

Zweck

Dieses Informationsblatt stellt Ihnen wesentliche Informationen über dieses Anlageprodukt zur Verfügung. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen dabei zu helfen, die Art, das Risiko, die Kosten sowie die möglichen Gewinne und Verluste dieses Produkts zu verstehen, und Ihnen dabei zu helfen, es mit anderen Produkten zu vergleichen.

Produkt

Produkt: HSBC Horizont 2-7J Balanced ZC

Dieses Produkt ist eine Anteilklasse des HSBC Horizont 2-7J Balanced

Hersteller: Internationale Kapitalanlagegesellschaft mbH (HSBC INKA)

Der Fonds wird von der HSBC INKA (im Folgenden "wir") verwaltet. Die HSBC INKA gehört zur HSBC-Gruppe.

ISIN: DE000A2DHS55

Webseite: www.inka-kag.de

Weitere Informationen erhalten Sie telefonisch unter 0211-9100.

Die Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) ist für die Aufsicht der HSBC INKA in Bezug auf das Basisinformationsblatt zuständig. Dieses PRIIP ist in Deutschland zugelassen. Die HSBC INKA ist in Deutschland zugelassen und wird durch die BaFin reguliert.

Datum der Erstellung / letzten Überarbeitung des Basisinformationsblatts: 01.06.2026

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Art:

Es handelt sich um ein in Deutschland aufgelegtes OGAW-Sondervermögen.

Laufzeit:

Der Fonds hat eine unbegrenzte Laufzeit. Wir sind berechtigt, die Verwaltung des Fonds durch Bekanntmachung im Bundesanzeiger und darüber hinaus im Jahres- oder Halbjahresbericht zu kündigen. In Bezug auf die Rückgabemöglichkeit sowie die Häufigkeit der Rückgabemöglichkeit wird auf den Abschnitt "Wie lange sollte ich die Anlage halten, und kann ich vorzeitig Geld entnehmen" verwiesen.

Ziele:

Das Anlageziel des HSBC Horizont 2-7J Balanced ("Fonds") ist ein möglichst stetiges Wachstum verbunden mit regelmäßigen Erträgen unter Inkaufnahme begrenzter Risiken (ausgewogen). Für die HSBC Horizontfonds ist die Anlagedauer ein wesentlicher Faktor für die Bestimmung der Asset Allokation und den Erfolg eines Investments. Dabei wird beabsichtigt die auf dieser Basis festgelegte Allokation so weit wie aus Risikogesichtspunkten möglich über die komplette Anlagedauer aufrecht zu erhalten. Die Fondsallokation wird wie folgt festgelegt:

- Horizontfonds-abhängige Spezifikation des Anlageuniversums
- Stochastische Simulation
- Formulierung von Zielkriterien wie z. B. Risikobudget oder Renditezielsetzung
- Test und Auswahl der Allokationen anhand der Zielkriterien
- Regelmäßige Aktualisierung/Wiederholung der Prozessschritte

Der Fonds orientiert sich an einem Vergleichsmaßstab, der sich aus 27,50 % MSCI Europe Index (TR EUR Unhedged); 27,50 % MSCI AC World Index (NR EUR Unhedged); 13,50 % Bloomberg Global Aggregate Index (TR EUR Hedged); 31,50 % Bloomberg Euro Aggregate Index (TR EUR Unhedged) zusammensetzt. Der Fonds investiert weltweit in die Anlageklassen Dynamik (Aktien und aktienähnliche Investments) und Substanz (Renten und rentenähnliche Investments). Als Anlageinstrumente können dabei insbesondere Wertpapiere (z. B. Aktien, Anleihen, Genussscheine und Zertifikate), Derivate und Investmentanteile eingesetzt werden. Mindestens 30 Prozent seines Wertes investiert der Fonds in verzinsliche Wertpapiere, Genussscheine, Wandel- und Optionsanleihen, Geldmarktinstrumente, Wertpapier-Sondervermögen, die nach ihren Anlagebedingungen überwiegend in Renten investieren, Discountzertifikate und andere strukturierte Wertpapiere, die in ihrem Rendite-Risiko-Profil mit Renten vergleichbar sind. Mindestens 25 % seines Vermögens legt der Fonds in Aktien (Kapitalbeteiligungen i. S. d. § 2 Absatz 8 Investmentsteuergesetz) an. Diese Anlagegrenze dient der Erlangung einer Teilfreistellung als Mischfonds gemäß § 20 Investmentsteuergesetz. Der Fonds kann Derivategeschäfte tätigen, um Vermögenspositionen abzusichern, höhere Wertzuwächse zu erzielen oder um auf steigende oder fallende Kurse zu spekulieren. Ein Derivat ist ein Finanzinstrument, dessen Wert - nicht notwendig 1:1 - von der Entwicklung eines oder mehrerer Basiswerte wie z. B. Wertpapieren oder Zinssätzen abhängt. In diesem Rahmen obliegt die Auswahl der einzelnen Vermögensgegenstände dem Fondsmanagement.

