



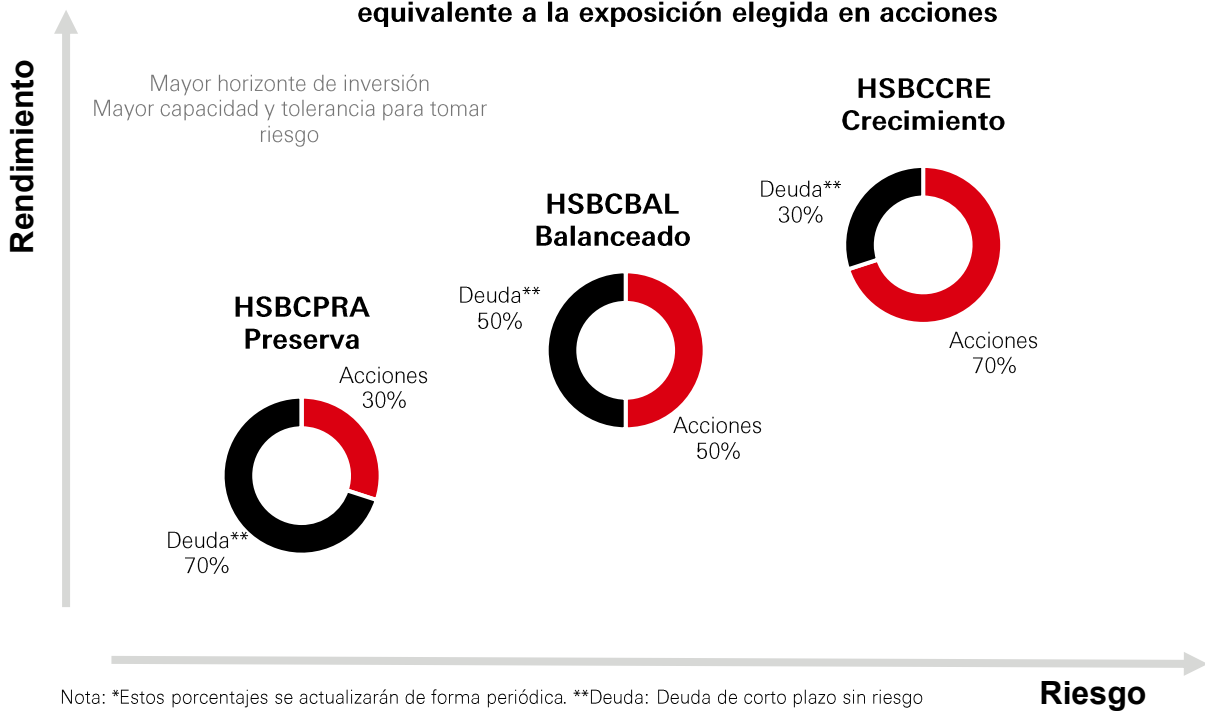
# Fondos Integrales HSBC

Febrero 2026

Los fondos integrales HSBC buscan brindar una **exposición diversificada** entre distintas clases de activos y regiones geográficas, dependiendo del perfil de riesgo del cliente; es decir, de acuerdo a la exposición deseada en activos de riesgo, principalmente en acciones.

Los fondos integrales están basados en portafolios de referencia, es decir, portafolio de dos activos (renta variable y deuda de corto plazo sin riesgo) donde el peso a la renta variable refleja la preferencia de riesgo.

## Portafolios de referencia\* con un riesgo equivalente a la exposición elegida en acciones



Nota: \*Estos porcentajes se actualizarán de forma periódica. \*\*Deuda: Deuda de corto plazo sin riesgo (Cetes 28 días).

