

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 Global Unconstrained Bond Plus Fund**

Name der Anteilsklasse: **I USD Distribution**

ISIN: LU2873479369

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


Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) ist für die Beaufsichtigung von LGIM Managers (Europe) Limited in Bezug auf dieses Basisinformationsblatt zuständig. Dieses PRIIP ist in Luxemburg zugelassen. LGIM Managers (Europe) Limited ist in Irland zugelassen und wird von der Central Bank of Ireland reguliert.

Erstellungsdatum: 2025-12-04

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:** Das Ziel des Fonds besteht darin, eine Kombination aus Wachstum und Erträgen zu erzielen, die über dem ICE BofA USD 3 Month Deposit Offered Rate Constant Maturity Total Return Index, dem „Benchmarkindex“, liegen. Der Fonds wird aktiv verwaltet und hat das Ziel, den Benchmarkindex um 3,5 % p. a. zu übertreffen. Der Fonds ist bestrebt, dieses Ziel zu erreichen und gleichzeitig im Laufe der Zeit die CO₂-Emissionen des Portfolios zu verringern. Ziel ist eine Reduzierung der gewichteten durchschnittlichen CO₂-Intensität um 50 % bis 2030 gegenüber dem Basiswert von Dezember 2019. Der Fonds zielt darauf ab, unter allen Marktbedingungen positive Renditen zu erwirtschaften. Das Performanceziel des Fonds ist höher als das des L&G Global Unconstrained Bond Fund. Dieses Ziel versteht sich vor Abzug etwaiger Gebühren und über rollierende Dreijahreszeiträume gemessen. Es kann nicht zugesichert werden, dass der Fonds sein Anlageziel erreicht. Der Anlageverwalter verfügt über einen breiten Ermessensspielraum bei der Zusammensetzung des Fondsportfolios. Der Fonds investiert mindestens 80 % seines Vermögens in ein breites Spektrum festverzinslicher Wertpapiere aus aller Welt. Dazu gehören Anleihen und andere Schuldtitel, die in verschiedenen Währungen von Unternehmen und Regierungen aus aller Welt begeben werden. Neben der Verringerung der gewichteten durchschnittlichen CO₂-Intensität im Laufe der Zeit bewirbt der Fonds eine Reihe von ökologischen und sozialen Merkmalen, indem er: (i) Anlagen in Anleihen ausschließt, die von Unternehmen der LGIM Future World Protection List („FWPL“) begeben werden, und (ii) Unternehmen ausschließt, die den „Climate Impact Pledge“ des Anlageverwalters zur Förderung guter Unternehmensführung und nachhaltiger Strategien nicht erfüllen. Der Fonds kann bis zu 35 % seines Vermögens in Schuldtitel investieren, die zum Kaufzeitpunkt als Sub-Investment Grade eingestuft werden, d. h. Schuldtitel mit einem Rating von BB+ und niedriger oder einer vergleichbaren Bewertung von Standard & Poor's und Fitch oder einem Rating von Ba1 und niedriger von Moody's. 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 kann auch in Schuldtitel mit einem Rating von Sub-Investment Grade investieren, d. h. Schuldtitel mit einem Rating von BB+ oder darunter oder einer vergleichbaren Bewertung von Standard & Poor's und Fitch und einem Rating von Ba1 und darunter von Moody's oder nach Ansicht des Anlageverwalters einer vergleichbarer Bonität. Der Fonds kann auch in übertragbare Wertpapiere investieren, darunter Depository Receipts, zulässige Einlagen, Geldmarktinstrumente, Barmittel, geldnahe Instrumente und Anteile von Organismen für gemeinsame Anlagen. Die Absolute-Return-Philosophie konzentriert sich auf Kapitalerhalt und Minimierung von Wertverlusten. Um gleichbleibend positive Renditen zu erzielen, wird ein deutlicher Schwerpunkt auf Risikomanagement und die Vermeidung von Downside-Szenarien gelegt. Der Fonds setzt Derivate in großem Umfang zu Anlagezwecken, zur Reduzierung des Risikos oder der Kosten oder zur Generierung zusätzlichen Wachstums ein. Derivate sind Finanzinstrumente, deren Werte auf dem Preis eines oder mehrerer anderer Vermögenswerte basieren. Der Einsatz von Derivaten wird überwacht, um sicherzustellen, dass der Fonds keinen übermäßigen oder unbeabsichtigten Risiken ausgesetzt ist. Der Fonds kann unter anderem in folgende derivative Finanzinstrumente investieren: Kassa- und Terminkontrakte, Credit Default Swaps, Optionen und börsengehandelte Futures. Einige vom Fonds gehaltene Anlagen können in anderen Währungen als dem US-Dollar ausgegeben werden. Der Fonds kann eine als Währungsabsicherung bezeichnete Technik verwenden, um sich gegen Wechselkursschwankungen zwischen anderen Währungen und dem US-Dollar abzusichern. Der Fonds kann bis zu 20 % seines Vermögens in forderungsbesicherte Wertpapiere (ABS) und hypothekenbesicherte Wertpapiere (MBS) investieren. Der Fonds kann bis zu 20 % seines Vermögens in bedingt wandelbare Schuldtitel (CoCo-Bonds) investieren. Der Fonds wird aktiv verwaltet, da der Anlageverwalter 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 finden Sie in der Ergänzung. Die Verwahrstelle des Fonds ist Northern Trust Global Services SE. Weitere Informationen über den Fonds und die Anteilsklasse sind kostenlos im Prospekt 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.
- Ihre Anteile werden ausschüttende Anteile sein. Der Ertrag (abzgl. der Aufwendungen des Fonds) aus den Anlagen des Fonds wird an Sie ausgezahlt. Die ausschüttenden Anteilsklassen zahlen eine variable Ausschüttung. Die Ausschüttung ist nicht garantiert.
- Kleinanleger-Zielgruppe:** Dieser Fonds richtet sich an Anleger, die Wachstum und Erträge aus einer Anlage in festverzinslichen Wertpapieren anstreben. 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. Anleger können ihr Geld zwar jederzeit entnehmen, dieser Fonds ist jedoch möglicherweise nicht für Anleger geeignet, die ihr Geld innerhalb von fünf Jahren entnehmen wollen. Dieser Fonds ist nicht für Anleger gedacht, die sich nicht mehr als einen minimalen Verlust ihrer Anlage leisten können. 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
← Niedrigeres Risiko			Höheres Risiko →			
 <p>Der Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 5 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 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 äußerst 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:		5 Jahre	
Anlagebeispiel:		10,000 USD	
Szenarien		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 5 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	8,600 USD	8,580 USD
	Jährliche Durchschnittsrendite	-14.0%	-3.0%
Pessimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	9,440 USD	10,750 USD
	Jährliche Durchschnittsrendite	-5.6%	1.5%
Mittleres Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	10,440 USD	12,340 USD
	Jährliche Durchschnittsrendite	4.4%	4.3%
Optimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	11,940 USD	14,730 USD
	Jährliche Durchschnittsrendite	19.4%	8.1%

