

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 Artificial Intelligence UCITS ETF**

Osakelajin nimi: **USD Accumulating ETF**

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

Osakelajin ISIN-koodi: IE00BK5BCD43

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 ROBO Global® Artificial Intelligence -indeksiin ("indeksi") tuotto- tai arvonkehitystä juoksevien kulujen ja muiden rahaston hoitoon liittyvien kulujen vähentämisen jälkeen. Rahasto edistää monenlaisia ympäristöön ja yhteiskuntavastuuseen liittyviä ominaisuuksia, jotka saavutetaan indeksiä seuraamalla. Tämän osakelajin osakkeet ("osakkeet") ovat Yhdysvaltain dollarin (USD) määräisiä, ja yksityissijoittajat voivat ostaa ja myydä osuuksia pörssiessä 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. Indeksikoostuu yrityksistä, jotka ovat julkisen kaupankäynnin kohteena useissa pörssiessä ympäri maailmaa ja saavat olennaisen osan tuloistaan tekoälyn alalta. Alan katsotaan koostuvan seuraavasta kahdesta alasektorista: (1) teknologiat, johon sisältyvät massadata ja analytiikka, pilvipalvelujen tarjoajat, kognitiivinen tietojenkäsittely, verkot ja turvallisuus ja puolijohteet, ja (2) sovellukset ja palvelut, joihin sisältyvät liiketoimintaprosessit, konsultointipalvelut, kuluttajat, sähköinen kaupankäynti, tuotantoautomaattika ja terveydenhuolto. Yritys täyttää indeksiin sisällyttämisen ehdot vain, jos se on riittävän iso (arvioituna sen julkisen kaupankäynnin kohteena olevien osakkeiden kokonaismarkkina-arvon perusteella) ja riittävän likvidi (arvioituna sen osakkeiden päivittäisen kaupankäyntiaktiivisuuden perusteella). Indeksiiin kuuluvilla tekoälyalalla toimivilla yrityksillä määritetään arvosana, joka perustuu yrityksen tuloihin, sijoitusriskiin ja markkina-asemaan tekoälyteollisuudessa ("arvosana"). Osatekijöitä painotetaan niiden arvosanan perusteella. Kunkin osatekijän painotus lasketaan jakamalla sen arvosana kaikkien sijoitusuniversumiin kuuluvien yritysten saatavilla olevilla yhteenlasketuilla arvosanoilla. Rahasto sijoittaa pääasiassa indeksiin kuuluvien yrityksiin indeksiin painotuksia vastaavassa suhteessa. Rahasto voi sijoittaa myös (1) teknologiayrityksiin, jotka eivät ole indeksiin osatekijöitä ja joiden riski-tuotto-profiili on samankaltainen kuin indeksiin kuuluvilla yrityksillä, ja (2) rahoitusjohdannaisiin (eli sijoituksiin, joiden hinnat perustuvat indeksiin kuuluvien yrityksiin ja/tai muihin vastaaviin yrityksiin). 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?

1	2	3	4	5	6	7
Tyypillisesti pienemmät tuotot			Tyypillisesti korkeammat tuotot			
Matalampi riski			Korkeampi riski			
 Riski-indikaattorissa oletetaan, että tuotetta pidetään viiden vuoden ajan. Tosiasiallinen riski voi vaihdella huomattavasti, jos sijoittaja eräännyttää sijoituksen etuajassa, jolloin sijoittaja saattaa saada vähemmän tuottoa. Sijoittaja ei välttämättä voi myydä tuotetta helposti tai joutuu myymään sen hintaan, joka vaikuttaa huomattavasti sijoittajan saamaan tuottoon.						

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.

Rahaston riskit johtuvat teknologiapainotteisten yritysten erityisestä haavoittuvuudesta teknologian nopealle kehitykselle (jonka vuoksi niiden tuotteet saattavat vanhentua), viranomaisääntelylle sekä kotimaisille ja ulkomaalaisille kilpailijoille, joiden tuotantokustannukset saattavat olla matalammat.

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

Tuottonäkymät

Sijoitus 10 000 Yhdysvaltain dollaria			
näkymät		1 vuosi	viisi vuotta (suositeltu sijoitusaika)
Stressinäkö	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	840.0 USD	480.0 USD
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-91.6%	-45.6%
Epäsuotuisa näkö	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	6,170.0 USD	6,170.0 USD
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-38.3%	-9.2%
Kohtuullinen näkö:	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	12,310.0 USD	32,110.0 USD
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	23.1%	26.3%
Suotuisa näkö	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	19,380.0 USD	55,080.0 USD
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	93.8%	40.7%

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

Epäsuotuisa näkö: 30.6.2021 - 30.6.2022

Kohtuullinen näkö: 31.03.2014 - 31.03.2019

Suotuisa näkö: 29.2.2016 - 28.2.2021

Taulukossa näytetään, kuinka paljon sijoittaja voi saada takaisin seuraavan 5 vuoden aikana eri näköjen 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 näkömukaisesti.

- Sijoitus 10 000 Yhdysvaltain dollaria / 1 000 Yhdysvaltain dollaria vuodessa.

Sijoitus 10 000 Yhdysvaltain dollaria	Eräännyttävässä 1 vuoden kuluttua	Eräännyttävässä 5 vuoden kuluttua
Kokonaiskulut	81.00 USD	1,333.00 USD
Vaikutus vuotuisen tuottoon (RIY)	0.82%	1.03%

Kulujen rakenne

- Alla olevasta taulukosta näkyy
- eri kulutyyppeiden 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	0,49 prosenttia sijoituksen arvosta vuosittain.	49.00 USD
Liiketoimikulut	0,32 prosenttia sijoituksen arvosta vuosittain. Tämä on arvio kustannuksista, joita aiheutuu tuotteen kohteena olevien sijoitusten ostosta ja myynnistä. Todellinen määrä vaihtelee sen mukaan, kuinka paljon ostanne ja myymme.	32.07 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 arvonkehitys, ovat saatavilla osoitteesta www.lgim.com. Tiedot ovat riittämättömiä, jotta sijoittajat voisivat niiden perusteella saada hyödyllistä tietoa aiemmasta tuotto- tai arvonkehityksestä. Myös rahaston tarjousesite, vuosikertomukset ja puolivuotiskatsaukset ovat saatavilla siellä englanniksi ja tietyillä muilla kielillä. Tätä sijoittajan avaintietoasiakirjaa päivitetään vähintään 12 kuukauden välein. Jos sijoittaja ei ole varma sopivasta vaihtoehdosta, hänen on hankittava itsenäistä sijoitusneuvontaa.