

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

Name des Fonds: **L&G Net Zero Short Dated Global Corporate Bond Fund**
Name der Anteilsklasse: **I EUR Hedged Accumulation**
Name des Herstellers: LGIM Managers (Europe) Limited/Teil der Legal & General Group
ISIN-Code der Anteilsklasse: LU2561734927

Dieses PRIIP ist in Luxemburg zugelassen
Website: www.lgim.com
Telefon: +44 (0) 203 124 3277
Aufsichtsbehörde: Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF)
Erstellungsdatum: 2024-02-16

Um welche Art von Produkt handelt es sich?


Art: Dieser Investmentfonds ist ein Teilfonds der Legal & General SICAV, einer offenen Investmentgesellschaft mit Umbrella-Struktur, die als société d'investissement à capital variable gegründet wurde. Der Fonds ist in Luxemburg zugelassen und wird von der Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) reguliert.

Laufzeit: Es gibt kein festes Fälligkeitsdatum.

Ziele: Der Fonds strebt langfristige Rendite aus Wachstum und Erträgen durch Übertreffen des Bloomberg Global Corporates 1-5 Year Index (der „Benchmark-Index“) an. Der Fonds zielt darauf ab, dieses Ziel zu erreichen und dabei im Einklang mit dem Netto-Null-Framework des Anlageverwalters zu investieren. Der Fonds wird versuchen, sein Ziel zu erreichen, indem er in eine breite Palette von Anleihen und anleihebezogenen Instrumenten investiert, die zu mindestens 80 % auf USD, Euro und GBP lauten. Der Fonds investiert mindestens 70 % in Anleihen mit kurzer Laufzeit (d. h. in der Regel in Anleihen, die innerhalb von weniger als 5 Jahren fällig oder voraussichtlich fällig werden oder für die ein auf diesen Zeitraum begrenztes Schuldnerkündigungsrecht gilt). Da der Fonds aktiv verwaltet wird, kann die kombinierte Duration der Anleihen und Derivate, in die er investiert, von der des Benchmarkindex abweichen, die absolute Duration des Fonds bleibt jedoch positiv. Die durchschnittliche Duration des Fondsportfolios wird voraussichtlich zwischen 0 und 3,5 Jahren liegen. Der Fonds investiert mindestens 70 % seiner Vermögenswerte in Schuldtitel, die von einer anerkannten Rating-Agentur ein Rating von Investment Grade (BBB- oder höher von Standard & Poor's oder Fitch oder Baa3 oder höher von Moody's) erhalten haben. Der Fonds kann auch in Anleihen ohne Rating investieren, deren Bonität nach Ansicht des Anlageverwalters von vergleichbarer Qualität ist wie die anderer Anleihen, die für eine Anlage durch den Fonds in Frage kommen. Der Fonds kann auch in Schuldtitel mit einem Rating von Sub-Investment Grade investieren, d. h. Schuldtitel mit einem Rating von BB+ oder darunter oder einem ähnlichen Rating von Standard & Poor's und Fitch und einem Rating von Ba1 und darunter von Moody's oder nach Ansicht des Anlageverwalters einer vergleichbarer Bonität. Diese Wertpapiere mit Sub-Investment-Grade-Rating werden voraussichtlich bis zu 30 % des Nettoinventarwerts des Fonds ausmachen. Der Fonds kann auch in andere übertragbare Wertpapiere investieren, darunter Depository Receipts, zulässige Einlagen, Optionsscheine, Geldmarktinstrumente, Barmittel, geldnahe Instrumente und Anteile von Organismen für gemeinsame Anlagen. Derivate können auch eingesetzt werden, um den Wert des Fonds zu schützen oder zu steigern oder um die Risiken bestimmter Anlagen zu reduzieren. Derivate sind Finanzinstrumente, deren Werte auf dem Preis eines oder mehrerer anderer Vermögenswerte basieren. Der Fonds bewirbt eine Reihe von ökologischen und sozialen Merkmalen. Um diese Merkmale zu erreichen, schließt der Fonds (i) Anlagen in Emittenten aus, die auf der Future World Protection List („FWPL“) geführt werden, und wendet die Ausschlüsse laut „Climate Impact Pledge“ des Anlageverwalters an, führt (ii) im Rahmen des Anlageentscheidungsprozesses eine systematische ESG-Faktorbeurteilung durch und legt (iii) den vom Anlageverwalter entwickelten Scoring-Prozess in Bezug auf die Ziele der Vereinten Nationen für nachhaltige Entwicklung („UN SDGs“) zugrunde, um zu beurteilen, inwieweit Unternehmen oder staatliche Emittenten auf die SDGs ausgerichtet sind. Unternehmen und/oder Staaten, die eine negative Ausrichtung auf eines oder mehrere der SDGs aufweisen, werden aus dem Portfolio ausgeschlossen, einschließlich Unternehmen, die ein bestimmtes Niveau ihrer Erträge aus der Tabakproduktion erwirtschaften. Anlagen in Anleihen- und anleiheähnlichen Instrumenten von Emittenten, die den Netto-Null-Rahmen des Anlageverwalters erfüllen, mit dem Ziel: (i) einer impliziten Temperatúrausrichtung des Fonds gemäß dem proprietären Klimamodell des Anlageverwalters, Destination@Risk, von unter 2,75°C Erderwärmung bei Fondsauflegung und ab 2030 auf 1,5°C Erderwärmung und (ii) eines anfänglichen Ziels der Reduzierung der gewichteten durchschnittlichen CO₂-Intensität um mindestens 33 % bei Auflegung des Fonds gegenüber dem Basiswert der Benchmark vom Dezember 2019. Zusätzlich zu den oben genannten Ausschlüssen schließt der Fonds auch neue Anlagen in Kraftwerkskohle oder Ölsand aus. Der Fonds kann bis zu 20 % seines Vermögens in forderungsbesicherte Wertpapiere (ABS) und hypothekenbesicherte Wertpapiere (MBS) investieren. Der Fonds kann bis zu 20 % seines Vermögens in bedingten CoCos investieren. Der Fonds wird aktiv verwaltet, da der Manager die Anlagen zur Erreichung der Ziele des Fonds auf der Grundlage seiner Fachkompetenz auswählen kann. Der Fonds kann bis zu 10 % seines Vermögens in Lokalwährungen in diesen Märkten investieren. Der Fonds bewirbt eine Reihe von ökologischen und sozialen Merkmalen. Weitere Informationen darüber, wie diese Merkmale vom Fonds erreicht werden, sind der Ergänzung zu entnehmen. Die Verwahrstelle des Fonds ist Northern Trust Global Services SE. Weitere Informationen über den Fonds und die Anteilsklasse sind kostenlos im Fondsprospekt sowie in den Jahres- und Halbjahresberichten erhältlich, die neben den aktuellen Preisen für die Anteilsklasse und Angaben zu anderen Anteilsklassen unter www.lgim.com erhältlich sind.

