

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 Climate Action Global Equity Fund**
Name der Anteilsklasse: **I USD Accumulation**
Name des Herstellers: LGIM Managers (Europe) Limited Teil der Legal & General Group
ISIN-Code der Anteilsklasse: LU1824427717

Dieses PRIIP ist in Luxemburg zugelassen
Website: www.lgim.com
Telefon: +44 (0) 203 124 3180
Aufsichtsbehörde: Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF)
Erstellungsdatum: 2025-05-21

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: Der Fonds strebt ein langfristiges Kapitalwachstum an. Der Fonds wird aktiv verwaltet und ist bestrebt, sein Ziel zu erreichen, indem er mindestens 80 % seines Vermögens in ein breites Spektrum von Aktienwerten aus aller Welt, einschließlich der Entwicklungsländer und aufstrebenden Märkte, investiert. Der Fonds wird unter Bezugnahme auf den MSCI World Total Return Net Index, den „**Benchmark-Index**“, verwaltet. Der Anlageverwalter hat einen breiten Ermessensspielraum bei der Zusammensetzung des Fondsportfolios, ist nicht daran gebunden, in die Bestandteile eines Index zu investieren, und wird die Unternehmen, 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. Das Ausmaß, in dem die Zusammensetzung des Fondsportfolios vom Benchmarkindex abweichen kann, wird erheblich sein und sich im Laufe der Zeit ändern. Die Wertentwicklung des Fonds kann erheblich von der des Benchmark-Index abweichen. Der Fonds wird in Unternehmen investieren, die derzeit nicht auf den Klimawandel ausgerichtet sind, oder in Unternehmen, die Maßnahmen zur Anpassung an den Klimawandel ergreifen. Nicht auf den Klimawandel ausgerichtete Unternehmen sind diejenigen, die bis 2050 keine Kohlendioxid-Emissionsintensität von netto null anstreben („CO₂-Neutralität“). Der Fonds wird zudem in Unternehmen investieren, die bereits Maßnahmen zur Erreichung der CO₂-Neutralität ergreifen oder zum Übergang zur CO₂-Neutralität beitragen, wenn der Anlageverwalter festgestellt hat, dass die von dem Unternehmen unternommenen Maßnahmen vom Markt unterbewertet werden oder zu langsam voranschreiten. Der Anlageverwalter wird sich gezielt mit den einzelnen Unternehmen auseinandersetzen, um die Maßnahmen zur Erreichung der CO₂-Neutralität zu verstärken und die Wertschätzung durch den Markt zu verbessern. Um zu bestimmen, welche Wertpapiere für den Fonds in Frage kommen, verwendet der Anlageverwalter ein firmeneigenes System zur Identifikation von Unternehmen mit Verbesserungspotenzial. Dafür beurteilt er den Wert der Temperaturanpassung des Unternehmens und kombiniert diesen quantitativen Wert mit einer qualitativen Fundamentalanalyse, um den aktuellen Weg zur CO₂-Neutralität zu bestimmen. Der Anlageverwalter verwendet den firmeneigenen Rahmen für die Gestaltung eines maßgeschneiderten Plans für jedes Unternehmen, der darauf abzielt, durch die Konzentration auf Ergebnisse Veränderungen zu bewirken und den Übergang eines Unternehmens zur CO₂-Neutralität zu beschleunigen. Daher stellt der Anlageverwalter sicher, dass mindestens 80 % des Fonds Anlagen sind, die sich auf einem klaren und messbaren Weg zum ökologischen Übergang befinden, indem er sich mit Unternehmen, in die investiert wird, in Verbindung setzt, um ihre Geschäftsentscheidungen zu beeinflussen und ihren Übergang zur CO₂-Neutralität zu beschleunigen. Der Fonds schließt Anlagen in Unternehmen aus, die auf der Future World Protection List stehen, in Unternehmen, die an der Herstellung von Tabak beteiligt sind, sowie in Unternehmen, die gegen die Leitsätze der Organisation für wirtschaftliche Zusammenarbeit und Entwicklung (OECD) für multinationale Unternehmen verstoßen. Zusätzlich zur Anwendung der Future World Protection List und sofern die gehaltenen Unternehmen in sechs Monaten in Folge als direkt gegen eines oder mehrere UNGC-Prinzipien verstoßend eingestuft werden, werden sie ausgeschlossen. Der Fonds bewirbt ökologische und soziale Merkmale und hält sich an die Ausschlusskriterien für die Standards der „Climate Transition Benchmark“ (CTB) gemäß den ESMA-Leitlinien zu Fondsamen unter Anwendung ESG- oder nachhaltigkeitsbezogener Begriffe. Weitere Informationen zu den ökologischen und sozialen Merkmalen des Fonds finden Sie in der Ergänzung. Der Fonds kann über Stock Connect in chinesische A-Aktien investieren. Über einen Marktzyklus (in der Regel 3 bis 5 Jahre) umfasst der Fonds durchschnittlich 40 bis 100 Unternehmen, die vom Anlageverwalter nach der Analyse jedes Unternehmens ausgewählt werden. Gelegentlich kann das Portfolio des Fonds konzentriert sein. Darüber hinaus kann der Fonds auch in Anteile an Organismen für gemeinsame Anlagen, andere Wertpapiere, Genussscheine, Hinterlegungsscheine, wandelbare Wertpapiere und Vorzugsaktien investieren. Zur Erreichung seiner Anlageziele, für Treasury-Zwecke und/oder im Falle ungünstiger Marktbedingungen kann der Fonds ergänzend zulässige Einlagen, Optionsscheine, Geldmarktinstrumente und andere bargeldähnliche Instrumente halten. Die Bestände des Fonds an ergänzenden liquiden Mitteln (Bankguthaben auf Sicht, z. B. Bargeld auf einem Girokonto bei einer Bank, über das jederzeit verfügt werden kann) dürfen in der Regel nicht mehr als 20 % des Fondsvermögens ausmachen. Dabei darf diese Beschränkung nur dann vorübergehend und für einen unbedingt erforderlichen Zeitraum durchbrochen werden, wenn die Umstände dies aufgrund außergewöhnlich ungünstiger Marktbedingungen erfordern und ein solcher Durchbruch unter Berücksichtigung der Interessen der Anteilseigner gerechtfertigt ist. Neben der direkten Investition in die oben genannten Instrumente kann der Fonds auch in Finanzderivate investieren, um Währungsabsicherung und effizientes Portfoliomanagement zu ermöglichen. Der Fonds kann unter anderem in folgende derivative Finanzinstrumente investieren: (i) Spot- und Terminkontrakte, die der Fonds nutzen kann, um ein Engagement in einer Anlage oder zu Absicherungszwecken einzugehen, einschließlich Devisenterminkontrakte (die es dem Fonds ermöglichen, einen Preis festzulegen, zu dem eine Anlage in der Zukunft gekauft oder verkauft werden kann); und (ii) börsenhandelte Futures und Optionen auf Aktienmärkte (die es dem Fonds ermöglichen, sich gegen Marktrisiken abzusichern oder ein Engagement in den zugrunde liegenden Aktien zu erlangen). Die Verwahrstelle des Fonds ist Northern Trust Global Services SE. 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. Die Anlagepolitik, der Name und die SFDR-Klassifizierung des Fonds wurden im Juni 2024 geändert. Im Rahmen dieser Änderung wurden alle Beteiligungen verkauft und zurückgekauft. Die Transaktionskosten für die Änderung wurden vom Anlageverwalter übernommen und dem Fonds erstattet. Die Wertentwicklung vor Juni 2024 entspricht den Beständen des Fonds vor der Änderung. Weitere Informationen finden Sie im Abschnitt „Sonstige zweckdienliche Angaben“.

