

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 Healthcare Breakthrough UCITS ETF**
Navn på andelsklasse: **USD Accumulating ETF**
Produsentens navn: LGIM Managers (Europe) Limited, del av Legal & General-konsernet
Andelsklasse ISIN: IE00BK5BC677

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 ROBO Global® Healthcare Technology and Innovation Index TR («indeksen») med forbehold om fradrag av løpende gebyrer og andre kostnader forbundet med driften av fondet.

Fondet har et bærekraftig investeringsmål da det investerer i selskaper som (i) bidrar til sosiale 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 USD 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 består av selskaper som omsettes offentlig på ulike børser rundt om i verden og som får en betydelig andel av sine inntekter fra helseteknologibransjen. Næringen anses å være sammensatt av følgende ni underbransjer: diagnostikk, automatisering av laboratorieprosesser, genomikk, regenerativ medisin, presisjonsmedisin, fjernhelse, dataanalyse, robotikk og medisinske instrumenter. Et selskap er kun berettiget til å bli oppført i indeksen dersom det har tilstrekkelig størrelse (bestemt ut fra den totale markedsverdien av aksjene) og det er tilstrekkelig «likvid» (et mål på hvor aktivt aksjene omsettes daglig). I indeksen tildeles selskaper som er involvert i helseteknologibransjen, en poengsum basert på (a) selskapets inntekter fra helseteknologi, (b) størrelsen på investeringer i helseteknologi og (c) markedsposisjonering i helseteknologibransjen («poengsummen»). Bestanddeler får vekt i henhold til sin poengsum. Hver bestanddels vekt beregnes ved å dele dens poengsum med summen av alle tilgjengelige poengsummer i det kvalifiserte universet.

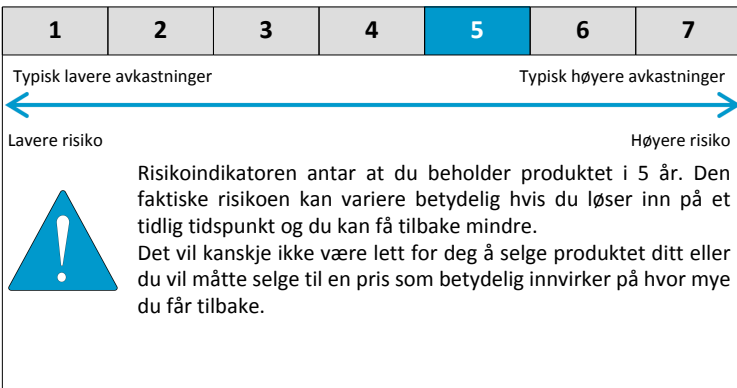
Fondet vil primært investere i selskaper som er representert i indeksen i samme forhold som deres vektning i indeksen. Fondet kan også investere i (1) teknologiselskaper som ikke er bestanddeler i indeksen og som har lignende risiko- og avkastningsegenskaper som selskapene som er med i indeksen og (2) finansielle derivatinstrumenter («FDI-er») (dvs. investeringer hvor kursene er basert på selskapene som er med i indeksen og/eller andre teknologiselskaper).

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?



Totalrisikoindeksantallet 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 5 av 7, som er en klasse med middels høy risiko.

Fondet er underlagt risiko forbundet med teknologifokuserte selskaper som er spesielt utsatt for rask utvikling av teknologi (som kan gjøre produktene deres foreldet), myndighetsregulering og konkurranse som kan påvirke verdien negativt.

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 indikatoren vist over.

Fondet er ikke dekket av en investorkompensasjonsordning.

Utviklingsscenarioer

Investering USD 10,000.00			
Scenarioer		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	1,430.00 USD	1,140.00 USD
	Gjennomsnittlig avkastning hvert år	-85.7%	-35.2%
Ugunstig scenario**	Det du kanskje kan få tilbake etter kostnader	5,990.00 USD	5,180.00 USD
	Gjennomsnittlig avkastning hvert år	-40.1%	-12.3%
Moderat scenario***	Det du kanskje kan få tilbake etter kostnader	11,940.00 USD	28,830.00 USD
	Gjennomsnittlig avkastning hvert år	19.4%	23.6%
Gunstig scenario****	Det du kanskje kan få tilbake etter kostnader	18,720.00 USD	52,770.00 USD
	Gjennomsnittlig avkastning hvert år	87.2%	39.5%

* 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 2021/08 og 2023/11.

*** Det moderate scenarioet ble simulert med grunnlag i den relevante referanseindeksen for en investering mellom 2014/08 og 2019/08.

**** Det gunstige scenarioet ble simulert med grunnlag i den relevante referanseindeksen for en investering mellom 2016/01 og 2021/01.

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

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. Scenarioene 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 10,000.00USD. 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.

– USD 10,000.00er investert.

Investering USD 10,000.00	Hvis du løser inn etter 1 år	Hvis du innløser etter 5år
Totalkostnader	92.00 USD	1,349.00 USD
Effekt på avkastning (RIY) per år (*)	0.92%	1.14%

(*) 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 24.72%før kostnader og 23.58%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 USD
Innløsningskostnader	0.00%Det er intet innløsningsgebyr for dette produktet.	0.00 USD
Løpende kostnader som tas hvert år		
Forvaltningskostnader og andre administrative eller driftskostnader	0.49% av verdien av investeringen din per år.	48.94 USD
Transaksjonskostnader	0.42% 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.	42.11 USD
Tilfeldige kostnader som tas under spesifikke forhold		
Resultathonorarer og investeringsandel	0.00%Det er intet resultathonorar for dette produktet.	0.00 USD

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.