# 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.

## Produkt

| | |
|---|---|
| **Name** | **HSBC Portfolios - World Selection 5 ACHEUR** |
| **Hersteller** | HSBC Investment Funds (Luxembourg) S.A. |
| **ISIN** | LU0447611731 |
| **Stand** | 20.03.2026 |

## Um welche Art von Produkt handelt es sich?

| | |
|---|---|
| **Ziele** | Anlageziel:Der Fonds strebt langfristig Kapitalwachstum und Ertrge an, indem er in ein Portfolio aus Anleihen und Aktien investiert. Der Fonds verfolgt eine Anlagestrategie mit hohem Risiko.Anlagepolitik: Unter normalen Marktbedingungen besteht das Engagement des Fonds zu mindestens 90% aus Anleihen, Aktien und alternativen Anlagestrategien (dazu gehren Immobilien, Private Equity, Hedgefonds-Strategien und Rohstoffe).Der Fonds investiert in Anleihen (oder hnliche Wertpapiere) mit und ohne Investment-Grade-Rating oder ohne Rating, die von Regierungen, Regierungsbehrden, supranationalen Stellen und Unternehmen aus entwickelten und Schwellenmrkten begeben werden. Die Anleihen knnen auf US-Dollar (USD) oder auf Whrungen entwickelter Mrkte, die in US-Dollar abgesichert sind, lauten. Der Fonds geht ein Engagement in Aktien (oder aktienhnlichen Wertpapieren) ein, die von Unternehmen jeder Gre begeben werden. Die Engagements des Fonds werden durch Direktanlagen in Mrkten oder mittels Anlagen in anderen Fonds erzielt.Der Fonds kann bis zu 100% seines Vermgens in andere zulssige Fonds investieren, in der Regel werden jedoch zwischen 50% und 100% in solche Anlagen investiert. Zudem kann er bis zu 20% seines Vermgens in Anleihen (oder hnliche Wertpapiere) und bis zu 100% seines Vermgens in Aktien (oder aktienhnliche Wertpapiere) investieren.Der Fonds kann bis zu 20% seines Vermgens in Anleihen ohne Investment-Grade-Rating sowie in Anleihen ohne Rating investieren.Der Fonds kann insgesamt bis zu 45% seines Vermgens in alternative Anlagestrategien investieren. Das Engagement des Fonds in diesen Strategien darf bei Immobilien (indirekt) nicht ber 15%, bei Hedgefonds nicht ber 20% und bei Private Equity, Rohstoffen und Absolute-Return-Fonds jeweils nicht ber 10% liegen.Das berwiegende Whrungsengagement des Fonds besteht gegenber USD.Der Fonds kann darber hinaus in Derivate investieren. Der Fonds kann diese zu Absicherungszwecken, zum Cashflow-Management und zu Anlagezwecken einsetzen. |
| **Kleinanleger-Zielgruppe** | Der Fonds ist bestrebt, den Bedrfnissen aller Anlegergruppen gerecht zu werden, die Ertrge und Kapitalzuwachs ber einen langfristigen Anlagehorizont anstreben, d.h. sie sollten eine Anlage ber mindestens fnf Jahre planen. Der Fonds ist zur Verwendung als Teil eines diversifizierten Anlageportfolios ausgelegt. Zwar mssen Anleger, die den Fonds erwerben, nur ber grundlegende Kenntnisse und Erfahrung im Umgang mit Fondsanlagen verfgen, sie sollten jedoch bereit sein, Verluste zu tragen, da der Fonds nicht garantiert ist und sie mglicherweise weniger als den investierten Betrag zurckerhalten. |

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

### Risikoindikator




**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 4 eingestuft, wobei 4 einer mittleren Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als mittel eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es äußerst unwahrscheinlich, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen.

Sonstige substanzielle Risiken: Weitere Risiken (nicht im Gesamtrisikoindikator): Liquiditts-, Kontrahenten-, operatives, Anlagehebelungs- und Wechselkursrisiko. Weitere Risiken entnehmen Sie bitte dem Prospekt.

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

Der Fonds ist eine Investmentgesellschaft in Form einer Socit Anonyme, die die Voraussetzungen einer Socit d'Investissement Capital Variable erfllt. Der Wert des Fonds hngt von der Wertentwicklung der Basiswerte ab und kann sowohl steigen als auch fallen. Das in den Fonds investierte Kapital kann einem Risiko ausgesetzt sein.

### 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 dieschlechteste, durchschnittliche und beste Wertentwicklung des Produkts in den letzten 10 Jahren. Die Märkte könnten sich künftig völlig anders entwickeln.

cd1de5bf-8841-4cc2-9024-cbd7baffc8f9

# 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:** 10.000 EUR

| 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** | **4.490 EUR** | **4.460 EUR** |
| | Prozentuale Rendite | -55,1 % | -14,9 % |
| **Pessimistisches Szenario** [2] | **Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten** | **7.840 EUR** | **9.760 EUR** |
| | Prozentuale Rendite | -21,6 % | -0,5 % |
| **Mittleres Szenario** [3] | **Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten** | **10.830 EUR** | **12.860 EUR** |
| | Prozentuale Rendite | 8,3 % | 5,2 % |
| **Optimistisches Szenario** [4] | **Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten** | **14.070 EUR** | **15.300 EUR** |
| | Prozentuale Rendite | 40,7 % | 8,9 % |

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] 2017-09-30 to 2022-09-30
[3] 2019-11-30 to 2024-11-30
[4] 2020-03-31 to 2025-03-31

## 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.
- 10.000 EUR werden angelegt

| | Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen | Wenn Sie nach 5 Jahren aussteigen |
|---|---|---|
| **Kosten insgesamt** | 168 EUR | 955 EUR |
| **Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)** | 1,7 % | 1,7 % 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 6,9 % vor Kosten und 5,2 % 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 EUR |
| **Ausstiegskosten** | Wir berechnen keine Ausstiegsgebühr für dieses Produkt. | 0 EUR |
| **Laufende Kosten pro Jahr** | | |
| **Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten** | 1,60 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr.<br>Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres. | 160 EUR |
| **Transaktionskosten** | 0,08 % 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. | 8 EUR |
| **Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen** | | |
| **Erfolgsgebühren und Carried Interest** | Für dieses Produkt wird keine Erfolgsgebühr berechnet. | 0 EUR |

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.

## Sonstige zweckdienliche Angaben

Die frühere Wertentwicklung für 10 Jahre ist unter http://www.assetmanagement.hsbc.com zu finden.

cd1de5bf-8841-4cc2-9024-cbd7baffc8f9