



Nøkkelinformasjonsdokument ('KID')

Formål

Dette dokumentet gir nøkkelinformasjon om dette investeringsproduktet. Det er ikke markedsføringsmateriale. Informasjonen er lovpålagt for å hjelpe deg med å forstå beskaffenheten, risikoene, kostnadene, de potensielle gevinstene og tapene ved dette produktet og for å hjelpe deg med å sammenligne det med andre produkter.

Produkt

Navn på fond: **L&G Europe ESG Exclusions Paris Aligned UCITS ETF**
Navn på andelsklasse: **EUR Accumulating ETF**
Produsentens navn: LGIM Managers (Europe) Limited, del av Legal & General-konsernet
Andelsklasse ISIN: IE00BKLTRN76

Denne PRIIP er autorisert i Irland
Nettsted: www.lgim.com
Telefon: +44 (0) 203 124 3277
Regulerende myndighet: Sentralbanken i Irland
Produksjonsdato: 2024-02-14

Hva er dette produktet?

Type: Dette investeringsfondet er et underfond av Legal & General UCITS ETF Plc («**selskapet**»), et paraplyinvesteringsselskap med variabel kapital og atskilt ansvar mellom fondene. Fondet er autorisert i Irland og regulert av Central Bank of Ireland.

Tidsrom: Det er ingen fast forfallsdato.

Mål: Fondet er et passivt forvaltet børsnotert fond der målet er å følge verdiutviklingen til Foxberry Sustainability Consensus Europe Total Return Index («**indeksen**») med fradrag av løpende gebyrer og andre kostnader knyttet til drift av fondet. Fondet har et bærekraftig investeringsmål da det investerer i selskaper som (i) bidrar til miljømessige mål, (ii) ikke skader noen miljømessige eller sosiale mål i vesentlig grad og (iii) følger god forretningsetisk praksis.

Andeler i denne andelsklassen («**andelene**») er pålydende EUR og kan kjøpes og selges på børs av investorer som bruker en mellommann (for eksempel en aksjemegler). Under normale omstendigheter kan bare autoriserte deltakere kjøpe og selge andeler direkte til og fra selskapet. Autoriserte deltakere kan løse inn andelene sine på forespørsel i henhold til oversikten over handelstider som er publisert på <http://www.lgim.com>.

Indeksen er utarbeidet for å være en referanseindeks for europeiske aksjer og måler verdiutviklingen til små, mellomstore og store selskaper som er offentlig omsatt i Europa som oppfyller minimumskriterier knyttet til likviditet og størrelse og utelukker selskaper i tråd med kravene som er fastsatt for referanseindekser i samsvar med EU-kommisjonens delegerede forordning 2020/1818 og Europaparlamentet og Europarådets supplerende forordning 2016/1011 med hensyn til EUs minstestandarder for referanseindekser for klimaovergang og referanseindekser innrettet etter Paris-avtalen. Indeksmetodikken har som mål å redusere eksponeringen mot overgang og fysisk klimarisiko, samtidig som den følger muligheter som oppstår fra overgangen til en lavere karbonøkonomi og søker å justere fondets portefølje med Paris-avtalen som er vedtatt under FNs rammekonvensjon om klimaendring-krav.

Fondet vil primært investere direkte i en optimalisert portefølje av aksjer som, så langt det er mulig og praktisk gjennomførbart, består av bestanddelene i indeksen i samme forhold som deres vektning i indeksen. Fondet vil anvende optimaliseringsprøvetakingsteknikker / representative prøvetakingsteknikker for å oppnå fondets investeringsmål, blant annet ved å redusere totale transaksjonskostnader og skatt. Dette blir generelt sett oppnådd gjennom bruk av kvantitativ analyse (dvs. anvendelse av matematisk regelbasert analyse basert på risiko- og avkastningsegenskapene til indeksbestanddelene), der nivået på prøvetakingsteknikkene som benyttes av fondet, avgjøres med grunnlag i arten på indeksbestanddelene. Fondet kan også investere i (1) selskaper som ikke er bestanddeler i indeksen, og som har lignende risiko- og verdiutviklingsegenskaper som selskapene i indeksen og (2) finansielle derivater («**FDI-er**») (dvs. investeringer der kursene er basert på selskapene i indeksen og/eller andre slike selskaper). Justeringer i fondets portefølje, deriblant justeringer som følge av en ny sammensetning av indeksen, vil medføre transaksjonskostnader.

Denne andelsklassen utbetaler ikke utbytte. Inntekt som er et resultat av fondets investeringer, vil reinvesteres i fondet.

Fondets depotmottaker er Bank of New York Mellon SA/NV, Dublin Branch. Ytterligere informasjon om fondet og andelsklassen kan finnes i selskapets prospekt samt i års- og halvårsrapportene som, sammen med de nyeste kursene for andelsklassen og detaljer om eventuelle andre andelsklasser, er vederlagsfritt tilgjengelig på www.lgim.com.

