

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 Global Income Bond Fund**

Name der Anteilsklasse: **J USD Income**

Name des Herstellers: LGIM Managers (Europe) Limited Teil der Legal & General Group

ISIN-Code der Anteilsklasse: IE00026GMBV1

Dieses PRIIP ist in Irland zugelassen

Website: www.lgim.com

Telefon: +44 (0) 203 124 3180

Aufsichtsbehörde: Central Bank of Ireland

Erstellungsdatum: 2025-07-08

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Art: Dieser Investmentfonds ist ein Teilfonds des Legal & General ICAV, einem offenen irischen Organismus für gemeinsame Vermögensverwaltung mit Umbrella-Struktur, beschränkter Haftung und getrennter Haftung zwischen den Fonds. Der Fonds ist in Irland zugelassen und wird von der Central Bank of Ireland reguliert.

Laufzeit: Es gibt kein festes Fälligkeitsdatum.

Ziele: Das Anlageziel des Fonds besteht darin, den Anlegern eine langfristige Rendite aus einer Kombination aus Erträgen und Kapitalwachstum zu bieten. Der Fonds wird aktiv verwaltet und ist bestrebt, dieses Ziel zu erreichen, indem er mindestens 70 % des Nettoinventarwerts des Fonds in festverzinsliche Wertpapiere von Emittenten aus aller Welt, einschließlich aufstrebenden Märkten, investiert. Der Fonds kann in Unternehmens- und Staatsanleihen mit und ohne Investment Grade-Status, verbriefte Vermögenswerte einschließlich Asset Backed Securities („ABS“), Mortgage Backed Securities („MBS“), Commercial Mortgage Backed Securities („CMBS“) und Collateralised Loan Obligations („CLO“) sowie hybride Schuldtitel einschließlich wandelbarer Wertpapiere und bedingt wandelbarer Wertpapiere („CoCo-Bonds“) investieren. Der Fonds kann zu Anlagezwecken und für ein effizientes Portfoliomanagement in Derivate investieren. Der Fonds wird unter Bezugnahme auf den Bloomberg Global Aggregate Index USD Hedged (Benchmark-Index) verwaltet. Der Benchmark-Index ist ein breit angelegter Marktindex aus einer Reihe von Investment-Grade-Anleihen, die von Regierungen, Staaten und Unternehmen aus Industrieländern und aufstrebenden Märkten begeben werden. Der Anlageverwalter hat einen breiten Ermessensspielraum bei der Zusammensetzung des Fondsportfolios und ist nicht daran gebunden, in die Bestandteile eines Index zu investieren, und wird die Wertpapiere, Sektoren und das geografische Engagement der Fondspositionen nach eigenem Ermessen auswählen. Der Benchmark-Index wird zu Zwecken des Performancevergleichs verwendet und schränkt die Portfoliokonstruktion des Fonds nicht ein. Die Wertentwicklung des Fonds kann erheblich von der des Benchmark-Index abweichen. Zur Bewertung der im Fonds gehaltenen Anlagen verwendet der Anlageverwalter ein „internes“ Schuldtitel-Research, das seine umfangreichen internen Research-Kapazitäten und seine Anlageerfahrung nutzt, um Anlegern ein aktiv verwaltetes und diversifiziertes Engagement in festverzinslichen Wertpapieren anhand der einzigartigen Anlagestrategie des Anlageverwalters zu bieten. Der Anlageverwalter ist bestrebt, Ineffizienzen an den Rentenmärkten zu identifizieren, die Renditechancen bieten können, indem er sich auf drei Hauptbereiche konzentriert: Credit Asset-Allokation, aktives Management des Durations- und Downside-Schutzes sowie Sektor- und Titelauswahl. Die Effizienzen werden vom Anlageverwalter durch einen disziplinierten Ansatz genutzt, der makroökonomische Top-down-Überlegungen mit einer fundamentalen Bottom-up-Kreditanalyse kombiniert, die sich auf die Vermeidung von Ausfällen und Herabstufungen konzentriert. Dies wird mit externem und internem ESG-Research (Environmental, Social and Governance – Umwelt, Soziales und Unternehmensführung) kombiniert, um zu einer Anlageperspektive in Übereinstimmung mit den nachfolgend aufgeführten ESG-Anlagestrategien zu gelangen. Der Fonds bewirbt ökologische und soziale Merkmale durch die Umsetzung der folgenden verbindlichen ESG-Faktoren: (i) Der Fonds strebt eine Reduzierung der gewichteten durchschnittlichen CO2-Intensität um 33 % bis zum 31. Dezember 2030 im Vergleich zum Fonds bei Auflegung an. Für die Zwecke der gewichteten durchschnittlichen CO2-Intensität des Fonds und einer angestrebten Reduzierung werden verbriefte Vermögenswerte von der Berechnung ausgeschlossen; (ii) der Fonds schließt Anlagen in Emittenten aus, die auf der Future World Protection List aufgeführt sind (weitere Einzelheiten hierzu finden Sie hier: www.lgim.com/fwpl), und in Übereinstimmung mit dem Climate Impact Pledge des Anlageverwalters (eine Zusammenfassung hierzu finden Sie unter: **Climate Impact Pledge-Übersicht**); (iii) der Fonds wendet systematisch die Bewertung der ESG-Faktoren des Anlageverwalters im Rahmen des Anlageentscheidungsprozesses an; und (iv) der Fonds verwendet die vom Anlageverwalter entwickelte Methode zur ESG-Bewertung verbriefter Vermögenswerte, mit der jeder im Portfolio gehaltene verbriefte Vermögenswert bewertet wird. Die Verwahrstelle des Fonds ist Northern Trust Fiduciary Services (Ireland) Limited. Weitere Informationen über den Fonds und die Anteilsklasse sind kostenlos im Verkaufsprospekt des Fonds 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 und Wachstum aus Anlagen in festverzinslichen Wertpapieren anstreben, die weltweit begeben werden. Sie können Anteile an jedem normalen Geschäftstag kaufen oder verkaufen. Wenn wir Ihren Auftrag vor 14:00 Uhr (Ortszeit Irland) erhalten, werden die Anteile zum Preis des nächsten Geschäftstages gekauft oder verkauft. 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			
 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. 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 auszubehalten.						