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

Pessimistisches Szenario: Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen Oktober 2024 und Oktober 2025.

Mittleres Szenario: Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen Dezember 2016 und November 2021.

Optimistisches Szenario: Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen April 2020 und März 2025.

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.
- USD 10,000 werden angelegt.

	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 5 Jahren aussteigen
Kosten insgesamt	91 USD	573 USD
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	0.9%	1.0% (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 5.2% vor Kosten und 4.3% 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 USD
Ausstiegskosten	Wir berechnen keine Ausstiegsgebühr für dieses Produkt, die Person, die Ihnen das Produkt verkauft, kann jedoch eine Gebühr berechnen.	0 USD
Laufende Kosten pro Jahr		
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	0.46% des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.	46 USD
Transaktionskosten	0.44% 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.	44 USD
Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen		
Erfolgsgebühren	Für dieses Produkt wird keine Erfolgsgebühr berechnet.	0 USD

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

Empfohlene Haltedauer: 5 (Jahre)

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 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, D02 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 finden Sie unter www.lgim.com. Es liegen keine ausreichenden Daten vor, um eine hilfreiche Einschätzung der bisherigen Wertentwicklung zu geben. Frühere Performance-Szenarien, die gemäß der PRIIPs-Verordnung erforderlich sind, finden Sie unter <https://documents.dataglide.co/latest/shareclasses/LU2873479369/kms>. Dieses Basisinformationsblatt wird mindestens alle 12 Monate aktualisiert. Wenn Sie nicht sicher sind, was Sie tun sollten, sollten Sie unabhängigen finanziellen Rat einholen.