

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 Bond Multiverse Index Fund**

Name der Anteilsklasse: **Z USD Accumulation**

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

ISIN-Code der Anteilsklasse: IE000D1ME7W2

Dieses PRIIP ist in Irland zugelassen

Website: www.lgim.com

Telefon: +44 (0) 203 124 3180

Aufsichtsbehörde: Central Bank of Ireland

Erstellungsdatum: 2025-04-04

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 Ziel des Fonds besteht darin, den Anlegern eine Rendite zu bieten, die der Performance der globalen Anleihemärkte, repräsentiert durch den Bloomberg Multiverse 500MM B3+ Custom Index (der „Index“), entspricht. Zur Nachbildung des Index und Wertpapierausswahl setzt der Fonds Sampling-Techniken ein, da es teuer und ineffizient sein könnte, alle im Index gehaltenen Wertpapiere zu kaufen und zu verkaufen. Der Fonds kann Wertpapiere auswählen, die ähnliche Engagements oder Risikomerkmale aufweisen wie die Indexbestandteile, selbst wenn diese Wertpapiere selbst nicht Bestandteil des Indexes sind. Obwohl der Fonds die Entwicklung des Index so genau wie möglich nachvollziehen soll, wird seine Wertentwicklung in der Regel nicht vollständig mit der des Zielindex identisch sein. Der Fonds investiert in festverzinsliche Wertpapiere, die zum Zeitpunkt des Erwerbs die Ratinganforderungen des Index erfüllen, unter anderem in Wertpapiere mit Investment-Grade-Rating und bestimmte Wertpapiere mit Sub-Investment-Grade-Rating. Investment-Grade- und Sub-Investment-Grade-Anleihen sind Anleihen, die ein Kreditrating von einer Rating-Agentur erhalten haben. Kreditratings geben Aufschluss darüber, wie wahrscheinlich es ist, dass der Emittent einer Anleihe in der Lage sein wird, Zinsen und den Kredit rechtzeitig zurückzuzahlen. Anleihen mit Sub-Investment-Grade-Rating werden als risikoreicher eingestuft, Anleihen mit Investment-Grade-Rating als risikoärmer. 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. Der Fonds kann Derivate einsetzen, um das Risiko oder die Kosten zu reduzieren, um zusätzliches Kapital oder Erträge ohne oder mit einem akzeptabel niedrigen Risiko zu erzielen oder um die Auswirkungen von Wechselkursen zu steuern. Derivate sind Finanzinstrumente, deren Werte auf dem Preis eines oder mehrerer anderer Vermögenswerte basieren. Der Fonds kann bis zu einer Obergrenze von insgesamt 20 % seines Nettovermögens in andere Organismen für gemeinsame Anlagen investieren. Der Fonds gilt als passiv verwaltet, da er versucht, den Index mithilfe von Index-„Sampling“-Techniken nachzubilden. Die Verwahrstelle des Fonds ist Northern Trust Fiduciary Services (Ireland) Limited. 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: Der Fonds kann für Kleinanleger und professionelle Anleger geeignet sein, die mindestens fünf Jahre lang investieren möchten und nach einer Möglichkeit suchen, die darauf abzielt, die globalen Anleihemärkte, wie vom Index repräsentiert, abzubilden und die bereit sind, die Risiken und die Volatilität zu akzeptieren, die mit einer Anlage dieser Art verbunden sind. 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 auszubezahlen.						

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

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	5 Jahre (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	7.760 USD	7.450 USD
	Anlagebetrag im Zeitverlauf	-22,4%	-5,7%
Pessimistisches Szenario**	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	8.000 USD	9.090 USD
	Anlagebetrag im Zeitverlauf	-20,0%	-1,9%
Mittleres Szenario***	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	10.110 USD	10.620 USD
	Anlagebetrag im Zeitverlauf	1,1%	1,2%
Optimistisches Szenario***	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	11.000 USD	12.700 USD
	Anlagebetrag im Zeitverlauf	10,0%	4,9%

- * 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 Januar 2014 und Juni 2017 simuliert.
- **** Das optimistische Szenario wurde auf der Grundlage der geeigneten Benchmark für eine Anlage zwischen Januar 2016 und Dezember 2020 simuliert.

Diese Tabelle zeigt, was Sie über die nächsten 5 Jahre 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	6 USD	32 USD
Auswirkung auf die jährliche Rendite (RIY) (*)	0,1%	0,1%

(*) 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 1.3%, % vor Kosten und 1.2% 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	0,06% des Werts Ihrer Anlage pro Jahr.	6 USD
Transaktionskosten	0,00%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.	0 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 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, D02 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.