

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 Global Corporate Bond Fund**
Name der Anteilsklasse: **Z GBP Hedged Accumulation**
Name des Herstellers: LGIM Managers (Europe) Limited Teil der Legal & General Group
ISIN-Code der Anteilsklasse: LU2446281177

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: 2024-01-31

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 die Erwirtschaftung einer langfristigen Rendite aus Wachstum und Erträgen durch Übertreffen des Bloomberg USD/EUR/GBP Corporates 1% Issuer Capped 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 Anlageverwalter hat einen breiten Ermessensspielraum bei der Zusammensetzung des Fondsportfolios, ist nicht daran gebunden, in die Bestandteile eines Index zu investieren, und wird die Unternehmen, Sektoren und das geografische Engagement der Fondspositionen nach eigenem Ermessen auswählen. Das Ausmaß, in dem die Zusammensetzung des Fondsportfolios vom Benchmarkindex abweichen kann, wird sich im Laufe der Zeit ändern, und die Wertentwicklung des Fonds kann sich erheblich von der des Benchmarkindex unterscheiden. Der Fonds wird versuchen, sein Ziel zu erreichen, indem er in eine breite Palette von Anleihen und anleihebezogenen Instrumenten investiert. Der Fonds investiert mindestens 70 % in Unternehmensanleihen. 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. 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. Zur Bewertung der im Fonds gehaltenen Anlagen verwendet der Anlageverwalter ein „internes“ Schuldtitel-Research in Kombination mit externem und internem ESG-Research (Environmental, Social and Governance – Umwelt, Soziales und Unternehmensführung), um zu einer Anlageaussicht in Übereinstimmung mit den Netto-Null-Zielen, den UN-Zielen für nachhaltige Entwicklung („SDGs“) und den Ausschlusskriterien zu gelangen. Dementsprechend wendet der Fonds die nachstehenden ESG-Anlagestrategien an: (i) Ausschluss von Emittenten, die in der Future World Protection List geführt werden, sowie Ausschluss gemäß dem Climate Impact Pledge des Anlageverwalters, (ii) systematische Anwendung der ESG-Faktorbewertung im Rahmen des Anlageentscheidungsprozesses, (iii) Zugrundelegung des SDG-Rahmenwerks des Anlageverwalters durch Anwendung von dessen proprietärem Scoring-Verfahren, um zu beurteilen, ob und inwieweit Unternehmen oder staatliche Emittenten positiv zu den SDGs beitragen oder die Erreichung der SDGs beeinträchtigen. Ausschluss von Unternehmen und/oder Staaten, die eine negative Ausrichtung auf eines oder mehrere der SDGs aufweisen, darunter Unternehmen, die einen bestimmten Anteil ihrer Erträge aus der Tabakproduktion erwirtschaften, und (iv) Umsetzung des Netto-Null-Rahmenwerks des Anlageverwalters durch Definition folgender Ziele: (i) eine implizierte Temperatureinsparung auf 1,5 °C Erderwärmung ab 31. Dezember 2030 und (ii) eine gewichtete durchschnittliche CO₂-Emissionsintensität, die bis 31. Dezember 2030 mindestens 50 % niedriger ist als der Basiswert des Benchmarkindex zum 31. Dezember 2019. Der Fonds strebt bis 2050 eine CO₂-Emissionsintensität von netto null an. Zusätzlich zu den oben genannten Ausschlüssen schließt der Fonds auch Anlagen in Kraftwerkskohle oder Ölsand aus. 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 www.lgim.com erhältlich sind.

Kleinanleger-Zielgruppe: Dieser Fonds richtet sich an Anleger, die Erträge oder Wachstum aus einer Anlage in festverzinslichen Wertpapieren anstreben. Sie können Anteile an jedem normalen Geschäftstag kaufen oder verkaufen. 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. 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 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	7.920,00 GBP	7.606,00 GBP
	Anlagebetrag im Zeitverlauf	-20,8%	-5,3%
Pessimistisches Szenario**	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	8.222,00 GBP	9.416,00 GBP
	Anlagebetrag im Zeitverlauf	-17,8%	-1,2%
Mittleres Szenario***	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	10.279,00 GBP	12.100,00 GBP
	Anlagebetrag im Zeitverlauf	2,8%	3,9%
Optimistisches Szenario***	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	11.168,00 GBP	14.767,00 GBP
	Anlagebetrag im Zeitverlauf	11,7%	8,1%

* 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 November 2016 und Oktober 2021 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 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	16,00 GBP	98,00 GBP
Auswirkung auf die jährliche Rendite (RIY) (*)	0,16%	0,16%

(*) 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 4.05%, % vor Kosten und 3.89% 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	0,03% des Werts Ihrer Anlage pro Jahr.	3,00 GBP
Transaktionskosten	0,13% 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.	13,22 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 eingereicht werden.

Sonstige zweckdienliche Angaben

Weitere Informationen über den Fonds, einschließlich einer 1jährigen Performancehistorie und früherer Performance-Szenarien, die gemäß den PRIIPs-Vorschriften erforderlich sind, finden Sie unter 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.