Tiltenkt småinvestor: Fondet er beregnet på investorer som er ute etter å øke pengene sine i en investering som kan danne del av deres nåværende spareportefølje. Selv om investorer kan ta ut pengene sine når som helst, er fondet kanskje ikke egnet for de som planlegger å ta ut pengene sine innen fem år. Fondet er ikke beregnet på investorer som ikke har råd til mer enn et minimalt tap av investeringen.

Hva er risikoen og hva kan jeg få i avkastning?

1	2	3	4	5	6	7
Typisk lavere avkastninger						Typisk høyere avkastninger
←						→
Lavere risiko						Høyere risiko
			Risikoindekatoren antar at du beholder produktet i 5 år. Den faktiske risikoen kan variere betydelig hvis du løser inn på et tidlig tidspunkt og du kan få tilbake mindre. Det vil kanskje ikke være lett for deg å selge produktet ditt eller du vil måtte selge til en pris som betydelig innvirker på hvor mye du får tilbake.			

Totalrisikoindekatoren er en veiviser for risikonivået til dette produktet sammenlignet med andre produkter. Den viser hvor sannsynlig det er at dette produktet vil tape penger på grunn av bevegelser i markedet eller fordi vi ikke er i stand til å betale deg.

Vi har klassifisert dette produktet som klasse 4 av 7, som er en klasse med middels risiko.

Verdien på fondet kan påvirkes av risikoer utenfor de sosialt ansvarlige investeringene (SRI), blant annet svikt hos en motpart, et depotinstitutt, en utsteder eller indekssleverandør og bruk av derivater.

Dette produktet inkluderer ikke noen beskyttelse mot fremtidig markedsresultat, slik at du kan miste noe av eller hele investeringen din.

Vær oppmerksom på valutarisiko. Du kan motta betalinger i en annen valuta, slik at endelig avkastning avhenger av valutakursen mellom de to valutaene. Denne risikoen tas ikke hensyn til i indekatoren vist over.

Fondet er ikke dekket av en investorkompensasjonsordning.

Utviklingsscenarioer

Investering EUR 10,000.00			
Scenarier		1 år	5år (anbefalt investeringsperiode)
Minimum	Det er ingen garantert minimumsavkastning. Du kan miste deler av eller hele investeringen.		
Stressscenario*	Det du kanskje kan få tilbake etter kostnader	1,750.00 EUR	1,390.00 EUR
	Gjennomsnittlig avkastning hvert år	-82.5%	-32.6%
Ugunstig scenario**	Det du kanskje kan få tilbake etter kostnader	8,550.00 EUR	9,380.00 EUR
	Gjennomsnittlig avkastning hvert år	-14.5%	-1.3%
Moderat scenario***	Det du kanskje kan få tilbake etter kostnader	10,530.00 EUR	13,090.00 EUR
	Gjennomsnittlig avkastning hvert år	5.3%	5.5%
Gunstig scenario****	Det du kanskje kan få tilbake etter kostnader	14,090.00 EUR	16,270.00 EUR
	Gjennomsnittlig avkastning hvert år	40.9%	10.2%

* Stressscenarioet viser hva du kan få tilbake under ekstreme markedsforhold.

** Det ugunstige scenarioet ble simulert med grunnlag i den relevante referanseindeksen for en investering mellom 2015/03 og 2020/03.

*** Det moderate scenarioet ble simulert med grunnlag i den relevante referanseindeksen for en investering mellom 2014/04 og 2019/04.

**** Det gunstige scenarioet ble simulert med grunnlag i den relevante referanseindeksen for en investering mellom 2016/10 og 2021/10.

Denne tabellen viser pengene du kan få tilbake i løpet av de neste 5 årene, under forskjellige scenarier, forutsatt at du investerer 10,000.00EUR.

De ugunstige, middels gunstige og gunstige scenarioene som er vist her, er illustrasjoner som bruker det dårligste, gjennomsnittlige og beste resultatet for produktet de siste 10 årene. Markeder kan utvikle seg veldig annerledes i fremtiden.

Tallene som vises inkluderer alle kostnadene for selve produktet, men kan også inkludere alle kostnadene du betaler til din rådgiver eller distributør. Tallene tar ikke med i beregningen din personlige skattesituasjon, som også vil påvirke hvor mye du får tilbake.

Markedsutviklingen i fremtiden kan ikke forutsies nøyaktig. Scenariene som vises her er kun en indikasjon av noen av de mulige utfallene basert på nyere avkastninger. Faktiske avkastninger kan være lavere.

Hva skjer hvis LGIM Managers (Europe) Limited ikke er i stand til å betale ut?

Hvis LGIM Managers (Europe) Limited ikke oppfyller sin plikt, vil ikke investorer i fondet møte økonomiske tap. Imidlertid er ikke verdien av en investering og enhver inntekt tatt fra den garantert og kan gå ned så vel som opp, det er ikke sikkert at du får tilbake beløpet du opprinnelig investerte. Fondet dekkes ikke av en kompensasjonsordning for investorer.

