

Tarkoitus

Tässä asiakirjassa annetaan sijoittajalle avaintiedot tarjottavasta sijoitustuotteesta. Asiakirja ei ole markkinointiaineistoa. Laissa edellytetään kyseisten tietojen antamista, jotta sijoittaja ymmärtäisi tarjottavan tuotteen luonteen ja siihen liittyvät riskit, kulut sekä mahdolliset voitot ja tappiot ja jotta sijoittajan olisi helpompi vertailla sitä muihin tuotteisiin.

Tuote

Rahaston nimi: **L&G Russell 2000 US Small Cap Quality UCITS ETF**

Osakelajin nimi: **USD Accumulating ETF**

Tuotteen kehittäjän nimi: LGIM Managers (Europe) Limited, joka on osa Legal & General -konsernia

Osakelajin ISIN-koodi: IE00B3CNHJ55

This PRIIP is authorised in Ireland

Website: <https://www.fundcentres.lgim.com/>

Telephone: +44 (0) 203 124 3277

Regulator: Central Bank of Ireland

Production date: 2022-12-30

Mikä tämä tuote on?

Tyyppi: Tämä sijoitusrahasto on Legal & General UCITS ETF Plc:n ("yhtiö") alarahasto. Legal & General UCITS ETF Plc on sateenvarjorahasto, jonka pääoma on vaihtuva ja jonka rahastoilla on erilliset vastuut. Rahastolle on myönnetty toimilupa Irlannissa, ja sitä valvoo Irlannin keskuspankki.

Sijoitusaika: Kiinteää eräpäivää ei ole.

Tavoitteet: Rahasto on passiivisesti hallinnoitu pörssinoteerattu rahasto, joka pyrkii seuraamaan Russell 2000 0.4 Quality Target Exposure Factor Net Tax -indeksin ("indeksi") tuotto- tai arvonkehitystä juoksevien kulujen ja muiden rahaston hoitoon liittyvien kulujen vähentämisen jälkeen. Indeksillä mitataan Yhdysvaltojen osakemarkkinoille aktiivisesti osallistuvien markkina-arvoltaan pienten yritysten tuotto- tai arvonkehitystä. Indeksillä sijoitusuniversumi perustuu Russell 2000 Index -indeksiin, joka koostuu noin 2 000 pienimmästä arvopaperista arvioituna niiden markkina-arvon ja nykyisten indekseihin kuulumisen perusteella. Sen jälkeen indeksi käyttää laatuun perustuvaa painotusta nostamalla laatuominaisuuksiltaan parempien osatekijöiden markkina-arvopainotusta ja laskemalla laatuominaisuudeltaan heikompien osatekijöiden markkina-arvopainotusta siten, että tavoiteltu aktiivinen laatuun perustuva tekijäaltistus 0,4 saavutetaan. Rahasto sijoittaa pääasiassa osakearvopapereista koostuvaan optimoituun salkkuun, joka siinä määrin kuin mahdollista ja käytännöllistä koostuu indeksin osatekijöistä indeksin painotuksia vastaavassa suhteessa. Rahasto hyödyntää optimointi- ja otantatekniikoita muun muassa kaupankäyntikulujen ja verojen pienentämistä varten, jotta se voi saavuttaa sijoitustavoitteensa. Yleensä tämä tehdään käyttämällä määrällisiä analyysejä (eli käyttämällä sääntöpohjaisia matemaattisia analyysejä, jotka perustuvat indeksin osatekijöiden riski-tuotto-profiiliin) niin, että rahaston käyttämät otantatekniikat määrittyvät indeksin osatekijöiden luonteen perusteella. Tämä osakelaji ei jaa osinkoja. Rahaston sijoituksista mahdollisesti saadut tulot sijoitetaan uudelleen rahastoon.

Yksityissijoittaja, jolle tuotetta on tarkoitus markkinoida: Rahasto on suunniteltu sijoittajille, jotka pyrkivät kasvattamaan varallisuuttaan sijoituksella, joka täydentää sijoittajan nykyistä sijoitussalkkua. Vaikka sijoittajat voivat lunastaa varansa milloin tahansa, rahasto ei ehkä sovellu sijoittajille, jotka aikovat lunastaa rahansa viiden vuoden kuluessa. Rahastoa ei ole tarkoitettu sijoittajille, joiden sijoituksille saa kertyä vain erittäin vähän tappioita.

Mitkä ovat riskit ja mitä tuottoa sijoittaja voi saada?