Die Erträge verbleiben im Fonds und erhöhen den Wert der Anteile (Thesaurierung).

Verwahrstelle des Fonds ist HSBC Continental Europe S.A., Germany.

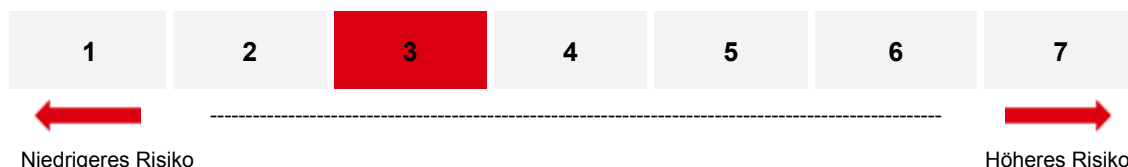
Den Verkaufsprospekt und die aktuellen Jahres- und Halbjahresberichte, die aktuellen Anteilepreise sowie weitere Informationen zu dem Fonds finden Sie kostenlos in deutscher Sprache unter www.inka-kag.de/unserekompetenzen/investmentvehikel/publikumsfonds.

Kleinanleger-Zielgruppe:

Der Fonds richtet sich an alle Arten von Anlegern, die das Ziel der Vermögensbildung bzw. Vermögensoptimierung verfolgen und langfristig investieren wollen. Die Anleger sollten in der Lage sein, erhebliche Wertschwankungen und deutliche Verluste zu tragen, und keine Garantie bezüglich des Erhalts ihrer Anlagesumme benötigen. Der Fonds richtet sich an Anleger mit Kenntnissen und/oder Erfahrungen mit Wertpapieren.

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

Risikoindikator



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 3 eingestuft, wobei 3 einer mittelniedrigen Risikoklasse entspricht.

Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als mittelniedrig eingestuft. Bei sehr ungünstigen Marktbedingungen ist es äußerst unwahrscheinlich, dass die Fähigkeit beeinträchtigt ist, Ihr Rückgabeverlangen auszuführen.



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.

Folgende weitere Risiken können für den Fonds von Bedeutung sein: Operationelle Risiken, Verwahrisiken sowie steuerliche Risiken. Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen, sodass Sie das angelegte Kapital ganz oder teilweise verlieren könnten.

Performance-Szenarien

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. Die dargestellten pessimistischen, mittleren und optimistischen Szenarien veranschaulichen die schlechteste, durchschnittliche und beste Wertentwicklung des Produkts und / oder einer geeigneten Benchmark in den letzten 10 Jahren. Die Märkte könnten sich künftig völlig anders entwickeln.

Empfohlene Haltedauer:	5 Jahre		
Anlagebeispiel	10.000 Euro	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	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	6.730 Euro	6.480 Euro
	Jährliche Durchschnittsrendite	-32,7%	-8,3%
Pessimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	8.480 Euro	10.330 Euro
	Jährliche Durchschnittsrendite	-15,2%	0,7%
Mittleres Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	10.200 Euro	11.580 Euro
	Jährliche Durchschnittsrendite	2,0%	3,0%
Optimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	11.600 Euro	13.200 Euro
	Jährliche Durchschnittsrendite	16,0%	5,7%

In den angeführten Zahlen sind sämtliche Kosten des Produkts selbst enthalten, jedoch unter Umständen nicht alle Kosten, die Sie an Ihren Berater oder Ihre Vertriebsstelle zahlen müssen, sowie die Kosten Ihres Beraters oder Ihrer Vertriebsstelle. Unberücksichtigt ist auch Ihre persönliche steuerliche Situation, die sich ebenfalls auf den am Ende erzielten Betrag auswirken kann.

Das Stressszenario zeigt, was Sie unter extremen Marktbedingungen zurückbekommen könnten.

Das pessimistische Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen Okt 2017 und Sep 2022.

Das mittlere Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen Feb 2019 und Jan 2024.

Das optimistische Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen Nov 2020 und Okt 2025.

Was geschieht, wenn die HSBC INKA nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

Der Ausfall der HSBC INKA hat keine direkten Auswirkungen auf Ihre Auszahlung, da die gesetzliche Regelung vorsieht, dass bei einer Insolvenz der HSBC INKA das Sondervermögen nicht in die Insolvenzmasse eingeht, sondern eigenständig erhalten bleibt.

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 Euro werden angelegt.