Kleinanleger-Zielgruppe: Dieser Fonds richtet sich an Anleger, die Wachstum durch eine Anlage in globalen Aktien anstreben. Anteile können an jedem Geschäftstag gekauft, verkauft oder umgetauscht werden. Aufträge, die bis 14.00 Uhr (MEZ) eingehen, werden noch am selben Geschäftstag zum Bewertungszeitpunkt bearbeitet. Aufträge, die nach 14.00 Uhr (MEZ) eingehen, werden zum Bewertungszeitpunkt am nächsten Geschäftstag bearbeitet. 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		
 <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> <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.</p>						

Wir haben dieses Produkt auf einer Skala von 1 bis 7 in die Risikoklasse 4 eingestuft, wobei 4 einer mittleren Risikoklasse entspricht. Bei dieser Einstufung wird das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung als mittel 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, eines Verwahrers oder eines Emittenten; Einsatz von Derivaten; Schwellenmärkte.

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	2.850 USD	3.910 USD
	Anlagebetrag im Zeitverlauf	-71,5%	-17,1%
Pessimistisches Szenario**	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	7.000 USD	7.240 USD
	Anlagebetrag im Zeitverlauf	-30,0%	-6,2%
Mittleres Szenario***	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	11.110 USD	13.210 USD
	Anlagebetrag im Zeitverlauf	11,1%	5,7%
Optimistisches Szenario****	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	14.700 USD	19.610 USD
	Anlagebetrag im Zeitverlauf	47,0%	14,4%

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

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

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

**** Das optimistische Szenario wurde auf der Grundlage der geeigneten Benchmark für eine Anlage zwischen November 2016 und Oktober 2021 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	7 USD	45 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 5,8%, % vor Kosten und 5,7% 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	0,05% des Werts Ihrer Anlage pro Jahr.	5 USD
Transaktionskosten	0,02% 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.	2 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 Mindesthaltedauer (oder Höchsthaltedauer) 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.