers.

Wat zijn de kosten?

De persoon die u adviseert over dit product of u dit product verkoopt, brengt u mogelijk andere kosten in rekening. In dat geval verstrekt deze persoon u informatie over deze kosten en over de gevolgen ervan voor uw belegging.

Kosten in de loop van de tijd

De tabellen geven de bedragen weer die uit uw belegging worden gehaald om verschillende soorten kosten te dekken. Deze bedragen variëren naargelang hoeveel u belegt, hoe lang u het product aanhoudt en hoe goed het product presteert. De hier weergegeven bedragen zijn illustraties op basis van een voorbeeld van een beleggingsbedrag en verschillende mogelijke beleggingsperiodes.

We gaan ervan uit dat:

- ◆ In het eerste jaar krijgt u het bedrag terug dat u hebt belegd (0 % jaarrendement). Voor de andere perioden van bezit gaan we ervan uit dat het product presteert zoals aangegeven in het gematigde scenario.
- ◆ USD 10.000 is belegd.

| Aanbevolen periode van bezit: 5 Jaar | Als u uitstapt na één jaar | Als u uitstapt na 5 jaar |
|--------------------------------------|----------------------------|--------------------------|
| <b>Belegging van USD 10.000</b>      |                            |                          |
| Totale kosten                        | 698 USD                    | 2.403 USD                |
| Effect van de kosten per jaar % *    | 7,0%                       | 3,3% per jaar            |

\* Dit illustreert hoe de kosten elk jaar gedurende de periode van bezit uw rendement doen dalen. Hieruit blijkt bijvoorbeeld dat als u uitstapt na de aanbevolen periode van bezit, uw gemiddelde rendement per jaar wordt geraamd op 11,62% vóór de kosten en 8,34% na de kosten.

Een deel van de kosten kan worden gedeeld met de verkoper van het product om de diensten te dekken die hij u verleent. Hij zal u informatie verstrekken over het bedrag.

Deze cijfers omvatten de maximale distributievergoeding die de verkoper van het product u in rekening mag brengen 5,00%. Hij zal u informatie verstrekken over de feitelijke distributiekosten.

#### Samenstelling van de kosten

| Eenmalige kosten bij in- of uitstappen                                        | Als u na 1 jaar uitstapt                                                                                                                                                                                                                                      |
|-------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Instapkosten                                                                  | Tot maximaal 5,00 % van het bedrag dat u betaalt bij het instappen bij deze belegging. In sommige gevallen hoeft u misschien minder te betalen. U kunt bij uw financieel adviseur informeren naar de werkelijke kosten. Tot maximaal 500 USD                  |
| Uitstapkosten                                                                 | We brengen geen uitstapkosten in rekening voor dit product, maar de persoon die u het product verkoopt, kan dit wel doen. 0 USD                                                                                                                               |
| Lopende kosten die elk jaar in rekening worden gebracht                       |                                                                                                                                                                                                                                                               |
| Beheerskosten en andere administratie- of exploitatiekosten                   | 1,90 % van de waarde van uw belegging per jaar. Dit cijfer is gebaseerd op de kosten voor het jaar dat werd afgesloten op 30/03/2026. 194 USD                                                                                                                 |
| Transactiekosten                                                              | 0,04 % van de waarde van uw belegging per jaar. Dit is een schatting van de kosten die ontstaan wanneer we de onderliggende beleggingen voor het product kopen en verkopen. Het feitelijke bedrag zal variëren naargelang hoeveel we kopen en verkopen. 4 USD |
| Incidentele kosten die onder bepaalde voorwaarden in rekening worden gebracht |                                                                                                                                                                                                                                                               |
| Prestatievergoedingen                                                         | Er is geen prestatievergoeding voor dit product. 0 USD                                                                                                                                                                                                        |

Er kan een omzettingsvergoeding van maximaal 1,00% van de Intrinsieke Waarde van de Aandelen die worden omgezet worden aangerekend door de relevante distributeur.

#### Hoe lang moet ik het houden en kan ik er eerder geld uit halen?

##### Aanbevolen periode van bezit: 5 jaar

Beleggen in dit Fonds kan geschikt zijn voor beleggers die van plan zijn te beleggen voor de lange termijn. Er zijn geen sancties als u uw participaties in het Fonds vóór de aanbevolen periode van bezit wilt terugkopen. Het Fonds kan, in uitzonderlijke omstandigheden, bepaalde tools en technieken gebruiken om beleggers te beschermen tegen gespannen marktomstandigheden of het nadelige effect van grote in- of uitstroom. Deze tools helpen de impact van verwatering te verminderen en ervoor te zorgen dat transactiekosten eerlijker over de beleggers worden verdeeld bij het in- of uitstappen uit het fonds. Beleggers kunnen te maken krijgen met een prijsaanpassing of, in ernstigere gevallen, met vertragingen of opschorting van de afhandeling van inschrijvingen en terugkopen. Meer informatie kan worden gevonden in het prospectus. Er kunnen uitstapkosten van toepassing zijn. Raadpleeg de tabel 'Samenstelling van de kosten' voor meer informatie.

#### Hoe kan ik een klacht indienen?

Klachten over het product, of over het gedrag van HSBC Investment Funds (Luxembourg) S.A., of de persoon die het product adviseert of verkoopt, moeten schriftelijk aan 18 Boulevard de Kockelscheuer, 1821 Luxembourg, Grand Duchy of Luxembourg, of per e-mail aan [hifl.complaint@hsbc.com](mailto:hifl.complaint@hsbc.com) worden gericht.

#### Andere nuttige informatie

Gedetailleerde informatie over duurzame beleggingsproducten onder artikel 8 en 9, zoals gecategoriseerd onder de Verordening betreffende informatieverstrekking over duurzaamheid in de financiële dienstensector (Sustainable Finance Disclosure Regulation (SFDR)), waaronder; beschrijving van de ecologische of sociale kenmerken of de duurzame beleggingsdoelstelling; methodologieën die worden gebruikt om de ecologische of sociale kenmerken en de impact van de geselecteerde duurzame beleggingen te beoordelen, meten en monitoren en; doelstellingen en benchmarkinformatie, is te vinden op: <https://www.assetmanagement.hsbc.co.uk/en/intermediary/investment-expertise/sustainable-investments/sustainable-investment-product-offering>

De eerdere prestatiescenario's en in het verleden behaalde resultaten van het Fonds in de afgelopen tien jaar zijn te vinden in het deel "Fund Centre" van onze website op <http://www.assetmanagement.hsbc.com>.

Wanneer dit product wordt gebruikt als een unit-linked ondersteuning voor een levensverzekering of kapitalisatiecontract, wordt de aanvullende informatie over dit contract, zoals de kosten voor dit contract, die niet zijn opgenomen in de kosten die in dit document worden vermeld, de contactpersoon in geval van een claim en wat er gebeurt in het geval van faillissement van de verzekeringsmaatschappij, gepresenteerd in het essentiële-informatiedocument van dit contract, dat door uw verzekeraar of makelaar of een andere verzekeringstussenpersoon moet worden verstrekt in overeenstemming met zijn wettelijke verplichting.