

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 Euro Liquidity Fund**

Name der Anteilsklasse: **Class 3 Distribution EUR**

ISIN: IE000FRVLIF6

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:** Kapitalstabilität und eine den Geldmarktzinsen entsprechende Rendite bei täglichem Zugang zu Liquidität und Generierung von Erträgen. Der Fonds ist bestrebt, ein AAA-Rating (höchstmögliches Rating für Fonds) aufrechtzuerhalten.
- Der Fonds investiert in auf Euro basierende Vermögenswerte, die von staatlichen Emittenten, bonitätsstarken Banken und Unternehmen ausgegeben werden. Bei diesen Anlagen handelt es sich um Einlagen und kurzfristige Geldmarktinstrumente, die innerhalb von 397 Tagen fällig werden und von jeder anerkannten Ratingagentur eines der beiden höchstmöglichen Kurzfrist-Bonitätsratings erhalten haben. Diese kurzfristigen Geldmarktinstrumente umfassen Anleihen, Einlagenzertifikate, Commercial Paper, Pensionsgeschäfte, Floating Rate Notes und Schatzwechsel. Der Fonds kann in erheblichem Maße in Einlagen bei Kreditinstituten investieren. Die Instrumente können fest- oder variabel verzinslich sein. Der Fonds kann Pensionsgeschäfte (Vereinbarung, bei der eine Partei der anderen Wertpapiere oder den Titel zu Wertpapieren unter der Bedingung überträgt, dass sie diese zu einem späteren Zeitpunkt wieder zurückkauft) und umgekehrte Pensionsgeschäfte (Vereinbarung, bei der eine Partei von der anderen Partei Wertpapiere oder den Titel zu Wertpapieren erhält und sich verpflichtet, diese zu einem späteren Zeitpunkt wieder an ihre Vertragspartei zu verkaufen) eingehen. Der Fonds kann des Weiteren in zulässige kurzfristige Verbriefungen (Finanzinstrumente, deren Rendite auf Cashflows basiert, die von den zugrundeliegenden gebündelten vertraglichen Schuldtiteln, wie beispielsweise Hypotheken oder Kredite, generiert werden) und forderungsunterlegte Commercial Paper (Commercial Paper, die durch Sicherheiten wie erwartete, dem Emittenten zustehende Zahlungen besichert sind) investieren. Der Fonds wird aktiv verwaltet. Allein aufgrund der Tatsache, dass er den Euro Short Term Rate (€STR) (der „Vergleichszinssatz“) zu Zwecken des Performancevergleichs verwendet, wird der Fonds als aktiv in Bezug auf den Vergleichszinssatz verwaltet angesehen. 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 ein unterdurchschnittliches Risikoniveau bei leicht höheren Renditen als Bargeld wünschen. Diese Anlage eignet sich eher für Anleger mit mittlerem bis langfristigem Anlagehorizont. Anleger können ihr Geld jederzeit entnehmen. Anteile können an jedem Geschäftstag gekauft, verkauft oder umgetauscht werden. Die Basiswährung des Fonds ist der Euro (EUR).

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 1 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 auszubezahlen.

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:		1 Jahr
Anlagebeispiel:		10,000 EUR
Szenarien		1 Jahr (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	9,940 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-0.6%
Pessimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	9,940 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-0.6%
Mittleres Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	9,950 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-0.5%
Optimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	10,400 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	4.0%

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

Ungünstig: Dieses Szenario trat für eine Anlage (in Bezug auf den Referenzwert: Euro Short-term Rate (€STR)) zwischen Februar 2019 und Januar 2020 auf.

Mittleres: Dieses Szenario trat für eine Anlage (in Bezug auf den Referenzwert: Euro Short-term Rate (€STR)) zwischen November 2019 und Oktober 2020 auf.

Günstig: Dieses Szenario trat für eine Anlage (in Bezug auf den Referenzwert: Euro Short-term Rate (€STR)) zwischen Oktober 2023 und September 2024 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.

- EUR 10,000 werden angelegt.

	Wenn Sie nach 1 Jahr
Kosten insgesamt	15 EUR
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	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 0.2% vor Kosten und -0.5% 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 EUR
Ausstiegskosten	Wir berechnen keine Ausstiegsgebühr für dieses Produkt, die Person, die Ihnen das Produkt verkauft, kann jedoch eine Gebühr berechnen.	0 EUR
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 EUR
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 EUR
Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen		
Erfolgsgebühren	Für dieses Produkt wird keine Erfolgsgebühr berechnet.	0 EUR

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

Empfohlene Haltedauer: 1 (Jahr)

Die empfohlene Haltedauer von 1 Jahr 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/IE000FRVLIF6/kms>. Dieses Basisinformationsblatt wird mindestens alle 12 Monate aktualisiert. Wenn Sie nicht sicher sind, was Sie tun sollten, sollten Sie unabhängigen finanziellen Rat einholen.