Spezifische Informationen über Anlageoptionen

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.

SwissLife

Produkt

Name	**HSBC GLOBAL INVESTMENT FUNDS - ASIA EX JAPAN EQUITY SMALLER COMPANIES BC**
Hersteller	HSBC Investment Funds (Luxembourg) S.A.
ISIN	LU0954269303
Stand	20.12.2022

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Ziele	Der Fonds strebt ein langfristiges Kapitalwachstum an, indem er in ein Portfolio aus Aktien kleinerer Unternehmen in Asien (ohne Japan) investiert und gleichzeitig ESG-Merkmale (Umwelt, Soziales und Unternehmensführung) fördert. Der Fonds fördert ESG-Merkmale im Sinne von Artikel 8 der Offenlegungsverordnung. Weitere Informationen zu den Richtlinien von HSBC Global Asset Management für verantwortungsbewusstes Investieren finden Sie unter www.assetmanagement.hsbc.com/about-us/responsible-investing/policies. Unter normalen Marktbedingungen investiert der Fonds mindestens 90% seiner Vermögenswerte in Aktien oder aktienähnliche Wertpapiere von Unternehmen, die in Asien (ohne Japan), darunter sowohl entwickelte Märkte als auch Schwellenmärkte, ansässig sind. Der Fonds investiert mindestens 70% seiner Vermögenswerte in kleinere Unternehmen. Dies sind Unternehmen, die gemessen am Marktwert im unteren Viertel des Universums von Asien ohne Japan liegen. Der Fonds bezieht die Identifizierung und Analyse der ESG-Leistungsmerkmale eines Unternehmens als integralen Bestandteil in seine Anlageentscheidungen ein und strebt auf diese Weise eine Risikominderung und Renditesteigerung an. Der Fonds investiert nicht in Unternehmen, die an bestimmten ausgeschlossenen Tätigkeiten beteiligt sind, z. B. Unternehmen, die an der Herstellung umstrittener Waffen und Tabak beteiligt sind, Unternehmen, die über 10% ihres Umsatzes aus der Förderung von Kraftwerkskohle erwirtschaften, und Unternehmen, die über 10% ihres Umsatzes aus der kohlebasierten Energieerzeugung generieren. Der Fonds führt eine verstärkte Due-Diligence-Prüfung von Unternehmen durch, die als nicht konform mit den Prinzipien des UN Global Compact angesehen werden. Weitere Einzelheiten zu ESG-Referenzen und ausgeschlossenen Tätigkeiten finden Sie im Prospekt. Der Fonds kann bis zu 50% in chinesische A-Aktien und chinesische B-Aktien investieren. In Bezug auf chinesische A-Aktien können bis zu 50% des Vermögens über Shanghai Hong Kong Stock Connect und Shenzhen-Hong Kong Stock Connect, bis zu 30% in Zugangsprodukte für chinesische A-Aktien (China A-shares Access Products, "CAAP") und bis zu 10% in CAAP eines einzelnen Emittenten investiert werden. Der Fonds kann bis zu 10% seiner Vermögenswerte in andere Fonds und bis zu 15% seiner Vermögenswerte in Immobilieninvestmentgesellschaften (REIT) investieren. Der Fonds kann auch in Derivate investieren und diese zum Zwecke der effizienten Portfolioverwaltung sowie zu Absicherungs- und zu Cashflow-Management-Zwecken verwenden. Derivate werden nicht in größerem Umfang zu Anlagezwecken verwendet. Derivate können auch in andere Instrumente eingebettet sein, die vom Fonds eingesetzt werden. Der Fonds kann Wertpapierleihgeschäfte in Höhe von bis zu 29% seines Vermögens eingehen. Dieses Engagement wird jedoch voraussichtlich höchstens 25% betragen. Die Referenzwährung des Fonds ist USD. Die Referenzwährung dieser Anteilsklasse ist USD. Erträge werden wieder angelegt. Sie können Ihre Anlage an den meisten Geschäftstagen verkaufen. Der Fonds wird aktiv verwaltet und bildet keine Benchmark nach. Der Fonds weist ein internes oder externes Ziel im Hinblick auf eine Referenz-Benchmark auf, MSCI AC Asia ex Japan Small Cap Net. Es liegt im Ermessen des Anlageberaters, auf Basis aktiver Anlageverwaltungsstrategien und spezifischer Anlagegelegenheiten in Wertpapiere zu investieren, die nicht in der Referenz-Benchmark enthalten sind. Es ist vorgesehen, dass ein erheblicher prozentualer Anteil der Fondsanlagen Bestandteile der Referenz-Benchmark sein werden. Ihre Gewichtungen können jedoch deutlich von jenen der Referenz-Benchmark abweichen. Abweichungen gegenüber der Benchmark werden im Rahmen eines umfassenden Risiko-Frameworks überwacht, der die Ãœberwachung auf Sektor- und Länderebene umfasst. Die Abweichung der Wertentwicklung des Fonds im Vergleich zur Benchmark wird ebenfalls überwacht, ist jedoch nicht auf einen bestimmten Bereich beschränkt.
Kleinanleger-Zielgruppe	Der Fonds ist bestrebt, den Bedürfnissen aller Anlegergruppen gerecht zu werden, die Kapitalzuwachs über einen langfristigen Anlagehorizont anstreben, d. h., sie sollten eine Anlage über mindestens fünf Jahre planen. Der Fonds ist zur Verwendung als Teil eines diversifizierten Anlageportfolios ausgelegt. Zwar müssen Anleger, die den Fonds erwerben, nur über grundlegende Kenntnisse und Erfahrung im Umgang mit Fondsanlagen verfügen, sie sollten jedoch bereit sein, Verluste zu tragen, da der Fonds nicht garantiert ist und sie möglicherweise weniger als den investierten Betrag zurückerhalten.