Kleinanleger-Zielgruppe: Dieser Fonds richtet sich an Anleger, die Erträge oder Wachstum aus einer Anlage in festverzinslichen Wertpapieren anstreben. Anteile können an jedem Geschäftstag gekauft, verkauft oder umgetauscht werden. Aufträge, die bis 14.00 Uhr (MEZ) eingehen, werden noch am selben Geschäftstag zum Bewertungszeitpunkt bearbeitet. Nach 14.00 Uhr (MEZ) eingehende Aufträge werden zum Bewertungszeitpunkt am nächsten Geschäftstag bearbeitet. Obwohl die Anleger ihr Geld jederzeit entnehmen können, ist dieser Fonds unter Umständen nicht für Anleger geeignet, die ihr Geld innerhalb eines Zeitraums von 5 Jahren wieder zurückziehen wollen. Die Basiswährung des Fonds ist der US-Dollar (USD).

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

1	2	3	4	5	6	7
Typischerweise geringere Renditen			Typischerweise höhere Renditen			
←			→			
Geringeres Risiko			Höheres Risiko			
 <p>Der Risikoindikator geht davon aus, dass Sie das Produkt 5 Jahr(e) lang halten. Das tatsächliche Risiko kann erheblich abweichen, wenn Sie zu einem frühen Zeitpunkt aussteigen, und Sie erhalten möglicherweise einen geringeren Betrag zurück. Es ist möglich, dass Sie Ihr Produkt nicht ohne Weiteres verkaufen können oder dass Sie es zu einem Preis verkaufen müssen, der sich erheblich auf den Betrag auswirkt, den Sie zurückerhalten.</p>						

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.

