HSBC Horizont 7+

Anteilklasse ID

Per 30. Juni 2025

Grundkonzept der Horizontfonds

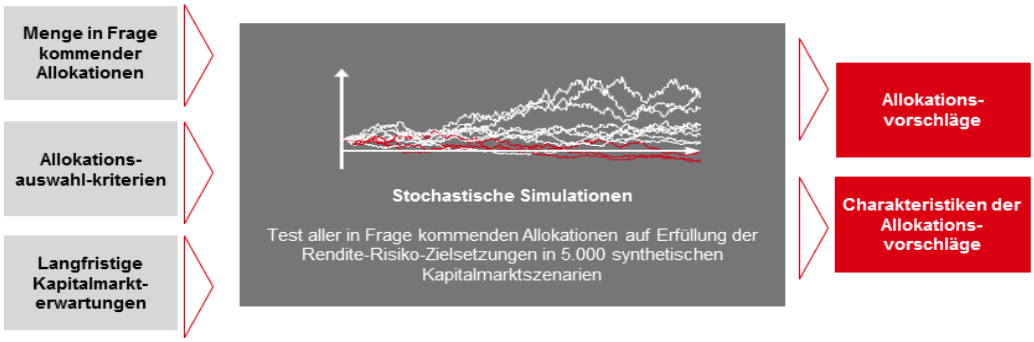
Die Auflegung von sechs HSBC Horizontfonds basiert auf der grundlegenden Annahme, dass die Anlagedauer ein wesentlicher Faktor für die Bestimmung der Asset-Allokation und den Erfolg eines Investments darstellt. Im wesentlichen Unterschied zu klassischen Life-Cycle-Fonds mit fester Laufzeit, bei denen im Zeitablauf automatisch von risikobehafteten Anlagen in vermeintlich sichere Anlageklassen umgeschichtet wird, kann der Kunde anhand unserer HSBC Horizontfonds die Vorteile von Anlagehorizontspezifischen Investments über den gesamten Investitionszeitraum ausnutzen. Wir nennen dies eine „Buy-and-Hold"-Life-Cycle-Strategie.

Anlagepolitik

Der Fonds HSBC Horizont 7+ bildet einen mittelfristigen Anlagehorizont innerhalb der sechs HSBC Horizontfonds ab. Gemäß der nachfolgenden Schritte wird eine auf den Anlagehorizont ausgerichtete Fondsallokation festgelegt und mit geeigneten Anlageinstrumenten realisiert:

- Horizontfonds-abhängige Spezifikation des Anlageuniversums (inklusive Festlegung von Mindest- und Maximalquoten für die zur Verfügung stehenden Anlageklassen)
- Stochastische Simulation, Generierung von 5.000 synthetischen Kapitalmarktszenarien auf Basis langfristiger Kapitalmarkterwartungen von HSBC Global Asset Management
- Formulierung von Zielkriterien (Wertuntergrenze auf Jahressicht und Renditezielsetzung)
- Test und Auswahl der Allokationen anhand der Zielkriterien
- Kosteneffiziente Umsetzung der Allokationen mittels ETFs. Zur Realisierung einzelner Anlageklassen können auch Indexfonds oder aktive Publikumsfonds eingesetzt oder eine physische Realisierung in Form eines diversifizierten Portfolios aus einzelnen Wertpapieren vorgenommen werden.
- Regelmäßige Aktualisierung/Wiederholung der Prozessschritte

Investmentprozess



Wertentwicklung in EUR (% Veränderung)

Nettowertentwicklung per 30.Juni 2025

	30.06.2024 - 30.06.2025	30.06.2023 - 28.06.2024	30.06.2022 - 30.06.2023	30.06.2021 - 30.06.2022	30.06.2020 - 30.06.2021
Fonds	6,42	11,45	3,69	-6,85	4,66

Nettowertentwicklung per 30.Juni 2025

	Monate				Jahre (kumuliert)							
	1	3	6	YtD	1	3	5	Aufl.	2024	2023	2022	2021
Fonds	0,10	1,31	1,56	1,56	6,42	22,98	19,89	17,42	12,38	8,36	-8,78	4,71

Quelle Wertentwicklungsdaten: HSBC INKA.

Die Wertentwicklung in der Vergangenheit ist kein verlässlicher Indikator für die zukünftige Wertentwicklung. Ein Ausgabeaufschlag und Ihr Depotpreis (soweit diese anfallen) sind in der Darstellung nicht berücksichtigt und wirken sich negativ auf die Wertentwicklung der Anlage aus. Bei einer Anlagesumme von EUR 1.000 ist für die Anschaffung ein Ausgabeaufschlag i.H.v. z.B. 3,00% zu berücksichtigen. Die dargestellte Wertentwicklung verringert sich in diesem Beispiel um 30 EUR. Zusätzlich fällt ein jährliches Entgelt für die Verwahrung und Verwaltung an. Die tatsächlichen Entgelte ergeben sich aus dem Preis- und Leistungsverzeichnis Ihrer Bank.

