Basisinformationsblatt („KID“)

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 US Securitised Fund**
Name der Anteilsklasse: **Z EUR Hedged Accumulation**
Name des Herstellers: LGIM Managers (Europe) LimitedTeil der Legal & General Group
ISIN-Code der Anteilsklasse: LU2810315460

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: 2025-02-04

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 und Erträge an. Der Fonds wird aktiv verwaltet und ist bestrebt, dieses Ziel zu erreichen, indem er in ein breites Spektrum von auf US-Dollar lautenden verbrieften Vermögenswerten investiert. Der Fonds investiert mindestens 80 % seines Nettovermögens in auf US-Dollar lautende festverzinsliche Wertpapiere, wovon mindestens 80 % auf Wertpapiere mit kurzer Duration und einem Rating von AAA und AA entfallen. Anleihen mit einem Rating von AAA und AA umfassen Schuldtitel, die von einer anerkannten Rating-Agentur mit AA- oder höher von Standard & Poor's oder Fitch oder Aa3 oder höher von Moody's bewertet wurden. Der Fonds kann auch in Anleihen ohne Rating investieren, deren Bonität nach Ansicht des Anlageverwalters von vergleichbarer Qualität ist wie die anderer Anleihen, die für eine Anlage durch den Fonds in Frage kommen. Der Fonds wird unter Bezugnahme auf den Secured Overnight Financing Rate (SOFR), den „**Benchmark-Index**“, verwaltet. Der Anlageverwalter verfügt über einen breiten Ermessensspielraum bei der Zusammensetzung des Fondsportfolios. Der Fonds bewirbt eine Reihe von ökologischen und sozialen Merkmalen durch die Umsetzung der vom Anlageverwalter entwickelten Methode zur ESG-Bewertung verbriefter Vermögenswerte, mit der jeder im Portfolio gehaltene verbriefte Vermögenswert nach ESG-Aspekten bewertet wird. Weitere Informationen zur Methode finden Sie im Anhang mit den Nachhaltigkeitsangaben des Prospekts. Der Fonds investiert mindestens 80 % seines Nettovermögens in Anleihen mit kurzer Laufzeit (d. h. in der Regel in Anleihen, die innerhalb von weniger als 5 Jahren fällig oder voraussichtlich fällig werden oder für die ein auf diesen Zeitraum begrenztes Schuldnerkündigungsrecht gilt). Die durchschnittliche Duration des Fondsportfolios wird voraussichtlich zwischen 0 und 1,5 Jahren liegen. Die Art der Anleihen, in die der Fonds investiert und die mindestens 80 % des Portfolios ausmachen werden, umfasst forderungsbesicherte und hypothekenbesicherte Wertpapiere (Wohn- und Gewerbeimmobilien), besicherte Schuldtitel und Darlehensobligationen sowie forderungsbesicherte Commercial Paper. Der Fonds kann bis zu 40 % seines Nettovermögens in besicherte Schuldtitel und Darlehensobligationen investieren. Der Fonds investiert außerdem in Staatsanleihen und regierungsnahe Anleihen, sofern diese festverzinslichen Wertpapiere gemäß den Bestimmungen des Prospekts als übertragbare Wertpapiere oder Geldmarktinstrumente gelten. Die festverzinslichen Wertpapiere, in die der Fonds investieren kann, können folgende Merkmale aufweisen: unterschiedliche Bedingungen für die Rückzahlung von Zinsen und Neufestsetzung, unterschiedliche Laufzeiten und verschiedene Emittenten (z. B. staatlich, quasi-staatlich, privatwirtschaftlich, Regierungen oder öffentliche Stellen) und werden auf US-Dollar lauten. Zur Erreichung seiner Anlageziele, für Treasury-Zwecke und/oder im Falle ungünstiger Marktbedingungen kann der Fonds ergänzend Depository Receipts, zulässige Einlagen, Geldmarktinstrumente und andere bargeldähnliche Instrumente halten. Die Bestände des Fonds an ergänzenden liquiden Mitteln 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. Der Fonds kann bis zu einer Obergrenze von insgesamt 10 % seines Nettovermögens in andere Organismen für gemeinsame Anlagen investieren. Der Fonds investiert in Schuldtitel, die von einer anerkannten Rating-Agentur ein Rating von Investment Grade (BBB- oder höher von Standard & Poor’s oder Fitch oder Baa3 oder höher von Moody’s) erhalten haben. Der Fonds kann auch in Anleihen ohne Rating investieren, deren Bonität nach Ansicht des Anlageverwalters von vergleichbarer Qualität ist wie die anderer Anleihen, die für eine Anlage durch den Fonds in Frage kommen. Der Fonds investiert nicht in Anleihen, die ein Sub-Investment-Grade-Rating aufweisen. Wenn eine von dem Fonds gehaltene Anleihe auf unter Investment Grade herabgestuft wird, verkauft der Anlageverwalter diese Anleihe innerhalb eines Zeitraums, den der Anlageverwalter für möglich und praktikabel hält. Neben der direkten Anlage in die oben genannten Instrumente kann der Fonds versuchen, ein Engagement in diesen Anlagen zu erlangen, indem er in derivative Finanzinstrumente investiert, die dem Fonds eine Rendite liefern, die einer direkten Anlage in die Instrumente selbst entspricht. Der Fonds kann unter anderem in folgende derivative Finanzinstrumente investieren: Kassa- und Terminkontrakte, börsengehandelte Futures, Swaps, einschließlich fester oder indexgebundener Zinsswaps, inflationsgebundene Swaps oder Währungsswaps, Credit Default Swaps und Optionen. 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.