Características	Mín.	Max.	Mín.	Max.	Mín.	Max.
■ Acciones	10%	30%	25%	60%	40%	90%
■ Deuda	70%	90%	40%	75%	10%	60%
Horizonte mínimo de inversión	18 meses		24 meses		36 meses	
Perfil como inversionista	Transita de inversiones 100% renta fija a su primera inversión con exposición en acciones. En general busca mayor estabilidad de ingreso a través de exposición a renta fija		Ha invertido previamente en acciones, pero desean mantener una exposición balanceada en su portafolio		Prefiere tener exposición en acciones pues cuenta con experiencia en este tipo de activos. Busca crecimiento en su patrimonio y está dispuesto a tolerar correcciones de corto plazo	
Tolerancia al riesgo y capacidad para tomarlo	Bajo		Medio		Alto	



# Fondo Integral Balanceado

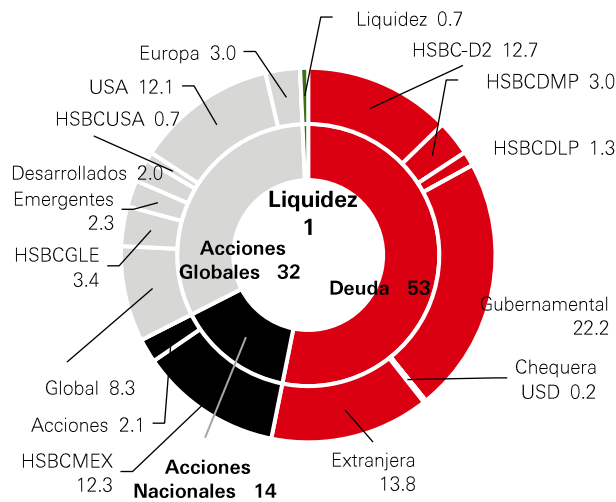
## HSBCBAL

Febrero 2026

### Descripción

- ◆ Dirigido a clientes que desean mantener una exposición balanceada entre acciones y deuda o que su perfil de riesgo es moderado
- ◆ Se busca una exposición diversificada entre las distintas clases de activos y regiones geográficas con un portafolio de referencia de 50% en renta variable (acciones). De igual manera, invierte en instrumentos de deuda de distintos plazos, denominados en pesos, o en moneda extranjera.
- ◆ Dado una administración dinámica la asignación de activos se ajustará de acuerdo a las condiciones y expectativas de mercado. La inversión podrá ser en directo, fondos de inversión, ETFs y derivados