Dieses Dokument inkl. aller enthaltenen Informationen ist nicht für Kleinanleger (Privatkunden) i. S. d. Artikels 4 Abs. 1 (11) der Richtlinie 2014/65/EU bestimmt und darf weder ganz noch in Teilen an diese weitergegeben werden.

Allgemeine Fondsdaten

Dieser Horizontfonds ist in seiner Asset Allokation ausgewogen ausgerichtet.

Der Fonds investiert mindestens 35 Prozent in Geldmarkt, Staatsanleihen oder Spread-Produkte.

Der Aktienanteil ist auf 55 Prozent limitiert. Alternative Investments dürfen maximal 10 Prozent beigemischt werden.*

Auflegungsdatum des Fonds
17. Juni 2019

Basiswährung
EUR

Ertragsverwendung
ausschüttend

Handel
täglich bis 8:00 Uhr (MEZ)

Bewertung
täglich zum Schlusskurs

Laufende Kosten p.a.**
0,71%

Jährliche Verwaltungsgebühr
0,34%

Maximaler Ausgabeaufschlag
bis zu 2 %, derzeit 0 %

Portfoliomanager
Stefan Kotitschke

Kapitalverwaltungsgesellschaft
Internationale Kapitalanlagegesellschaft mbH

Fondsmanager
HSBC Asset Management (Deutschland) GmbH

Verwahrstelle
HSBC Continental Europe S.A.

Kennnummern
ISIN: DE000A2PBFK8
WKN: A2PBFK

*Angaben sind indikativ. Änderungen vorbehalten.

** Die angegebenen laufenden Kosten basieren auf den Aufwendungen des letzten Berichtsjahres, das am 31.05.2024 endete. Sie können von Jahr zu Jahr schwanken.

Aktuelle Portfolioallokation

Aktien USA	20,25%
Aktien Euroland	10,05%
Aktien Europa	10,04%
Aktien Emerging Markets	7,64%
EUR-Unternehmensanleihen Investment Grade	7,46%
Aktien Asien - Developed Markets	7,36%
Gold	5,08%
Staatsanleihen Euroland	4,99%
Global Emerging Markets Anleihen Hard Currency Investment Grade (W)	4,97%
Global Emerging Markets Anleihen Local Currency	4,97%
Geldmarkt	4,78%
EUR-Covered-Bonds	2,51%
Staatsanleihen Euroland 1-3 J	2,51%
Immobilien	2,49%
EUR-Unternehmensanleihen 1-3 J	2,48%
Anleihen Asien	2,42%
Gesamt	**100,00%**

(W) - Währungsgesichert

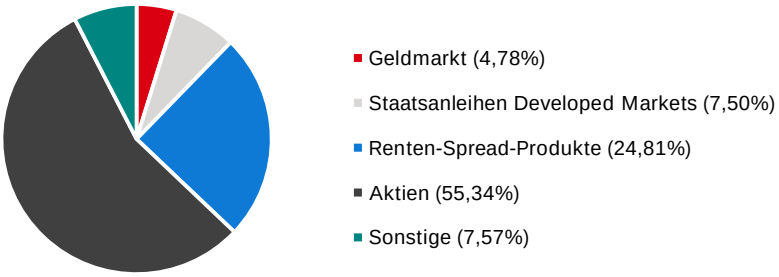
Kennzahlen

Fondsvolumen in Mio.	6,28 EUR
Rücknahmepreis	58,71 EUR
Höchster Anteilpreis der letzten 12 Monate	60,46 EUR
Niedrigster Anteilpreis der letzten 12 Monate	53,45 EUR
Risiko- und Ertragsindikator (SRRI) *	4 von 7
Anzahl von Positionen	16
Max. Drawdown **	-11,59%

* SRRI: Synthetischer Risiko- und Ertragsindikator. Dieser Indikator beruht auf historischen Daten; eine Vorhersage künftiger Entwicklungen ist damit nicht möglich. Die Einstufung des Fonds kann sich künftig ändern und stellt keine Garantie dar. Auch ein Fonds, der in Kategorie 1 eingestuft wird, stellt keine völlig risikolose Anlage dar.