Yleinen riski-indikaattori ilmaisee tämän tuotteen riskitason verrattuna muihin tuotteisiin. Sen avulla kerrotaan, kuinka todennäköisesti tuotteella menetetään rahaa markkinatapahtumien takia tai sen vuoksi, ettei tuotteen kehittäjä pysty maksamaan sijoittajille.

Tuotteen riskiluokaksi on asteikolla 1–7 määritetty 6, joka on toiseksi korkein riskiluokka.

Riski-indikaattorin ulkopuoliset riskit, mukaan lukien jonkin vastapuolen, säilyttäjän, liikkeeseenlaskijan tai indeksin hoitajan laiminlyönti, ja johdannaisten käyttö voivat vaikuttaa rahaston arvoon.

Tuottonäkymät

Sijoitus 10 000 Yhdysvaltain dollaria			
näkymät		1 vuosi	viisi vuotta (suositeltu sijoitusaika)
Stressinäkömä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	560.0 USD	260.0 USD
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-94.4%	-51.9%
Epäsuotuisa näkömä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	7,560.0 USD	7,840.0 USD
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-24.4%	-4.8%
Kohtuullinen näkömä:	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	11,680.0 USD	19,240.0 USD
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	16.8%	14.0%
Suotuisa näkömä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	19,480.0 USD	24,150.0 USD
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	94.8%	19.3%

Vähintään: Vähimmäistuottoa ei ole taattu. Sijoittaja voi menettää sijoituksensa kokonaan tai osittain.

Unfavourable scenario: 2021-06-30 to 2022-06-30
Moderate scenario: 2014-02-28 to 2019-02-28
Favourable scenario: 2016-02-29 to 2021-02-28

Taulukossa näytetään, kuinka paljon sijoittaja voi saada takaisin seuraavan 5 vuoden aikana eri näkymien mukaan olettaen, että sijoitettu summa on 10 000,00 Yhdysvaltain dollaria.

The unfavourable, moderate, and favourable scenarios shown are illustrations using the worst, average, and best performance of the product over the last 10 years. The scenarios shown are illustrations based on results from the past and on certain assumptions. Markets could develop very differently in the future.

Esitetyt luvut sisältävät kaikki tuotteeseen itseensä liittyvät kulut, mutta niihin eivät välttämättä sisälly kaikki sijoittajan neuvonantajalleen tai jakelijalleen maksamat kulut. Luvuissa ei oteta huomioon sijoittajan henkilökohtaista verotilannetta, joka saattaa myös vaikuttaa tämän saamiin tuottoihin.

Markkinoiden tulevaa kehitystä ei voida ennustaa tarkasti. Esitetyt näkymät ovat arvioita mahdollisista tuotoista viimeaikaisen tuoton perusteella. Todelliset tuotot voivat olla pienempiä.

Mitä tapahtuu, jos LGIM Managers (Europe) Limited on maksukyvytön?

Jos LGIM Managers (Europe) Limited joutuu maksukyvyttömäksi, rahaston sijoittajille ei aiheudu taloudellisia menetyksiä. Sijoituksen arvoa ja sijoituksesta saatua mahdollista tuottoa ei kuitenkaan taata, ja ne voivat nousta tai laskea, eikä sijoittaja välttämättä saa takaisin alun perin sijoittamaansa summaa. Rahasto ei kuulu yhdenkään sijoittajien korvaus- tai takausjärjestelmän piiriin.

Mitä kuluja sijoittajalle aiheutuu?

Tuoton vähentyminen (RIY) kertoo, kuinka maksetut kokonaiskulut vaikuttavat mahdolliseen sijoituksen tuottoon. Kokonaiskulut sisältävät kertaluontoiset, juoksevat ja satunnaiset kulut.

The amounts shown here are the cumulative costs of the product itself, for the holding period(s). They include potential early exit penalties. The figures assume you invest 10,000.00 USD. The figures are estimates and may change in the future.

Ajan myötä kertyvät kulut

Taulukoissa esitetään summat, jotka käytetään sijoituksesta erityyppisten kustannusten kattamiseksi. Nämä summat riippuvat sijoitussummasta ja tuotteen sijoitusajan kestosta. Tässä esitetyt summat ovat arvioita, jotka perustuvat sijoitussummaan ja erilaisiin mahdollisiin sijoitusaikoihin.

Voimme jakaa osan kuluista sen henkilön kanssa, joka myy tuotteen sijoittajalle, jotta voimme kattaa kyseisen henkilön sijoittajalle tarjoamat palvelut. He ilmoittavat summan.

