

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 Euro High Alpha Corporate Bond Fund**
Name der Anteilsklasse: **I EUR ausschüttend**
Name des Herstellers: LGIM Managers (Europe) Limited, Teil der Legal & General Group
ISIN-Code der Anteilsklasse: LU1003762025

Dieses PRIIP ist in Irland zugelassen
Website: www.lgim.com
Telefon: +44 (0) 203 124 3277
Aufsichtsbehörde: Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF)
Erstellungsdatum: 2023-05-18

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: Das Ziel des Fonds besteht darin, eine Kombination aus Wachstum und Erträgen zu erzielen und dabei den Markt iBoxx Euro Corporates Total Return Index, den „Benchmarkindex“, zu übertreffen. Der Fonds wird aktiv verwaltet und hat das Ziel, den Benchmarkindex um 1,25 % p. a. zu übertreffen. Dieses Ziel versteht sich vor Abzug etwaiger Gebühren und über rollierende Dreijahreszeiträume gemessen. Der Fonds ist bestrebt, dieses Ziel zu erreichen und gleichzeitig eine niedrigere gewichtete durchschnittliche CO₂-Intensität als der Benchmarkindex aufrechtzuerhalten. Der Anlageverwalter verfügt über einen breiten Ermessensspielraum bei der Zusammensetzung des Fondsportfolios. 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. Neben der Beibehaltung eines niedrigeren gewichteten durchschnittlichen CO₂-Intensitätsprofils als der Benchmarkindex bewirbt der Fonds eine Reihe ökologischer und sozialer Merkmale, indem er:

- Anlagen in Anleihen von Unternehmen ausschließt, die auf der LGIM Future World Protection List („FWPL“) aufgeführt sind.
- Unternehmen aus dem Fonds ausschließt, die den „Climate Impact Pledge“ der Verwaltungsgesellschaft nicht erfüllen, um eine starke Unternehmensführung und nachhaltige Strategien zu fördern. Der Fonds investiert in festverzinsliche Wertpapiere (Anlagen, die ein bestimmtes Ertragsniveau bieten). Dazu gehören Unternehmensanleihen und sonstige Schuldtitel, die überwiegend in Euro begeben werden. Der Fonds investiert vornehmlich in Schuldtitel, die von einer anerkannten Rating-Agentur ein Rating von Investment Grade (niedrigeres Risiko) erhalten haben. Er kann auch in Schuldtitel mit Sub-Investment-Grade-Rating (höheres Risiko) investieren. 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 Anleihen ohne Rating investieren, die nicht von einer Ratingagentur bewertet wurden. Der Fonds kann auch in andere übertragbare Wertpapiere investieren, darunter Depository Receipts, zulässige Einlagen, 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. Einige vom Fonds gehaltene Anlagen können in anderen Währungen als dem Euro ausgegeben werden. Der Fonds kann eine als Währungsabsicherung bezeichnete Technik verwenden, um sich gegen Wechselkursschwankungen zwischen anderen Währungen und dem Euro abzusichern. 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. 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 Euro (EUR).

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 2 eingestuft, wobei 2 einer niedrigen 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 10.000 EUR | | | |
|--------------------------|--|--------------|---------------------------------|
| Szenarien | | 1 Jahr | 5 Jahre (empfohlene Haltedauer) |
| Stressszenario | Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten | 8,385.0 EUR | 8,932.0 EUR |
| | Anlagebetrag im Zeitverlauf | -16.1% | -2.2% |
| Pessimistisches Szenario | Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten | 8,714.0 EUR | 9,660.0 EUR |
| | Anlagebetrag im Zeitverlauf | -12.9% | -0.7% |
| Mittleres Szenario | Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten | 10,273.0 EUR | 11,896.0 EUR |
| | Anlagebetrag im Zeitverlauf | 2.7% | 3.5% |
| Optimistisches Szenario | Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten | 10,995.0 EUR | 14,216.0 EUR |
| | Anlagebetrag im Zeitverlauf | 10.0% | 7.3% |

Minimum: Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Sie könnten Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren.

Pessimistisches Szenario: Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 2012 und 2022

Mittleres Szenario: Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 2012 und 2022

Optimistisches Szenario: Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 2012 und 2022

Diese Tabelle zeigt, wie viel Geld Sie in den nächsten 5 Jahren unter verschiedenen Szenarien zurückbekommen könnten, wenn Sie 10.000,00 EUR investieren.

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(n) anfallen. Sie beinhalten mögliche Vertragsstrafen bei vorzeitigem Ausstieg. Bei den angegebenen Zahlen wird davon ausgegangen, dass Sie 10.000,00 EUR 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 Halteperioden haben wir angenommen, dass sich das Produkt wie im mittleren Szenario dargestellt entwickelt.
- 10.000 EUR werden angelegt.

| Anlage 10.000 EUR | Wenn Sie es nach 1 Jahr einlösen | Wenn Sie es nach 5 Jahren einlösen |
|---------------------------------|----------------------------------|------------------------------------|
| Kosten insgesamt | 65.00 EUR | 393.00 EUR |
| Renditeminderung (RIY) pro Jahr | 0.65% | 0.65% |

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 EUR |
| Ausstiegskosten | 0,00 % Für dieses Produkt wird keine Ausstiegsgebühr berechnet. | 0.00 EUR |
| Laufende Kosten pro Jahr | | |
| Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten | 0,57 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. | 57.00 EUR |
| Transaktionskosten | 0,08 % 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. | 8.14 EUR |
| Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen | | |
| Erfolgsgebühren und Carried Interest | 0,00 % Für dieses Produkt werden keine Erfolgsgebühren berechnet. | 0.00 EUR |

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 nur zur Veranschaulichung gewählt. Festverzinsliche Anlagen sollten als langfristige Anlagen betrachtet werden, jedoch 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 vorgenannte Zeitraum wurde in Übereinstimmung mit den Produktmerkmalen festgelegt.

Wie kann ich mich beschweren?

Beschwerden können schriftlich an complaints@lgim.com oder an LGIM Managers (Europe) Ltd, 70 Sir John Rogerson's Quay, Dublin 2, DO2 R296, Irland, gerichtet werden.

Sonstige zweckdienliche Angaben

Weitere Informationen über den Fonds, einschließlich einer zehnjährigen 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.