** Risikomaß, das den maximalen Verlust des Fonds im Betrachtungszeitraum angibt (hier: seit der Auflegung).

Anlageklassen Allokation



Risiken

Der Fonds ist nicht für jeden Anleger geeignet. Es ist möglich, dass der Anleger bei Investment in diesen Fonds einen Verlust, auch bis zur Höhe seines gesamten Investments, erleidet. Die Anlagen in den Fonds sind ganz oder teilweise der Entwicklung an den Rentenmärkten ausgesetzt. Der Wert dieser Anlagen kann steigen oder fallen. Ein steigendes Zinsniveau und/oder Verschlechterungen in den Bonitätseinstufungen (Kreditratings) des zugrunde liegenden Emittenten wirken sich nachteilig auf den Wert der Anlagen aus. Der Anteilwert von Aktienfonds kann relativ stark schwanken, auch Kursverluste sind möglich. Der Fonds kann auch Anlagen in Non-Investment-Grade-Anleihen tätigen. Diese weisen ein erhöhtes Ausfallrisiko auf. Für den Fonds werden Anlagen in Schwellenländern getätigt. Diese sind risikoreich, weil sie eine volatile Wertentwicklung aufweisen und über eine geringe Liquidität verfügen können. Bei Investitionen in Schwellenländern können zudem politische, Glattstellungs-, Liquiditäts-, Devisen-und Verwahrungsrisiken sowie Risiken in Bezug auf die Rechnungslegungsstandards bestehen. Basiswährung des Fonds ist EUR. Der Fonds investiert auch in Instrumente, die in anderen Währungen denominiert sind. Hieraus folgt ein Wechselkursrisiko. Ist die Heimatwährung des Anlegers nicht EUR, kann für ihn hieraus ein zusätzliches Wechselkursrisiko resultieren. Für den Fonds werden OTC-Geschäfte (Over The Counter) getätigt. Bei diesen besteht das Risiko des Ausfalls eines Kontrahenten. Der Fonds kann insbesondere zu Absicherungszwecken und in geringem Umfang zu Anlagezwecken in derivative Finanzinstrumente investieren. Der Preis derivativer Finanzinstrumente kann stark schwanken. Durch den Einsatz von ETFs korreliert die Wertentwicklung des Fonds sehr stark mit der Entwicklung des Index. Der Wert des Index kann sowohl steigen als auch fallen und der Wert der Anteile des Fonds schwankt entsprechend. Die ausführlichen Risiken können dem Verkaufsprospekt und dem Basisinformationsblatt entnommen werden.

Kontakt

Weitere Informationen zu HSBC Asset Management sowie zu den von HSBC Asset Management angebotenen Fondsprodukten finden Sie unter www.assetmanagement.hsbc.de/de oder bei

HSBC Asset Management (Deutschland) GmbH
Hansaallee 3, 40549 Düsseldorf
Tel.: +49 (0)211 910 47 84
E-Mail: fonds@hsbc.de

Dies ist eine Marketing-Anzeige. Bitte lesen Sie den Prospekt bzw. die konstituierenden Dokumente, die Anlegerinformationen und die wesentlichen Informationen für den Anleger (KIID), bevor Sie eine endgültige Anlageentscheidung treffen.
Diese Marketing-Anzeige dient dem Vertrieb des in ihm vorgestellten Investmentfonds und stellt kein Angebot, keine Rechts-, Steuer- oder Anlageberatung oder -empfehlung und keine unabhängige Finanzanalyse dar. Sie kann eine Anlageberatung durch Ihre Bank nicht ersetzen. Die gesetzlichen Anforderungen zur Unvoreingenommenheit von Finanzanalysen sind nicht eingehalten. Ein Verbot des Handels der besprochenen Finanzprodukte vor der Veröffentlichung dieses Dokuments besteht nicht. Das Dokument ist nicht für US-Bürger bestimmt. Frühere Wertentwicklungen, Simulationen oder Prognosen sind kein verlässlicher Indikator für die künftige Wertentwicklung. Aufgrund seiner Zusammensetzung kann der Fonds eine erhöhte Volatilität aufweisen, d. h. die Anteilpreise können erheblichen Schwankungen unterworfen sein. Die Informationen in diesem Dokument beruhen auf externen Quellen, die wir für zuverlässig halten, aber keiner neutralen Prüfung unterzogen haben. Wir übernehmen weder Gewähr noch Haftung für die Richtigkeit und Vollständigkeit der Informationen. Die in diesem Dokument vertretenen Meinungen stellen ausschließlich die Auffassungen des Autors/der Autoren dar und können sich jederzeit ändern; solche Meinungsänderungen müssen nicht publiziert werden. Der Fonds ist nicht für jeden Anleger geeignet. Es ist möglich, dass der Anleger bei Investment in diesen Fonds einen Verlust, auch bis zur Höhe seines gesamten Investments, erleidet. Die Informationen ersetzen nicht den allein maßgeblichen Verkaufsprospekt, die wesentlichen Anlegerinformationen und aktuellen Jahres- und Halbjahresberichte. Diese erhalten Sie kostenlos und in deutscher Sprache bei der HSBC Continental Europe S.A., Hansaallee 3, 40549 Düsseldorf sowie unter www.assetmanagement.hsbc.de/de.