

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 US ESG Exclusions Paris Aligned UCITS ETF**
Osakelajin nimi: **USD Accumulating ETF**
Tuotteen kehittäjän nimi: LGIM Managers (Europe) Limited, joka on osa Legal & General -konsernia
Osakelajin ISIN-koodi: IE00BKLWY790

Tämä PRIIP-tuote on hyväksytty Irlannissa.
Verkkosivusto: www.lgim.com
Puhelin: +44 (0) 203 124 3277
Valvoja: Irlannin keskuspankki
Laatimispäivä: 2024-02-14

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.

Sijoitusaikea: Kiinteää erääntymispäivää ei ole.

Tavoitteet: Rahasto on passiivisesti hallintoitu pörssinoteerattu rahasto, joka pyrkii seuraamaan Foxberry Sustainability Consensus US Total Return Index -indeksiin ("indeksi") tuotto- tai arvonkehitystä juoksevien kulujen ja muiden rahaston hoitoon liittyvien kulujen vähentämisen jälkeen. Rahastolla on kestävä sijoitustavoite, sillä se sijoittaa yrityksiin, jotka (i) edistävät ympäristötavoitteita, (ii) eivät merkittävästi haittaa mitään yhteiskunnallisia tai ympäristötavoitteita ja (iii) noudattavat hyvää hallintotapaa. Tämän osakelajin osakkeet ("osakkeet") ovat Yhdysvaltain dollarin määräisiä (USD), ja yksityissijoittajat voivat ostaa ja myydä osuuksia pörssiissä välittäjien (esim. pörssimeklarin) avulla. Normaalioloissa vain valtuutetut osallistujat voivat suoraan ostaa osakkeita yhtiöltä ja myydä niitä yhtiölle. Valtuutetut osallistujat voivat halutessaan lunastaa osuuksiaan sivustossa <http://www.lgim.com> julkaistavan kaupankäyntiaikataulun mukaisesti. Indeksillä on suunniteltu Yhdysvaltojen osakkeiden vertailuarvoksi, ja se mittaa pörssissä noteerattujen likviditeettiin ja kokoon liittyvät vähimmäiskriteerit täyttävien suurten ja keskusuurten Yhdysvaltojen yritysten tuotto- tai arvonkehitystä. Indeksistä suljetaan pois yrityksiä komission delegoidussa asetuksessa (EU) 2020/1818 EU:n Pariisin sopimuksen mukaisia vertailuarvoja varten annettujen vaatimusten mukaisesti. Asetus täydentää Euroopan parlamentin ja neuvoston asetusta (EU) 2016/1011 EU:n ilmastosiirtymää koskevien vertailuarvojen ja EU:n Pariisin sopimuksen mukaisten vertailuarvojen vähimmäisvaatimuksista. Indeksimenetelmä pyrkii vähentämään altistusta siirtymäriskeille ja ilmastomuutoksen fyysisille riskeille ja tarttumaan vähähiilisempään talouteen siirtymisen luomiin mahdollisuuksiin rakentamalla rahaston salkun ilmastomuutosta koskevan Yhdistyneiden kansakuntien puitesopimuksen nojalla hyväksytyn Pariisin sopimuksen vaatimusten mukaisesti. Rahasto sijoittaa pääasiassa suoraan indeksiin kuuluviin arvopapereihin indeksin painotuksia vastaavassa suhteessa. Rahasto voi sijoittaa myös (1) yrityksiin, jotka eivät ole indeksin osatekijöitä ja joiden riski-tuotto-profiili on samankaltainen kuin indeksiin kuuluvilla yrityksillä, ja (2) rahoitusjohdannaisiin ("johdannaisinstrumentit") (eli sijoituksiin, joiden hinnat perustuvat indeksiin kuuluviin yrityksiin ja/tai muihin vastaaviin yrityksiin). Rahaston salkun muutoksista, mukaan lukien indeksin uudelleenkoostamisesta, kertyy liiketoimintakuluja. Tämä osakelaji ei jaa osinkoja. Rahaston sijoituksista mahdollisesti saadut tulot sijoitetaan uudelleen rahastoon. Rahaston säilytysyhteisö on Bank of New York Mellon SA/NV, Dublinin sivukonttori. Lisätietoja rahastosta ja osakelajista on yhtiön tarjousesitteessä, vuosikertomuksessa ja puolivuotiskatsauksessa, jotka ovat osakelajin kurssin ja mahdollisten muiden osakelajien tietojen tapaan saatavilla maksutta osoitteesta www.lgim.com.