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

Risikoindikator

Niedrigeres Risiko ← 1 | 2 | 3 | 4 | **5** | 6 | 7 → Höheres Risiko

Der Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 5 Jahre halten. Wenn Sie die Anlage frühzeitig einlösen, kann das tatsächliche Risiko erheblich davon abweichen und Sie erhalten unter Umständen weniger zurück.

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. **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.**

Sonstige substanzielle Risiken: Weitere Risiken, die nicht im Gesamtrisikoindikator aufgeführt sind: Wechselkursrisiko,Kontrahentenrisiko,Liquiditätsrisiko,Operatives Risiko,Anlagehebelungrisiko , Derivatrisiko, Indexnachbildungsrisiko und Schwellenmarktrisiko.

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

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.

16b3388c-1bbb-4ed1-bead-cc96ddba948a

Spezifische Informationen über Anlageoptionen

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.

Empfohlene Haltedauer:	**5 Jahre**		
Anlagebeispiel:	**1.000 USD pro Jahr**		
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 [1]	**Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten**	**220 USD**	**2.750 USD**
	Prozentuale Rendite	-78,0 %	-19,3 %
Pessimistisches Szenario [2]	**Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten**	**660 USD**	**3.260 USD**
	Prozentuale Rendite	-34,0 %	-13,9 %
Mittleres Szenario [3]	**Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten**	**1.020 USD**	**5.630 USD**
	Prozentuale Rendite	1,9 %	4,0 %
Optimistisches Szenario [4]	**Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten**	**1.990 USD**	**7.350 USD**
	Prozentuale Rendite	99,3 %	13,1 %
Anlagebetrag im Zeitverlauf		**1.000 USD**	**5.000 USD**

Die Performance-Angaben beziehen sich ausschließlich auf die Anlageoption, nicht aber auf das gesamte Versicherungsanlageprodukt. Bitte berücksichtigen Sie, dass sich die empfohlene Haltedauer der Anlageoption von der empfohlenen Haltedauer des Versicherungsanlageprodukts unterscheiden kann.

[1] Das Stressszenario zeigt, was Sie unter extremen Marktbedingungen zurückbekommen könnten.
[2] Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage in den Fonds zwischen März 2015 - März 2020.
[3] Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage in den Fonds zwischen August 2018 - August 2023.
[4] Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage in den Fonds zwischen November 2016 - November 2021.

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.

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.
- 1.000 USD pro Jahr werden angelegt

	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	**Wenn Sie nach 5 Jahren aussteigen**
Kosten insgesamt	13 USD	215 USD
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	1,3 %	1,4 % 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 5,4 % vor Kosten und 4,0 % nach Kosten betragen.

Zusammensetzung der Kosten

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		**Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen**
Einstiegskosten	Auswirkung der Kosten, die Sie zahlen müssen, wenn Sie Ihre Anlage tätigen. Die Kosten für den Vertrieb Ihres Produkts sind darin inbegriffen.	0 USD
Ausstiegskosten	Wir berechnen keine Ausstiegsgebühr für dieses Produkt.	0 USD
Laufende Kosten pro Jahr		
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	1,10 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.	11 USD
Transaktionskosten	0,23 % 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.	2 USD
Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen		
Erfolgsgebühren und Carried Interest	Für dieses Produkt wird keine Erfolgsgebühr berechnet.	0 USD

Durch die Einbettung der Anlageoption in das Versicherungsprodukt kommen weitere Kosten hinzu. Diese Kosten sind nicht in diesem Dokument der spezifischen Informationen der Anlageoption aufgeführt. Die dargestellte Kostentabelle ist für die empfohlene Haltedauer der Anlageoption berechnet. Die aufgeführten Kosten fallen jedoch für die gesamte Laufzeit des Versicherungsanlageproduktes an.

16b3388c-1bbb-4ed1-bead-cc96ddba948a