Anlage: 10.000 Euro

Szenarien	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 5 Jahren aussteigen
Kosten insgesamt	346 Euro	650 Euro
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	3,5%	1,1% 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 4,1% vor Kosten und 3,0% nach Kosten betragen.

Diese Zahlen enthalten die höchste Vertriebsgebühr, die die Person, die Ihnen das Produkt verkauft, berechnen kann (3,0% des Anlagebetrags / 300 EUR). Diese Person teilt Ihnen die tatsächliche Vertriebsgebühr mit.

Zusammensetzung der Kosten

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen
Einstiegskosten	3,0% des Betrages, den Sie bei Einstieg in diese Anlage zahlen.	300 Euro
Ausstiegskosten	Wir berechnen keine Ausstiegsgebühr für dieses Produkt. Die Person, die Ihnen das Produkt verkauft, kann jedoch eine Gebühr berechnen.	0 Euro
Laufende Kosten pro Jahr		
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	0,4% des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.	38 Euro
Transaktionskosten	0,1% 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.	9 Euro
Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen		
Erfolgsgebühren	Für dieses Produkt wird keine Erfolgsgebühr berechnet.	0 Euro

Wie lange sollte ich die Anlage halten, und kann ich vorzeitig Geld entnehmen?

Empfohlene Haltedauer: 5 Jahre

Dieses Produkt ist geeignet für langfristige Investitionen. Für Rückgaben entstehen, abgesehen von den nachfolgend skizzierten Ausnahmen, grundsätzlich keine Kosten oder Gebühren.

Die Rückgabe der Anteile ist bewertungstäglich möglich, sofern in den "Besonderen Anlagebedingungen" nichts Abweichendes bestimmt ist. Auf Seiten der HSBC INKA entstehen keine Kosten oder Gebühren für eine solche Transaktion. Weitere Informationen hierzu können Sie den Anlagebedingungen des Sondervermögens entnehmen.

Wir können die Ausgabe und Rücknahme von Anteilen aussetzen, wenn außergewöhnliche Umstände dies unter Berücksichtigung der Anlegerinteressen erforderlich erscheinen lassen oder die Rücknahme von Anteilen beschränken, wenn die Rückgabeverlangen der Anleger einen zuvor festgelegten Schwellenwert erreichen, ab dem die Rückgabeverlangen nicht mehr im Interesse der Gesamtheit der Anleger ausgeführt werden können. Zur Steuerung von Liquiditätsrisiken können wir Swing Pricing einsetzen. Swing Pricing ist ein im Voraus festgelegter Mechanismus, bei dem der Nettoinventarwert der Anteile oder Aktien eines Investmentvermögens durch Anwendung eines Faktors ("Swing-Faktor") angepasst wird, der die Liquiditätskosten berücksichtigt. Weitere Details dazu sind dem Verkaufsprospekt zu entnehmen.

Wie kann ich mich beschweren?

Bei Beschwerden können Sie sich an uns wenden: HSBC INKA, Hansaallee 3, 40549 Düsseldorf oder online via info@inka-kag.de bzw. www.inka-kag.de/ansprechpartner. Beschwerden über die Person, die zu dem Produkt berät oder es verkauft, können Sie direkt an diese Person richten.

Sonstige zweckdienliche Angaben

Dieses Dokument bezieht sich auf die Anteilklasse HSBC Horizont 2-7J Balanced ZC des HSBC Horizont 2-7J Balanced. Informationen über weitere Anteilklassen des Fonds, die in Deutschland vertrieben werden, finden Sie auf unserer Homepage www.inka-kag.de/unserekompetenzen/investmentvehikel/publikumsfonds.

Auf unserer Homepage unter

https://www.inka-kag.de/dam/inka/publikumsfonds/pdf/PRIIP_FW_HO7B%20ZC.pdf

finden Sie Informationen zur Wertentwicklung aus den vergangenen 8 Jahren. Eine monatlich aktualisierte Veröffentlichung der Berechnungen früherer Performance-Szenarien können Sie unter

https://www.inka-kag.de/dam/inka/publikumsfonds/pdf/PRIIP_PS_HO7B%20ZC.pdf abrufen.

Informationen zu unserer aktuellen Vergütungspolitik sind im Internet unter

www.inka-kag.de/rechtlichehinweise veröffentlicht. Hierzu zählen eine Beschreibung der Berechnungsmethoden für Vergütungen und Zuwendungen an bestimmte Mitarbeitergruppen sowie die Angabe der für die Zuteilung zuständigen Personen. Auf Verlangen erhalten Sie von uns die Informationen kostenlos in Papierform.

Der Fonds unterliegt dem deutschen Investmentsteuergesetz. Dies kann Auswirkungen darauf haben, wie Sie bzgl. Ihrer Einkünfte aus dem Fonds besteuert werden.