Wir haben dieses Produkt auf einer Skala von 1 bis 7 in die Risikoklasse 3 eingestuft, was einer mittelniedrigen Risikoklasse entspricht. Bei dieser Einstufung wird das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung als mittelhoch eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es möglich, dass der Wert ihrer Anlage beeinträchtigt wird. Sonstige Risiken, die für das PRIIP wesentlich sind und nicht im Gesamtrisikoindikator enthalten sind, werden in der Fondsergänzung und/oder im Prospekt beschrieben. Die niedrigste Risikokategorie stellt keine risikolose Anlage dar.

Der Wert des Fonds kann durch Risiken beeinträchtigt werden, die nicht im SRI enthalten sind: Ausfall einer Gegenpartei, einer Verwahrstelle oder eines Emittenten; Einsatz von Derivaten; 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

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.

Zukünftige Marktentwicklungen können nicht zuverlässig vorhergesagt werden. Die angegebenen Szenarien illustrieren lediglich einige der möglichen Ergebnisse auf der Grundlage der jüngsten Renditen. Die tatsächlichen Renditen könnten niedriger sein.

Anlage USD 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	9.910 USD	9.920 USD
	Anlagebetrag im Zeitverlauf	-0,9%	-0,2%
Pessimistisches Szenario**	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	10.000 USD	10.110 USD
	Anlagebetrag im Zeitverlauf	0,0%	0,2%
Mittleres Szenario***	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	10.120 USD	10.680 USD
	Anlagebetrag im Zeitverlauf	1,2%	1,3%
Optimistisches Szenario***	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	10.660 USD	11.380 USD
	Anlagebetrag im Zeitverlauf	6,6%	2,6%

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

** Das pessimistische Szenario wurde auf der Grundlage der geeigneten Benchmark für eine Anlage zwischen Oktober 2014 und Dezember 2015 simuliert.

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

**** Das optimistische Szenario wurde auf der Grundlage der geeigneten Benchmark für eine Anlage zwischen Oktober 2019 und September 2024 simuliert.

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

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.

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 Person, die Ihnen dieses Produkt verkauft oder Sie dazu berät, kann Ihnen weitere Kosten berechnen. Sollte dies der Fall sein, teilt diese Person Ihnen diese Kosten mit und legt dar, wie sich diese Kosten auf Ihre Anlage auswirken werden.

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 10.000,00USD 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.

- 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.
 - USD 10.000,00 werden angelegt.

Anlage USD 10.000,00	Wenn Sie es nach 1 Jahr einlösen	Wenn Sie Ihre Anlage nach 5 Jahren einlösen
Kosten insgesamt	60 USD	323 USD
Auswirkung auf die jährliche Rendite (RIY) (*)	0,6%	0,6%

(*) 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 1.9%, % vor Kosten und 1.3% 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 USD
Ausstiegskosten	0,00%Für dieses Produkt wird keine Ausstiegsgebühr berechnet.	0 USD
Laufende Kosten pro Jahr		
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	0,19% des Werts Ihrer Anlage pro Jahr.	19 USD
Transaktionskosten	0,41%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.	41 USD
Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen		
Erfolgsgebühren und Carried Interest	0,00%Für dieses Produkt wird keine Erfolgsgebühr berechnet.	0 USD

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 für ein Produkt mit einem mittel- bis langfristigen Anlagehorizont ausgewählt. Es gibt keine Mindesthaltungsdauer (oder Höchsthaltungsdauer) für den Fonds und Sie können Ihre Anlage jederzeit gemäß dem Fondsprospekt zurückgeben. Wenn Sie Ihre Anlage jedoch vor dem Ende der empfohlenen Haltedauer einlösen, erhalten Sie möglicherweise weniger zurück als erwartet. Wenn Sie sich nicht sicher sind, ob das Produkt Ihren Anforderungen entspricht, sollten Sie professionelle Beratung einholen. Einzelheiten zu etwaigen Ausstiegsgebühren finden Sie im Abschnitt „Welche Kosten entstehen?“.

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 PRIIPs-Verordnung erforderlich sind, finden Sie unter www.lgim.com. Es liegen keine ausreichenden Daten zur früheren Wertentwicklung vor. Dieses Basisinformationsblatt wird mindestens alle 12 Monate aktualisiert. Wenn Sie nicht sicher sind, was Sie tun sollten, sollten Sie unabhängigen finanziellen Rat einholen.