

## 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: <b>L&amp;G Absolute Return Bond Fund</b>                            | Dieses PRIIP ist in Luxemburg zugelassen                                 |
| Name der Anteilsklasse: <b>I GBP Accumulation</b>                                   | Website: <a href="http://www.lgim.com">www.lgim.com</a>                  |
| Name des Herstellers: LGIM Managers (Europe) Limited Teil der Legal & General Group | Telefon: +44 (0) 203 124 3277  |
| ISIN-Code der Anteilsklasse: LU1000844222   | Aufsichtsbehörde: Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) |
|   | Erstellungsdatum: 2024-01-31   |

## Um welche Art von Produkt handelt es sich?

|                                 |  |
|---------------------------------|--|
| <b>Art:</b>                     | 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.  |
| <b>Laufzeit:</b>                | Es gibt kein festes Fälligkeitsdatum.  |
| <b>Ziele:</b>                   | Das Ziel des Fonds besteht darin, eine Kombination aus Wachstum und Erträgen zu erzielen, die über dem ICE BofA SONIA 3-Month Constant Maturity Total Return Index, dem „Benchmarkindex“, liegen. Der Fonds strebt an, den Benchmarkindex um 1,5 % p. a. zu übertreffen. Dieses Ziel versteht sich vor Abzug etwaiger Gebühren und über rollierende Dreijahreszeiträume gemessen. Der Fonds ist bestrebt, dieses Ziel zu erreichen und gleichzeitig im Laufe der Zeit die CO <sub>2</sub> -Emissionen des Portfolios zu verringern. Ziel ist eine Reduzierung der gewichteten durchschnittlichen CO <sub>2</sub> -Intensität um 50 % bis 2030 gegenüber dem Basiswert von Dezember 2019. Der Fonds zielt darauf ab, unter allen Marktbedingungen positive Renditen zu erwirtschaften. Es kann nicht zugesichert werden, dass der Fonds sein Anlageziel erreicht. Der Anlageverwalter verfügt über einen breiten Ermessensspielraum bei der Zusammensetzung des Fondsportfolios. Der Fonds investiert mindestens 80 % seines Vermögens in ein breites Spektrum festverzinslicher Wertpapiere aus aller Welt. Dazu gehören Anleihen und andere Schuldtitel, die in verschiedenen Währungen von Unternehmen und Regierungen aus aller Welt begeben werden. Neben der Verringerung der gewichteten durchschnittlichen CO <sub>2</sub> -Intensität im Laufe der Zeit bewirbt der Fonds eine Reihe von ökologischen und sozialen Merkmalen, indem er: (i) Anlagen in Anleihen ausschließt, die von Unternehmen auf der LGIM Future World Protection List („FWPL“) begeben werden, und (ii) Unternehmen ausschließt, die den „Climate Impact Pledge“ des Anlageverwalters zur Förderung guter Unternehmensführung und nachhaltiger Strategien nicht erfüllen. Der Fonds kann in Schuldtitel investieren, die von einer anerkannten Rating-Agentur ein Rating von Investment Grade (niedrigeres Risiko) erhalten haben. Der Fonds kann bis zu 15 % seines Vermögens in Schuldtitel investieren, die zum Kaufzeitpunkt als Sub-Investment Grade eingestuft werden, d. h. Schuldtitel mit einem Rating von BB+ oder niedriger von Standard & Poor's und Fitch oder einem Rating von Ba1 oder niedriger von Moody's oder einer vergleichbaren Bewertung. 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 andere übertragbare Wertpapiere investieren, darunter Depository Receipts, zulässige Einlagen, Geldmarktinstrumente, Barmittel, geldnahe Instrumente und Anteile von Organismen für gemeinsame Anlagen. Die Absolute-Return-Philosophie konzentriert sich auf Kapitalerhalt und Minimierung von Wertverlusten. Um gleichbleibend positive Renditen zu erzielen, wird ein deutlicher Schwerpunkt auf Risikomanagement und die Vermeidung von Downside-Szenarien gelegt. Der Fonds setzt Derivate in großem Umfang zu Anlagezwecken, zur Reduzierung des Risikos oder der Kosten oder zur Generierung zusätzlichen Wachstums ein. Derivate sind Finanzinstrumente, deren Werte auf dem Preis eines oder mehrerer anderer Vermögenswerte basieren. Der Einsatz von Derivaten wird überwacht, um sicherzustellen, dass der Fonds keinen übermäßigen oder unbeabsichtigten Risiken ausgesetzt ist. Einige vom Fonds gehaltene Anlagen können in anderen Währungen als dem Pfund Sterling ausgegeben werden. Der Fonds kann eine als Währungsabsicherung bezeichnete Technik verwenden, um sich gegen Wechselkursschwankungen zwischen anderen Währungen und dem Pfund Sterling abzusichern. Der Fonds kann bis zu 20 % seines Vermögens in forderungsbesicherte Wertpapiere (ABS) und hypotheckenbesicherte 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 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 <a href="http://www.lgim.com">www.lgim.com</a> erhältlich sind. |
| <b>Kleinanleger-Zielgruppe:</b> | Dieser Fonds richtet sich an Anleger, die Erträge und Wachstum aus einer Anlage in fest und variabel verzinslichen 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. Aufträge, die nach 14.00 Uhr (MEZ) eingehen, 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 das Pfund Sterling (GBP).   |

