

HSBC RIF – SRI Balanced

Gestion diversifiée ISR “best in class”

Document destiné à des investisseurs non professionnels au sens de la directive européenne MIF

Avril 2021



Objectif de gestion

- ◆ Maximiser la performance du compartiment, correspondant à un investissement moyennement exposé au risque des marchés actions sur un horizon de placement recommandé d'au moins 4 ans.
- ◆ Investir sur des titres d'entreprises ou de pays sélectionnés pour leurs bonnes pratiques environnementales, sociales et de gouvernance et leur qualité financière.
- ◆ L'allocation stratégique de long terme est composée de 50% d'actions et 50% d'obligations internationales avec un biais euro.

A qui s'adresse HSBC RIF – SRI Balanced?

- ◆ Ce compartiment s'adresse aux **investisseurs souhaitant privilégier un investissement socialement responsable (ISR), clé en main** : la combinaison de sources potentielles de performance (classes d'actifs, zones géographiques) est effectuée par le gérant.
- ◆ Il est **exposé moyennement** au risque des marchés d'actions. Le capital n'est pas garanti.

Pourquoi choisir HSBC RIF – SRI Balanced?

- ◆ Filtre ISR "Best in Class" : approche d'investissement consistant à sélectionner, au sein de chaque secteur d'activité, les entreprises au vu de leurs bonnes pratiques environnementales, sociales et de gouvernance.
 - Exclusions: entreprises appartenant aux secteurs du tabac et de l'armement, activités liées au charbon thermique: le secteur est totalement exclu s'agissant des entreprises d'extraction de charbon thermique et partiellement exclu s'agissant de la production d'électricité (entreprises dont plus de 10% du chiffre d'affaires provient d'une production d'électricité générée à l'aide du charbon thermique.)
- ◆ Entreprises qui **ne respectent pas** un ou **plusieurs principes du Pacte Mondial des Nations Unies**.
- ◆ **Label ISR** : Le fonds a obtenu le Label ISR à son lancement.
- ◆ **Actions** : univers d'investissement grandes capitalisations internationales
- ◆ **Obligations** : obligations et titres de créance internationales
- ◆ **Diversifications géographiques et de classes d'actifs** afin de multiplier les sources de performances et de limiter les risques liés à l'évolution d'un seul marché

Profil de risque et de rendement

Risque plus faible ← Rendement généralement plus faible Rendement généralement plus élevé → Risque plus élevé

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

Les données historiques, telles que celles utilisées pour calculer l'indicateur synthétique, pourraient ne pas constituer une indication fiable du profil de risque futur de l'OPCVM.

La catégorie de risque associée à cet OPCVM n'est pas garantie et pourra évoluer dans le temps.

La catégorie la plus faible ne signifie pas « sans risque ».

Le compartiment est classé dans la catégorie 5.

Cette classification correspond à une combinaison variable de l'exposition aux marchés d'actions et obligataires de la zone euro, autour de l'allocation stratégique composée de 50% actions et de 50% taux.

Risques principaux

- ◆ Risque de perte en capital
- ◆ Risque de crédit
- ◆ Risque de marché actions
- ◆ Risque de change
- ◆ Risque lié à la gestion discrétionnaire
- ◆ Risque de taux
- ◆ Risque lié aux instruments financiers à terme

HSBC RIF-SRI* Balanced est un compartiment de la SICAV HSBC Responsible Investment Funds, créé le 12 juillet 2019, regroupant les fonds (compartiments) finance durable HSBC dotés d'un label d'Etat français.

*SRI : Socially Responsible Investment désignant un investissement socialement responsable (ISR)



L'ISR est un placement qui vise à concilier performance économique et impact social et environnemental en finançant les entreprises qui contribuent au développement durable dans tous les secteurs d'activité.

Le label ISR, attribué au terme d'un processus strict de labellisation mené par des organismes indépendants, constitue un repère unique pour les épargnants souhaitant participer à une économie plus durable. En influençant la gouvernance et le comportement des acteurs, l'ISR favorise une économie responsable.

En savoir plus sur l'expertise HSBC

- ◆ Stratégie d'investissement de sélection de titres éprouvée et une expertise ISR s'appuyant sur la qualité de notre recherche et notre plateforme globale dédiée
- ◆ Une expérience de plus de 15 ans dans la gestion de fonds ISR

