

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: **LGIM Sterling Liquidity Plus Fund**
Name der Anteilsklasse: **Class 1 Distribution GBP**
ISIN: IE000EA5JB13

Internetseite: www.lgim.com
Telefon: +44 (0) 203 124 3180 (für mehr Informationen)


Name des Herstellers: LGIM Managers (Europe) Limited, Teil der Legal & General Group
Die Central Bank of Ireland ist für die Aufsicht von LGIM Managers (Europe) Limited in Bezug auf dieses Basisinformationsblatt zuständig. Dieses PRIIP ist in Irland zugelassen. Die LGIM Managers (Europe) Limited ist in Irland zugelassen und wird durch Central Bank of Ireland reguliert.

Erstellungsdatum: 2026-03-13

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

- Art:** Dieser Investmentfonds ist ein Teilfonds von LGIM Liquidity Funds plc, einer offenen Investmentgesellschaft mit Umbrella-Struktur, variablem Kapital 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:** Kapitalerhalt und Erwirtschaftung von Erträgen.
Der Fonds strebt an, den Sterling Overnight Index Average (SONIA) (die „Benchmark“) zu übertreffen. Dieses Ziel versteht sich vor Abzug etwaiger Gebühren und über rollierende Dreijahreszeiträume gemessen. Der Fonds investiert in Vermögenswerte, die von staatlichen Emittenten, bonitätsstarken Banken und Unternehmen in Pfund Sterling ausgegeben werden oder in Pfund Sterling abgesichert sind. Bei diesen Vermögenswerten kann es sich um Geldmarktinstrumente einschließlich Einlagenzertifikate, Commercial Paper und Schatzwechsel handeln. Es kann sich auch um fest- und variabel verzinsliche Wertpapiere handeln, die von Banken, anderen Unternehmen, staatlichen und supranationalen Emittenten begeben werden. Sie haben von einer anerkannten Rating-Agentur ein Rating von Investment Grade (niedrigeres Risiko) erhalten. Kreditratings geben Aufschluss darüber, wie wahrscheinlich es ist, dass der Emittent einer Anleihe in der Lage sein wird, Zinsen und den Kredit rechtzeitig zurückzuzahlen. Der Fonds kann auch in offene Fonds und Einlagen investieren. Der Fonds kann für ein effizientes Portfoliomanagement Derivate einsetzen. Der Fonds gilt als aktiv in Bezug auf eine Benchmark verwaltet, da er bestrebt ist, den SONIA zu übertreffen. Der Anlageverwalter verfügt über einen breiten Ermessensspielraum bei der Zusammensetzung des Fondsportfolios. 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 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:** Der Fonds ist möglicherweise für Anleger geeignet, die einen Kapitalerhalt über einen gleitenden Dreijahreszeitraum sowie eine SONIA-Rendite wünschen und sich des Risikos bewusst sind, das mit dieser Art von Anlage verbunden ist. Anleger können ihr Geld jederzeit entnehmen. Anteile können an jedem Geschäftstag gekauft, verkauft oder umgetauscht werden. Der Nettoinventarwert des Fonds ist variabel, weshalb der Handelspreis an jedem Handelstag steigen oder fallen wird. 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
← Niedrigeres Risiko			Höheres Risiko →			
 <p>Der Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 3 Jahre halten. Wenn Sie die Anlage frühzeitig auflösen, kann das tatsächliche Risiko erheblich davon abweichen und Sie erhalten unter Umständen weniger zurück.</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 auszubehalten.

Wir haben dieses Produkt auf einer Skala von 1 bis 7 in die Risikoklasse 1 eingestuft, wobei 1 der niedrigsten Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als sehr niedrig eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es sehr unwahrscheinlich, dass die Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen.

Weitere Informationen zu den für diesen Fonds relevanten Risiken finden Sie im Prospekt, der abrufbar ist unter: <https://fundcentres.landg.com>.

Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen, sodass Sie das angelegte Kapital ganz oder teilweise verlieren könnten.

Wenn wir Ihnen nicht das zahlen können, was Ihnen zusteht, könnten Sie das gesamte angelegte Kapital verlieren.

Performance-Szenarien

Was Sie bei diesem Produkt am Ende herausbekommen, hängt von der künftigen Marktentwicklung ab. Die künftige Marktentwicklung ist ungewiss und lässt sich nicht mit Bestimmtheit vorhersagen.