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?

1	2	3	4	5	6	7
Tyypillisesti pienemmät tuotot				Tyypillisesti korkeammat tuotot		
Matalampi riski				Suuri riski		
 Riski-indikaattorissa oletetaan, että sijoittaja pitää tuotetta viiden vuoden ajan. Todellinen riski voi vaihdella merkittävästi, mikäli sijoittaja eräännyttää tuotteen varhaisessa vaiheessa, jolloin hänen tuottoonsa voi jäädä oletettua vähäisemmäksi. Sijoittaja ei välttämättä pysty myymään tuotettaan helposti, tai hänen on myytävä tuotteensa hinnalla, joka vaikuttaa huomattavasti hänen saamaansa tuottoon.						

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

Tuotteen riskiluokaksi on asteikolla 1–7 määritetty 5, joka on keskiparha riskiluokka.

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

Tuotteeseen ei liity turvaa tulevaa markkinoiden kehitystä vastaan, mikä tarkoittaa, että sijoittaja voi menettää osan sijoituksestaan tai koko sijoituksensa.

Ota valuuttariski huomioon. Sijoittaja saattaa saada maksuja toisessa valuutassa, mikä tarkoittaa, että valuuttakurssi vaikuttaa hänen lopulliseen tuottoonsa. Tätä riskiä ei oteta huomioon edellä esitettyssä indikaattorissa.

Rahasto ei kuulu yhdenkään sijoittajien korvaus- tai takausjärjestelmän piiriin.

Tuottonäkymät

Sijoitus USD 10.000,00			
näkymät		1 vuosi	5vuotta (suositeltu sijoitusaika)
Vähintään	Vähimmäistuottoa ei ole taattu. Sijoittaja voi menettää sijoituksensa kokonaan tai osittain.		
Stressinäkömä*	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	800,00 USD	580,00 USD
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-92,0%	-43,5%
Epäsuotuisa näkömä**	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	7.710,00 USD	9.570,00 USD
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-22,9%	-0,9%
Kohtuullinen näkömä***	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	11.320,00 USD	17.270,00 USD
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	13,2%	11,6%
Suotuisa näkömä****	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	15.960,00 USD	25.080,00 USD
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	59,6%	20,2%

- * Stressinäkömä osoittaa, mikä sijoittajan tuotto voisi olla äärimmäisessä markkinatilanteessa.
- ** Epäsuotuisa näkömä on simuloitu sijoitukselle käyttämällä asiaankuuluvaa vertailuarvoa aikavälillä joulukuu 2021 – marraskuu 2023.
- *** Kohtuullinen näkömä on simuloitu sijoitukselle käyttämällä asiaankuuluvaa vertailuarvoa aikavälillä kesäkuu 2017 – kesäkuu 2022.
- **** Suotuisa näkömä on simuloitu sijoitukselle käyttämällä asiaankuuluvaa vertailuarvoa aikavälillä lokakuu 2016 – lokakuu 2021.

Taulukossa näytetään, kuinka paljon sijoittaja voi saada takaisin seuraavan 5vuoden aikana eri näkymien mukaan olettaen, että sijoitettu summa on 10.000,00Yhdysvaltain dollaria.