Der Wert des Fonds kann durch Risiken beeinträchtigt werden, die nicht im SRI enthalten sind: Ausfall einer Gegenpartei, einer Verwahrstelle oder eines Emittenten; Unfähigkeit, Bestände zu veräußern; Entwicklung der Zinssätze/Inflation.

Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen, so dass Sie das angelegte Kapital ganz oder teilweise verlieren könnten. **Seien Sie sich des Währungsrisikos bewusst.** Sie können Zahlungen in einer anderen Währung erhalten, so dass die endgültige Rendite vom Wechselkurs zwischen den beiden Währungen abhängt. Dieses Risiko wird in dem oben angegebenen Indikator nicht berücksichtigt. Der Fonds ist nicht durch ein Anlegerentschädigungssystem abgedeckt.

Performance-Szenarien

Anlage EUR 10.000,00			
Szenarien		1 Jahr	5Jahre (empfohlene Haltedauer)
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	7.914,00 EUR	7.632,00 EUR
	Anlagebetrag im Zeitverlauf	-20,9%	-5,3%
Pessimistisches Szenario**	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	8.083,00 EUR	8.927,00 EUR
	Anlagebetrag im Zeitverlauf	-19,2%	-2,2%
Mittleres Szenario***	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	10.198,00 EUR	11.660,00 EUR
	Anlagebetrag im Zeitverlauf	2,0%	3,1%
Optimistisches Szenario****	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	11.029,00 EUR	14.508,00 EUR
	Anlagebetrag im Zeitverlauf	10,3%	7,7%

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

** Das pessimistische Szenario wurde auf der Grundlage der geeigneten Benchmark für eine Anlage zwischen November 2017 und Oktober 2022 simuliert.

*** Das mittlere Szenario wurde auf der Grundlage der geeigneten Benchmark für eine Anlage zwischen Juli 2013 und März 2018 simuliert.

**** Das optimistische Szenario wurde auf der Grundlage der geeigneten Benchmark für eine Anlage zwischen Juli 2013 und Januar 2015 simuliert.

Diese Tabelle zeigt, was Sie über die nächsten 5Jahre unter Zugrundelegung verschiedener Szenarien bei einer Anlage von 10.000,00 EUR zurück bekommen könnten.

Das dargestellte pessimistische, mittlere und optimistische Szenario veranschaulichen die schlechteste, durchschnittliche und beste Wertentwicklung des Produkts unter Einbeziehung von Benchmark(s) / eines Stellvertreters in den letzten zehn Jahren. Die Märkte könnten sich künftig völlig anders entwickeln.

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. Unberücksichtigt ist auch Ihre persönliche steuerliche Situation, die sich ebenfalls auf den am Ende erzielten Betrag auswirken kann.

Die künftige Marktentwicklung lässt sich nicht mit Bestimmtheit vorhersagen. Die dargestellten Szenarien sind nur ein Hinweis auf einige der möglichen Ergebnisse auf Basis der jüngsten Renditen. Die tatsächlichen Renditen könnten niedriger sein.

Was geschieht, wenn LGIM Managers (Europe) Limited nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

Sollte LGIM Managers (Europe) Limited zahlungsunfähig werden, würden den Anlegern des Fonds keine finanziellen Verluste entstehen. Der Wert einer Anlage und die daraus erzielten Erträge sind jedoch nicht garantiert und können sowohl steigen als auch fallen, so dass Sie möglicherweise nicht den ursprünglich investierten Betrag zurückerhalten. Der Fonds ist nicht durch ein Anlegerentschädigungssystem abgedeckt.

Welche Kosten entstehen?

Die Renditeminderung (RIY) zeigt, wie sich die Gesamtkosten, die Sie zahlen, auf die Rendite auswirken, die Sie erzielen können. Bei den Gesamtkosten werden einmalige, laufende und zusätzliche Kosten berücksichtigt.