Risques principaux : définitions

- ◆ **Risque lié à la gestion discrétionnaire** : le style de gestion discrétionnaire du compartiment repose sur l'anticipation de l'évolution des différents marchés et titres. Il existe un risque que le compartiment ne soit pas investi à tout moment sur les marchés et titres les plus performants.
- ◆ **Risque de perte en capital** : il existe un risque que le capital investi initialement, ne soit pas intégralement restitué.
- ◆ **Risque de taux** : la partie du portefeuille investie dans des instruments de taux pourra être impactée par des mouvements de hausse ou de baisse des taux d'intérêt. En effet lorsque les taux d'intérêt à long terme montent, le cours des obligations baisse. Ces mouvements pourront entraîner une baisse de la valeur liquidative.
- ◆ **Risque de crédit** : lorsque les instruments de taux sont investis sur des titres émis par des émetteurs privés, le risque éventuel de dégradation de la signature de l'émetteur peut avoir un impact négatif sur le cours du titre. De ce fait, la valeur liquidative du compartiment pourra baisser.
- ◆ **Risque actions** : la baisse du cours des actions peut entraîner une baisse de la valeur liquidative du compartiment. En période de volatilité importante des marchés d'actions, la valeur liquidative pourra être amenée à baisser du fait de l'exposition possible du compartiment à ces mêmes marchés. L'attention des souscripteurs est attirée sur le fait que les marchés de valeurs de petites capitalisations sont destinés à accueillir des entreprises, qui en raison de leurs faibles capitalisations, peuvent fluctuer et entraîner ainsi une baisse de la valeur des investissements du compartiment. L'investissement dans les petites et moyennes capitalisations peut entraîner une baisse de la valeur du fonds plus importante et plus rapide.
- ◆ **Risque lié aux instruments financiers à terme** : l'utilisation des instruments financiers à terme peut augmenter ou diminuer la volatilité du compartiment, et avoir un impact sur la valeur liquidative (à la hausse comme à la baisse).
- ◆ **Risque de change** : le risque de change est le risque de baisse des devises d'investissement par rapport à la devise de référence du portefeuille. La fluctuation des monnaies par rapport à la devise de référence peut entraîner une baisse de la valeur de ces instruments et par conséquent une baisse de la valeur liquidative du compartiment.

En complément du Document d'Informations Clés pour l'Investisseur (DICI) en vigueur, les investisseurs potentiels doivent se référer au prospectus pour une information détaillée au sujet des risques associés à chaque OPC présenté.

Caractéristiques détaillées

Forme juridique	SICAV à compartiments de droit français
Devise de référence	EUR
Type de gestion	Gestion diversifiée
Indice de comparaison	Pas d'indice de comparaison
Date de lancement du compartiment	30 septembre 2019
Durée de placement recommandée	4 ans (min.)
Frais (max.)	Frais de gestion Actions AC : 1,20% Frais administratifs externes Actions AC : 0,20%
Souscription/Rachat	Quotidienne avant 12h (CET)
Fréquence de valorisation	Quotidienne
Société de gestion	HSBC Asset Management
Dépositaire	CACEIS Bank
Montant initial d'investissement	Actions A : Millième d'actions
Codes ISIN	A : FR0013443181
Contact Client Management	E-mail: client.services-am@hsbc.fr

Informations importantes

Ce document est produit et diffusé par HSBC Asset Management et est uniquement destiné à des investisseurs non professionnels au sens de la directive européenne MIF. Du fait de leur simplification les informations sur ce produit sont incomplètes et ne présentent aucune valeur contractuelle. Ces informations ne constituent en aucun cas un conseil en investissement ou une sollicitation d'achat ou de vente de titres de la part de HSBC Asset Management et peuvent être amenées à changer sans avertissement préalable. Les commentaires et analyses reflètent l'opinion de HSBC Asset Management sur les marchés et leur évolution, en fonction des informations connues à ce jour. Ils ne sauraient constituer un engagement de HSBC Asset Management. En conséquence, HSBC Asset Management ne saurait être tenu responsable d'une décision d'investissement ou de désinvestissement prise sur la base de ces commentaires et/ou analyses. Toutes les données sont issues de HSBC Asset Management sauf avis contraire. Les informations fournies par des tiers proviennent de sources que nous pensons fiables mais nous ne pouvons en garantir l'exactitude.

Le fonds est soumis au risque de fluctuation des marchés sur lesquels il est investi. La valeur liquidative pourra connaître des variations à la baisse comme à la hausse, en fonction des variations du marché des actions. Le capital n'est pas garanti. Il est rappelé aux investisseurs que la valeur des parts et des revenus y afférant peut fluctuer à la hausse comme à la baisse et qu'ils peuvent ne pas récupérer l'intégralité du capital investi. Les caractéristiques et mesures sont fournies à titre indicatif uniquement et sont susceptibles d'être modifiées pour tenir compte des changements de marché.

HSBC RIF – SRI Balanced est un compartiment de HSBC Responsible Investment Funds, SICAV de droit Français. Avant toute souscription, les investisseurs doivent se référer au DICI du fonds ainsi qu'à son prospectus. Pour plus de détails sur les risques associés au fonds, les investisseurs doivent se référer au prospectus. Il est à noter que les parts d'OPCVM de HRIF n'ont pas été et ne seront pas commercialisées aux Etats-Unis ni dans aucun autre territoire, possession ou région sous leur juridiction. De même, elles ne pourront être proposées à un ressortissant des Etats-Unis que dans le cas où la transaction ne contrevient pas aux dispositions de la Loi relative aux Valeurs Mobilières (Securities Law).

En cas de doute sur l'adéquation du produit présenté par rapport à vos objectifs d'investissement et votre profil de risque, veuillez contacter votre conseiller.

HSBC Asset Management est la marque commerciale de l'activité de gestion d'actifs du Groupe HSBC, qui comprend les activités d'investissement fournies par nos entités locales réglementées

HSBC Global Asset Management (France) - 421 345 489 RCS Nanterre. S.A au capital de 8.050.320 euros.

Société de Gestion de Portefeuille agréée par l'Autorité des Marchés Financiers (n° GP99026)

Adresse postale : 38 avenue Kléber 75116 PARIS

Adresse d'accueil : Immeuble Coeur Défense | 110, esplanade du Général de Gaulle - La Défense 4 (France)

www.assetmanagement.hsbc.com/fr

Document non contractuel, mis à jour au 16 avril 2021.

Copyright : Tous droits réservés © HSBC Global Asset Management (France), 2021. AMFR_INT_131_2020_Exp.Q4.2021