Esitetyt epäsuotuisat, kohtuulliset ja suotuisat näkymät ovat esimerkkejä, joissa käytetään tuotteen huonointa, keskimääräistä ja parasta tuottoa viimeisten 10 vuoden aikana vertailuarvon / korvaavan indikaattorin osuus huomioiden. Markkinat voisivat kehittyä hyvin eri tavoin tulevaisuudessa.

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 vähentymisellä (RIY) esitetään sijoittajan maksamien kokonaiskulujen vaikutus sijoittajan mahdollisesti saamaan tuottoon. Kokonaiskuluissa otetaan huomioon kertaluonteiset, jatkuvaluonteiset ja satunnaiset kulut.

Tässä esitetyt luvut sisältävät tuotteen kumulatiiviset kulut sijoitusajalta. Ne sisältävät mahdollisen ennenaikaisen irtautumisen seuraamukset. Luvuissa oletetaan, että sijoitussumma on 10.000,00USD. Luvut ovat arvioita ja voivat muuttua tulevaisuudessa.

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 sijoittajalle.

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 tuotteella tuottoa kohtuullisen näkymän mukaisesti.
 - Sijoitus 10.000,00 USD.

Sijoitus USD 10.000,00	Eräännytettyessä 1 vuoden kuluttua	Eräännytettyessä 5vuoden kuluttua
Kokonaiskulut	13,00 USD	109,00 USD
Vaikutus vuotuisen tuottoon (RIY) (*)	0,13%	0,14%

(*) Tämä osoittaa, miten kulut vähentävät tuottoa sijoitusaikana kunakin vuonna. Sen avulla osoitetaan esimerkiksi, että jos sijoittaja irtautuu suositeltuna sijoitusaikana, sijoittajan vuotuisesti keskimääräiseksi tuotoksi ennustetaan 11.69%,ennen kuluja ja 11.55%kulujen jälkeen.

Kulujen rakenne

- Alla olevasta taulukosta näkyy
- eri kulutyyppejen 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%Tällä tuotteella ei ole osallistumismaksua.	0,00 USD
Irtautumiskulut	0,00%Tällä tuotteella ei ole irtautumiskulua.	0,00 USD
Jatkuvaluonteiset kulut vuosittain		
Hallinnolliset maksut ja muut hallinto- tai toimintakulut	0,12prosenttia sijoituksen arvosta vuosittain.	11,98 USD
Liiketoimikulut	0,01%sijoituksen arvosta vuosittain. Tämä on arvio kustannuksista, joita aiheutuu tuotteen kohteena olevien sijoitusten ostosta ja myynnistä. Todellinen määrä vaihtelee sen mukaan, kuinka paljon ostamme ja myymme.	0,63 USD
Erityisissä olosuhteissa aiheutuneet satunnaiset kulut		
Tulosperusteiset palkkiot ja voitonjako-osuudet	0,00%Tähän tuotteeseen ei liity tulosperusteista palkkiota.	0,00 USD

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

Sijoittaja voi sijoittaa haluamansa ajan, mutta viiden vuoden sijoitusaikaa suositellaan.

Suositeltu viiden vuoden sijoitusaika on valittu vain havainnollistamista varten. Sijoituksia 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.

Yllä mainittu aika on määritetty tuotteen ominaisuuksien perusteella.

Kuinka sijoittaja voi valittaa?

Valitukset voidaan esittää kirjallisesti osoitteeseen LGIM Managers (Europe) Ltd, 70 Sir John Rogerson's Quay, Dublin 2, DO2 R296, Ireland tai lähettämällä valitus Yhteystiedot-osion kautta verkkosivustossa <https://www.legalandgeneral.com/contact-us/> tai lähettämällä sähköpostia osoitteeseen complaints@lgim.com.

Muut olennaiset tiedot

Lisätietoja rahastosta, mukaan lukien PRIIP-asetuksessa edellytetty aiempi tuotto- ja arvonkehitys ja aiemmat tuottonäkymät 3 vuoden ajalta, ovat saatavilla osoitteesta www.lgim.com. Aiempi tuotto- tai arvonkehitys 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.