Kleinanleger-Zielgruppe: Dieser Fonds richtet sich an Anleger, die Erträge oder Wachstum aus einer Anlage in festverzinslichen Wertpapieren 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

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.

Wir haben dieses Produkt auf einer Skala von 1 bis 7 in die Risikoklasse 2 eingestuft, wobei 2 einer niedrigen Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als niedrig 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, einer Verwahrstelle oder eines Emittenten; Einsatz von Derivaten; 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 EUR 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	8.600 EUR	9.020 EUR
	Anlagebetrag im Zeitverlauf	-14,0%	-2,0%
Pessimistisches Szenario**	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	9.390 EUR	10.420 EUR
	Anlagebetrag im Zeitverlauf	-6,1%	0,8%
Mittleres Szenario***	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	10.170 EUR	10.950 EUR
	Anlagebetrag im Zeitverlauf	1,7%	1,8%
Optimistisches Szenario***	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	10.570 EUR	11.520 EUR
	Anlagebetrag im Zeitverlauf	5,7%	2,9%

* 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 März 2014 und Juni 2015 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 5Jahre unter Zugrundelegung verschiedener Szenarien bei einer Anlage von 10.000,00 EUR 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 10.000,00EUR 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.
- EUR 10.000,00werden angelegt.

Anlage EUR 10.000,00	Wenn Sie es nach 1 Jahr einlösen	Wenn Sie Ihre Anlage nach 5Jahren einlösen
Kosten insgesamt	12 EUR	65 EUR
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 2.0%, % vor Kosten und 1.8% 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 EUR
Ausstiegskosten	0,00%Für dieses Produkt wird keine Ausstiegsgebühr berechnet.	0 EUR
Laufende Kosten pro Jahr		
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	0,06% des Werts Ihrer Anlage pro Jahr.	6 EUR
Transaktionskosten	0,06%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.	6 EUR
Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen		
Erfolgsgebühren und Carried Interest	0,00%Für dieses Produkt wird keine Erfolgsgebühr berechnet.	0 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 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 PRIIP-Verordnung erforderlich sind, finden Sie unter www.lgim.com. Die verfügbaren Daten reichen nicht aus, um einen nützlichen Hinweis auf die frühere Wertentwicklung zu geben. Dieses Basisinformationsblatt wird mindestens alle 12 Monate aktualisiert. Wenn Sie sich nicht sicher sind, welche Maßnahmen Sie ergreifen sollten, sollten Sie eine unabhängige Finanzberatung einholen.