Die hier ausgewiesenen Beträge entsprechen den kumulierten Kosten des Produkts, die während der Haltedauer anfallen. Sie beinhalten mögliche Vertragsstrafen bei vorzeitigem Ausstieg. Bei den angegebenen Zahlen wird davon ausgegangen, dass Sie 10.000,00EUR anlegen. Die Zahlen sind Schätzungen und können in der Zukunft anders ausfallen.

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 und wie lange Sie das Produkt halten. Die hier dargestellten Beträge veranschaulichen einen beispielhaften Anlagebetrag und verschiedene mögliche Anlagezeiträume.

Wir können einen Teil der Kosten zwischen uns und der Person aufteilen, die Ihnen das Produkt verkauft, um die für Sie erbrachten Dienstleistungen zu decken. Der Betrag wird Ihnen mitgeteilt.

Diese Zahlen enthalten die höchste Verwaltungsgebühr, die die Person, die Ihnen das Produkt verkauft, berechnen kann. Diese Person teilt Ihnen die tatsächliche Vertriebsgebühr mit.

Wir haben folgende Annahme zugrunde gelegt:

- Im ersten Jahr würden Sie den angelegten Betrag zurückerhalten (0 % Jahresrendite). Für die anderen Haltezeiträume haben wir angenommen, dass sich das Produkt wie im mittleren Szenario dargestellt entwickelt.
- EUR 10.000,00 werden angelegt.

Anlage EUR 10.000,00	Wenn Sie es nach 1 Jahr einlösen	Wenn Sie Ihre Anlage nach 5 Jahren einlösen
Kosten insgesamt	77,00 EUR	456,00 EUR
Auswirkung auf die jährliche Rendite (RIY) (*)	0,77%	0,77%

(*) 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 3.89%, % vor Kosten und 3.12% nach Kosten betragen.

Zusammensetzung der Kosten

Die nachstehende Tabelle zeigt:

- Wie sich die verschiedenen Arten von Kosten jedes Jahr auf die Anlagerendite auswirken, die Sie am Ende der empfohlenen Haltedauer erzielen könnten.
- Was die verschiedenen Kostenkategorien bedeuten.

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen
Einstiegskosten	0,00% Für dieses Produkt wird keine Einstiegsgebühr berechnet.	0,00 EUR
Ausstiegskosten	0,00% Für dieses Produkt wird keine Ausstiegsgebühr berechnet.	0,00 EUR
Laufende Kosten pro Jahr		
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	0,36% des Werts Ihrer Anlage pro Jahr.	36,00 EUR
Transaktionskosten	0,35% 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.	34,87 EUR
Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen		
Erfolgsgebühren und Carried Interest	0,00% Für dieses Produkt wird keine Erfolgsgebühr berechnet.	0,00 EUR

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

Ein Anleger kann seine Anlage über einen beliebigen Zeitraum halten, empfohlen werden jedoch 5 Jahr(e).

Die empfohlene Haltedauer von 5 Jahren wurde zur Veranschaulichung gewählt. Anlagen sollten als langfristige Anlagen betrachtet werden, es gibt jedoch keine Mindest- (oder Höchst-) Haltedauer für den Fonds und Sie können Ihre Anlage jederzeit gemäß dem Fondsprospekt zurückgeben.

Der vorgenannte Zeitraum wurde in Übereinstimmung mit den Produktmerkmalen festgelegt.

Wie kann ich mich beschweren?

Beschwerden können schriftlich an LGIM Managers (Europe) Ltd, 70 Sir John Rogerson's Quay, Dublin 2, DO2 R296, Irland, gerichtet oder im Kontaktbereich der Website unter <https://www.legalandgeneral.com/contact-us/> bzw. per E-Mail an complaints@lgim.com eingereicht werden.

Sonstige zweckdienliche Angaben

Weitere Informationen über den Fonds, einschließlich früherer Performance-Szenarien, die gemäß der PRIIP-Verordnung erforderlich sind, finden Sie unter www.lgim.com. Die verfügbaren Daten reichen nicht aus, um einen nützlichen Hinweis auf die frühere Wertentwicklung zu geben. Dieses Basisinformationsblatt wird mindestens alle 12 Monate aktualisiert. Wenn Sie sich nicht sicher sind, welche Maßnahmen Sie ergreifen sollten, sollten Sie eine unabhängige Finanzberatung einholen.