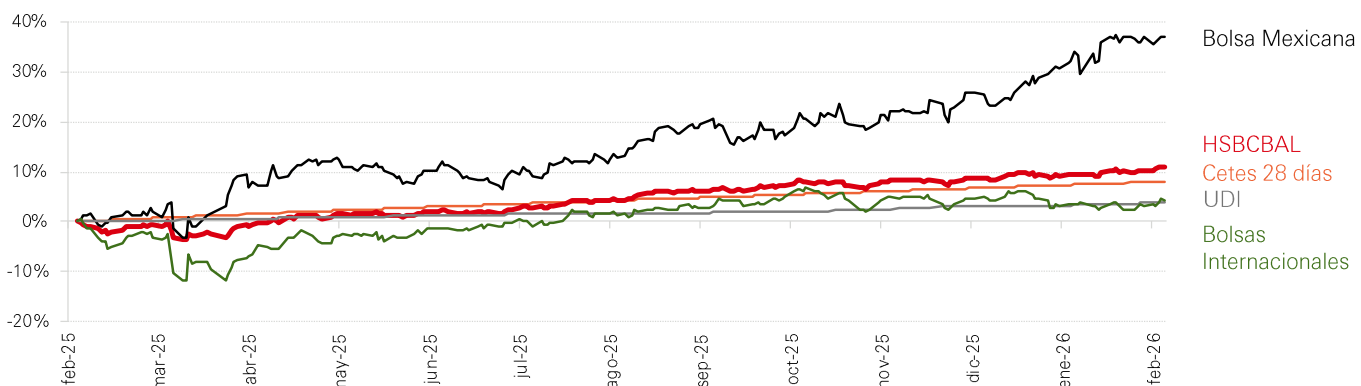
### Cartera de Inversión



### Características Generales

Tipo de Fondo	Renta Variable
Clasificación	Discrecional
Disponibilidad	24 horas
Horario Operación (Ciudad de México)	Compra / Venta: días hábiles de 8:00 a 13:30 hrs.
Plazo recomendado	24 meses
Índice de referencia	23.75% PiPCetes-28d + 4.25% PiPG-Fix3A + 7.00% PiPG-Fix5A + 4.75% PiPG-Fix10A + 1.75% PiPG-Real10A + 1.00% FTSE US Treasury 1-3 Years Index + 2.00% FTSE US Treasury 7-10 Years Index + 5.50% FTSE US Broad Investment-Grade (USBIG) Bond Index + 5.00% FTSE Emerging Markets US Dollar Government Bond Index (EMUSDGBI) + 13.50% S&P/BMV IPC + 31.50% FTSE All World Index

### Rendimiento bruto del Fondo vs índices del mercado



El desempeño del fondo en el pasado, no necesariamente es indicativo del desempeño que tendrá en el futuro

Fuente: HSBC Global Asset Management Mexico

## Rendimientos Netos (*Datos Efectivos*)

Serie	Monto mínimo	En el año	1M	3M	12 meses			36M
					12M	Mín	Max	
<b>Persona Física</b>								
BFU	15,000,001	1.86	1.27	1.78	8.66	-0.72	2.10	ND
BFA	5,000,001	1.82	1.25	1.73	8.41	-0.74	2.08	35.66
BFV	1,000,001	1.78	1.24	1.66	8.16	-0.76	2.06	34.82
BFP	300,001	1.76	1.22	1.62	7.99	-0.77	2.05	33.92
BFS	1	1.71	1.20	1.56	7.70	-0.79	2.02	33.07
<b>Colaborador HSBC</b>								
BFE	1	1.86	1.27	1.78	8.66	-0.72	2.10	36.68
<b>Persona Moral Sujeta a Retención</b>								
BMX	10,000	2.04	1.35	2.09	9.97	-0.63	2.22	ND

Para mayor información consulte el prospecto de inversión.

**El desempeño del fondo en el pasado, no necesariamente es indicativo del desempeño que tendrá en el futuro**

Fuente: HSBC Global Asset Management

---

## Aviso Legal

Elaborado por HSBC Global Asset Management (México) y distribuido por HSBC México S.A. Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero HSBC (en adelante el "Banco").

El presente documento tiene el carácter de informativo y no deberá ser considerado como una recomendación, invitación u oferta al público, asesoría específica, ni pretende formular juicios de valor para suscribir o promocionar cualquiera de los productos de inversión del Banco. El desempeño del fondo en el pasado, no necesariamente es indicativo del desempeño que tendrá en el futuro.

Atención a clientes: 55 5721 5174. Paseo de la Reforma #347 Col. y Del. Cuauhtémoc, México, Ciudad de México. Horario de operación de lunes a viernes de 8:00 a 13:30 horas (hora de la Ciudad de México) El rendimiento presente o pasado no garantiza un rendimiento igual o mayor en el futuro. Los rendimientos del Fondo presentados son históricos, tienen como objetivo mostrar cómo se hubiera comportado una inversión en un tiempo determinado, por lo que no pueden ser un indicativo o garantía del desempeño que tendrá en el futuro.

Características de operación y comisiones aplicables sujetas a los términos establecidos en el Prospecto de Información al Público Inversionista de cada fondo. Los rendimientos publicados corresponden a rendimientos netos, es decir, después de comisiones e impuestos. Estos servicios son de Cobertura Nacional. Para requisitos de contratación, prospecto de información al público inversionista y guía de servicios de inversión, visita [www.hsbc.com.mx](http://www.hsbc.com.mx)

El Cliente o la persona que reciba el presente documento, al hacerlo, aceptan y reconoce que se trata de información propiedad del Banco, por lo que bajo ninguna circunstancia deberá divulgarla o proporcionarla a terceros, sin el consentimiento previo y por escrito del Banco.