## 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 2 eingestuft, wobei 2 einer niedrigen 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 GBP 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                                     | 9.169,00 GBP  | 9.424,00 GBP                   |
|                            | Anlagebetrag im Zeitverlauf  | -8,3%         | -1,2%                          |
| Pessimistisches Szenario** | Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten                                     | 9.729,00 GBP  | 10.251,00 GBP                  |
|                            | Anlagebetrag im Zeitverlauf  | -2,7%         | 0,5%                           |
| Mittleres Szenario***      | Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten                                     | 10.058,00 GBP | 10.283,00 GBP                  |
|                            | Anlagebetrag im Zeitverlauf  | 0,6%          | 0,6%                           |
| Optimistisches Szenario*** | Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten                                     | 10.874,00 GBP | 11.186,00 GBP                  |
|                            | Anlagebetrag im Zeitverlauf  | 8,7%          | 2,3%                           |

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

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

\*\*\* Das mittlere Szenario wurde auf der Grundlage der geeigneten Benchmark für eine Anlage zwischen Juli 2013 und Oktober 2016 simuliert.

\*\*\*\* Das optimistische Szenario wurde auf der Grundlage der geeigneten Benchmark für eine Anlage zwischen März 2018 und Februar 2023 simuliert.

Diese Tabelle zeigt, was Sie über die nächsten 5Jahre unter Zugrundelegung verschiedener Szenarien bei einer Anlage von 10.000,00 GBP 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 10.000,00GBP 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.
- GBP 10.000,00 werden angelegt.

| Anlage GBP 10.000,00                           | Wenn Sie es nach 1 Jahr einlösen | Wenn Sie Ihre Anlage nach 5 Jahren einlösen |
|--|----------------------------------|---|
| Kosten insgesamt                               | 72,00 GBP                        | 374,00 GBP                                  |
| Auswirkung auf die jährliche Rendite (RIY) (*) | 0,72%                            | 0,72%                                       |

(\*) 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 1.28%, % vor Kosten und 0.56% 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 GBP                        |
| Ausstiegskosten   | 0,00% Für dieses Produkt wird keine Ausstiegsgebühr berechnet.   | 0,00 GBP                        |
| Laufende Kosten pro Jahr  |  |                                 |
| Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten | 0,55% des Werts Ihrer Anlage pro Jahr.   | 54,93 GBP                       |
| Transaktionskosten  | 0,17% 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. | 16,72 GBP                       |
| Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen                   |  |                                 |
| Erfolgsgebühren und Carried Interest                              | 0,00% Für dieses Produkt wird keine Erfolgsgebühr berechnet.   | 0,00 GBP                        |

## 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](mailto:complaints@lgim.com) eingereicht werden.

## Sonstige zweckdienliche Angaben

Weitere Informationen über den Fonds, einschließlich einer dreijährigen Performancehistorie und früherer Performance-Szenarien, die gemäß den PRIIPs-Vorschriften erforderlich sind, finden Sie unter [www.lgim.com](http://www.lgim.com). Die Wertentwicklung in der Vergangenheit lässt nicht unbedingt Rückschlüsse auf die zukünftige Wertentwicklung zu und zukünftige Erträge könnten erheblich schlechter ausfallen als angegeben. Dieses Basisinformationsblatt wird mindestens alle 12 Monate aktualisiert. Wenn Sie nicht sicher sind, was sie tun sollten, sollten Sie unabhängigen finanziellen Rat einholen.

Das Domizil des Fonds ist Luxemburg. In der Schweiz ist der Vertreter ACOLIN Fund Services AG, Leutschenbachstrasse 50, CH-8050 Zürich, und die Zahlstelle ist NPB Neue Privat Bank AG, Limmatquai 1/am Bellevue, Postfach, CH-8024 Zürich. Der Prospekt, die Basisinformationsblätter, die Satzung sowie die Jahres- und Halbjahresberichte können kostenlos beim Vertreter bezogen werden.