Hva er kostnadene?

Reduksjonen i avkastning (RIY) viser hvilken effekt de totale kostnadene du betaler vil ha på investeringsavkastningen du kan få. De totale kostnadene tar med i beregningen engangs-, løpende og ekstrakostnader.

Beløpene som vises her, er de akkumulerte kostnadene for selve produktet, for tre ulike investeringsperioder. De inkluderer potensielle straffer for tidlig utgang. Tallene forutsetter at du investerer 10,000.00EUR. Tallene er anslag og kan endres i fremtiden.

Kostnader over tid

Tabellene viser beløpene som tas fra investeringen din for å dekke ulike typer av kostnader. Disse beløpene kommer an på hvor mye du investerer og hvor lenge du beholder produktet. Beløpene som vises her er illustrasjoner basert på et eksempel på investeringsbeløp og forskjellige mulige investeringsperioder.

Vi kan dele noe av kostnadene med personen som selger deg produktet for å dekke tjenestene selgeren gir deg. Selgeren vil informere deg om beløpet.

Disse tallene omfatter den maksimale distribusjonsavgiften som kan tas i betaling av personen som selger deg produktet. Denne personen vil informere deg om den faktiske distribusjonsavgiften.

Vi har antatt:

- Det første året vil du få tilbake beløpet du investerte (0 % årlig avkastning). For de andre investeringsperiodene har vi antatt at produktet fungerer som vist i det moderate scenarioet.
- EUR 10,000.00er investert.

Investering EUR 10,000.00	Hvis du løser inn etter 1 år	Hvis du innløser etter 5år
Totalkostnader	36.00 EUR	237.00 EUR
Effekt på avkastning (RIY) per år (*)	0.36%	0.38%

(*) Dette illustrerer hvordan kostnader reduserer avkastningen hvert år i løpet av investeringsperioden. Det viser for eksempel at hvis du innløser ved den anbefalte investeringsperioden, forventes gjennomsnittlig avkastning per år å være 5.92%før kostnader og 5.54%etter kostnader.

Sammensetning av kostnader

Tabellen nedenfor viser:

- Innvirkningen hvert år av de ulike typene av kostnader på investeringsavkastningen du kan få ved slutten av den anbefalte investeringsperioden.
- Hva de ulike kostnadskategoriene betyr.

Engangskostnader ved inngang eller utgang		Hvis du løser inn etter 1 år
Inngangskostnader	0.00%Det er intet tegningsgebyr for dette produktet.	0.00 EUR
Innløsningskostnader	0.00%Det er intet innløsningsgebyr for dette produktet.	0.00 EUR
Løpende kostnader som tas hvert år		
Forvaltningskostnader og andre administrative eller driftskostnader	0.16% av verdien av investeringen din per år.	15.95 EUR
Transaksjonskostnader	0.20%av verdien av investeringen din per år. Dette er et estimat på kostnadene som påløper når vi kjøper og selger de underliggende investeringene for produktet. Det faktiske beløpet vil variere avhengig av hvor mye vi kjøper og selger.	19.91 EUR
Tilfeldige kostnader som tas under spesifikke forhold		
Resultathonorarer og investeringsandel	0.00%Det er intet resultathonorar for dette produktet.	0.00 EUR

Hvor lenge bør jeg beholde det og kan jeg ta ut pengene mine tidlig?

En investor kan holde investeringen sin for en hvilken som helst periode, men 5 år anbefales.

Den anbefalte investeringsperioden på 5 år er kun valgt for illustrerende formål. Investeringer bør ses på som langsiktige investeringer, men det er ingen minimum (eller maksimum) investeringsperiode for andelene. Andelene kan selges av vanlige investorer ved å bruke en mellommann (f.eks. en aksjemegler) når markedene de handler på, er åpne. En mellommann vil sannsynligvis ta en provisjon på kjøp og salg.

Den ovennevnte perioden er blitt definert i henhold til produktets egenskaper.

Hvordan kan jeg klage?

Klager kan fremmes skriftlig til LGIM Managers (Europe) Ltd, 70 Sir John Rogerson's Quay, Dublin 2, DO2 R296, Irland eller ved å sende inn klagen din via «Kontakt oss» på nettstedet <https://www.legalandgeneral.com/contact-us/> eller på e-post til complaints@lgim.com.

Annen relevant informasjon

Ytterligere informasjon om fondet, inkludert 3 års historisk avkastning og tidligere verdiutviklingsscenarioer som kreves i henhold til PRIIPs-forskriften, finnes på www.lgim.com. Tidligere resultater er ikke en veiledning for fremtidig resultater, og fremtidig avkastning kan være betydelig dårligere enn det som fremgår her. Dette nøkkeldokumentet for investorer oppdateres minst hver 12. måned. Hvis du er i tvil om hva du bør gjøre, bør du søke uavhengig økonomisk rådgivning.