Das dargestellte pessimistische, mittlere und optimistische Szenario veranschaulichen die schlechteste, durchschnittliche und beste Wertentwicklung des Produkts/einer geeigneten Benchmark in den letzten 10 Jahren. Die Märkte könnten sich künftig völlig anders entwickeln.

Empfohlene Haltedauer:		3 Jahre	
Anlagebeispiel:		10,000 GBP	
Szenarien		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 3 Jahren aussteigen (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	9,660 GBP	9,780 GBP
	Jährliche Durchschnittsrendite	-3.4%	-0.8%
Pessimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	10,010 GBP	10,110 GBP
	Jährliche Durchschnittsrendite	0.1%	0.4%
Mittleres Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	10,080 GBP	10,200 GBP
	Jährliche Durchschnittsrendite	0.8%	0.7%
Optimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	10,530 GBP	11,480 GBP
	Jährliche Durchschnittsrendite	5.3%	4.7%

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

Ungünstig: Dieses Szenario trat für eine Anlage (in Bezug auf den Referenzwert: Sterling Overnight Index Average (SONIA)) zwischen Mai 2019 und April 2022 auf.

Mittleres: Dieses Szenario trat für eine Anlage (in Bezug auf den Referenzwert: Sterling Overnight Index Average (SONIA)) zwischen April 2017 und März 2020 auf.

Günstig: Dieses Szenario trat für eine Anlage (in Bezug auf den Referenzwert: Sterling Overnight Index Average (SONIA)) zwischen Februar 2023 und Januar 2026 auf.

Die angeführten Zahlen beinhalten sämtliche Kosten des Produkts selbst, 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?

Falls LGIM Managers (Europe) Limited ausfällt, würden die Anleger des Fonds keine finanziellen Verluste erleiden. Der Wert einer Anlage und die daraus erzielten Erträge sind jedoch nicht garantiert und können sowohl steigen als auch fallen; es ist möglich, dass Sie den ursprünglich investierten Betrag nicht 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.

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

Wir haben folgende Annahme zugrunde gelegt:

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

- GBP 10,000 werden angelegt.

	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 3 Jahren aussteigen
Kosten insgesamt	15 GBP	47 GBP
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	0.2%	0.2% (pro Jahr)

(*) 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 0.8% vor Kosten und 0.7% nach Kosten betragen.

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.

Zusammensetzung der Kosten

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen
Einstiegskosten	Wir erheben keine Einstiegsgebühren.	0 GBP
Ausstiegskosten	Wir berechnen keine Ausstiegsgebühr für dieses Produkt, die Person, die Ihnen das Produkt verkauft, kann jedoch eine Gebühr berechnen.	0 GBP
Laufende Kosten pro Jahr		
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	0.15% des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.	15 GBP
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 GBP
Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen		
Erfolgsgebühren	Für dieses Produkt wird keine Erfolgsgebühr berechnet.	0 GBP

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

Empfohlene Haltedauer: 3 (Jahre)

Die empfohlene Haltedauer von 3 Jahren wurde nur zur Veranschaulichung gewählt. Geldmarktanlagen können als langfristige Anlagen betrachtet werden, allerdings gibt es keine Mindest- (oder Höchst-)Haltedauer für die Anteile. Die Anteile können von gewöhnlichen Anlegern über einen Vermittler (z. B. einen Börsenmakler) verkauft werden, wenn die Märkte, auf denen sie gehandelt werden, geöffnet sind. Ein Vermittler wird wahrscheinlich eine Provision auf Käufe und Verkäufe erheben.

Der oben genannte 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 zum Fonds finden Sie unter www.lgim.com. Es liegen keine ausreichenden Daten zur früheren Wertentwicklung vor. Frühere Performance-Szenarien, die gemäß der PRIIPs-Verordnung erforderlich sind, finden Sie unter <https://documents.dataglide.co/latest/shareclasses/IE000EA5JB13/kms>. Dieses Basisinformationsblatt wird mindestens alle 12 Monate aktualisiert. Wenn Sie nicht sicher sind, was Sie tun sollten, sollten Sie unabhängigen finanziellen Rat einholen.