Nämä luvut sisältävät jakelupalkkion enimmäismäärän, jonka henkilö, joka myy tuotteen sijoittajalle, voi periä. Tämä henkilö ilmoittaa sijoittajalle varsinaisen jakelumaksun.

- Olettamuksena on, että
- Ensimmäisenä vuotena sijoittaja saisi takaisin sijoittamansa summan (0 %:n vuosittainen tuotto). Muiden sijoitusaikojen osalta olettamuksena on, että sijoittaja saa tuotteelle tuottoa kohtuullisen näkymän mukaisesti.
 - Sijoitus 10 000 Yhdysvaltain dollaria / 1 000 Yhdysvaltain dollaria vuodessa.

Sijoitus 10 000 Yhdysvaltain dollaria	Eräännytettyä 1 vuoden kuluttua	Eräännytettyä 5 vuoden kuluttua
Kokonaiskulut	30.00 USD	291.00 USD
Vaikutus vuotuisen tuottoon (RIY)	0.30%	0.34%

Kulujen rakenne

Alla olevasta taulukosta näkyy

- eri kulutyyppien vuotuiset vaikutukset sijoitusten mahdolliseen tuottoon suositellun sijoitusajan lopussa.
- eri kululuokkien selitykset.

Kertaluonteiset kulut osallistumisen tai irtautumisen yhteydessä		Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua
Osallistumiskulut	0,00 prosenttia Tällä tuotteella ei ole osallistumismaksua.	0.00 USD
Irtautumiskulut	0,00 prosenttia Tällä tuotteella ei ole irtautumiskulua.	0.00 USD
Jatkuvaluonteiset kulut vuosittain		
Hallinnolliset maksut ja muut hallinto- tai toimintakulut	0,30 prosenttia sijoituksen arvosta vuosittain.	30.00 USD
Liiketoimikulut	0,00 prosenttia sijoituksen arvosta vuosittain. Tämä on arvio kustannuksista, joita aiheutuu tuotteen kohteena olevien sijoitusten ostosta ja myynnistä. Todellinen määrä vaihtelee sen mukaan, kuinka paljon ostimme ja myymme.	0.00 USD
Erityisissä olosuhteissa aiheutuneet satunnaiset kulut		
Tulosperusteiset palkkiot ja voitonjako-osuudet	0,00 prosenttia Tällä tuotteella ei ole tulosperusteista palkkiota.	0.00 USD

Miten pitkäksi aikaa sijoitus olisi tehtävä, ja saako sijoittaja rahansa pois ennen sijoituksen erääntymisaikaa?

Sijoittaja voi pitää sijoitusta haluamansa ajan, mutta suositeltu sijoitusaika on viisi vuotta.

Suosittelun viiden vuoden sijoitusaika on valittu vain havainnollistamista varten. Osakesijoituksia on pidettävä pitkäaikaisina sijoituskohteina, mutta osakkeille ei ole määritetty vähimmäissijoitusaikaa (tai enimmäissijoitusaikaa). Yksityissijoittajat voivat myydä osakkeita välittäjien (esim. pörssimeklarin) avulla sijoittautumismarkkinansa kaupankäyntipäivinä. Välittäjä todennäköisesti veloittaa palkkion ostoista ja myynneistä.

Edellä mainittu aika on määritetty tuotteen ominaisuuksien perusteella.

Kuinka sijoittaja voi valittaa?

Valitukset voidaan esittää kirjallisesti osoitteeseen complaints@lgim.com tai LGIM Managers (Europe) Ltd, 70 Sir John Rogerson's Quay, Dublin 2, DO2 R296, Ireland.

Muut olennaiset tiedot

Lisätietoja rahastosta, mukaan lukien PRIIP-asetuksessa edellytetty aiempi tuotto- ja arvonnekehitys ja aiemmat tuottonäkymät 14 vuoden ajalta, ovat saatavilla osoitteesta www.lgim.com. Myös rahaston tarjousesite, vuosikertomukset ja puolivuotiskatsaukset ovat saatavilla siellä englanniksi ja tietyillä muilla kielillä. Aiempi tuotto- tai arvonnekehitys ei ole tae tulevasta kehityksestä, ja tuleva tuotto voi olla huomattavasti esitettyä heikompi. Tätä sijoittajan avaintietoasiakirjaa päivitetään vähintään 12 kuukauden välein. Jos sijoittaja ei ole varma sopivasta vaihtoehdosta, hänen on hankittava itsenäistä sijoitusneuvontaa.