



# Avaintietoasiakirja

## 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 Optical Technology & Photonics ESG Exclusions UCITS ETF** Tämä PRIIP-tuote on hyväksytty Irlannissa.  
Osakelajin nimi: **USD Accumulating ETF** Verkkosivusto: [www.lgim.com](http://www.lgim.com)  
Tuotteen kehittäjän nimi: LGIM Managers (Europe) Limited, joka on osa Legal & General -konsernia Puhelin: +44 (0) 203 124 3277  
Osakelajin ISIN-koodi: IE000QNJAOX1 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.

**Sijoitus aika:** Kiinteää erääntymispäivää ei ole.

**Tavoitteet:** Rahasto on passiivisesti hallinnoitu pörssinoteerattu rahasto, joka pyrkii seuraamaan Solactive EPIC Optical Technology & Photonics Index NTR -indeksiin ("indeksi") tuotto- tai arvonkehitystä juoksevien kulujen ja muiden rahaston hoitoon liittyvien kulujen vähentämisen jälkeen. Rahasto edistää erilaisia ympäristöön ja yhteiskuntavastuuseen liittyviä ominaisuuksia, jotka saavutetaan indeksiä seuraamalla. Tämän osakelajin osakkeet ("osakkeet") ovat Yhdysvaltain dollarin määräisiä (USD), ja yksityissijoittajat voivat ostaa ja myydä osuuksia pörssissä 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.

Indeksi on suunniteltu seuraamaan optiikkateknologian ja fotonikan arvoketjuun aktiivisesti osallistuvien maailmanlaajusten yritysten osakearvopapereiden tuotto- tai arvonkehitystä. Indeksistä suljetaan pois yritykset, jotka ovat ESG Exclusions Enhanced Index -indeksiin osatekijöitä. Näihin sisältyvät esimerkiksi rajoituksetta yritykset, jotka (i) eivät noudata YK:n Global Compact -periaatteita ja yritykset, jotka saavat tietyn prosenttiosuuden tuloistaan siksi, että ne (ii) osallistuvat suoraan tai välillisesti yhtiön omistusten perusteella kiistanalaisiin aseisiin, (iii) osallistuvat puolustusvoimien aseiden tai oheistuotteiden hankintoihin, (iv) osallistuvat tupakan tuotantoon tai jälleenmyyntiin tai niihin liittyviin tuotteisiin tai palveluihin ja/tai (v) osallistuvat tavanomaisen öljyn ja kaasun käyttöön energiantuotannossa, tuotantoon tai kapasiteetin kasvattamiseen tai osallistuvat muuten tuotteiden tai palveluiden tukemiseen. Tällaiset rajoitukset määritellään noudattamalla indeksin metodologiaa, joka on saatavilla osoitteesta: [www.solactive.com](http://www.solactive.com).

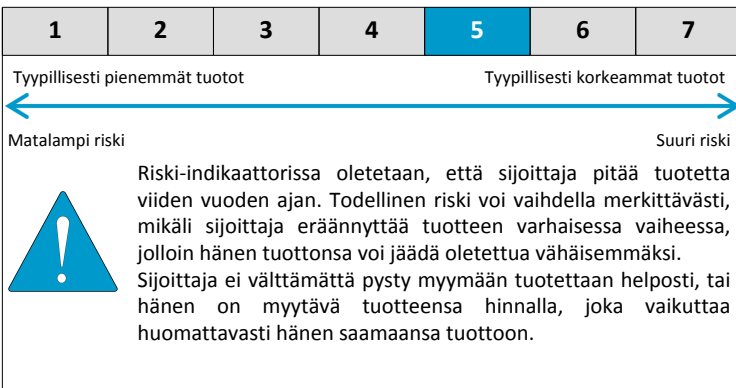
Rahasto sijoittaa pääasiassa suoraan indeksiin kuuluviin arvopapereihin indeksin painotuksia vastaavassa suhteessa. Rahasto voi sijoittaa myös (1) yrityksiin, jotka eivät ole indeksin osatekijöitä ja joiden riski-tuotto-profiili on samankaltainen kuin indeksiin kuuluvilla yrityksillä, ja (2) rahoitusjohdannaisiin ("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](http://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?



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.

Rahaston riskit johtuvat teknologiapainotteisten yritysten erityisestä haavoittuvuudesta teknologian nopealle kehitykselle (jonka vuoksi niiden tuotteet saattavat vanhentua), viranomaisääntelylle sekä kilpailulle, mikä voivat vaikuttaa niiden arvoon haitallisesti.

Riski-indikaattorin ulkopuoliset riskit, mukaan lukien jonkin vastapuolen, säilyttäjän, liikkeeseenlaskijan tai indeksin hoitajan laiminlyönti, ja johdannaisten 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                                             | 4.130,00 USD  | 2.550,00 USD                      |
|                        | Keskimääräinen tuotto vuosittain                                                             | -58,7%        | -23,9%                            |
| Epäsuotuisa näkömä**   | Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen                                             | 5.830,00 USD  | 5.840,00 USD                      |
|                        | Keskimääräinen tuotto vuosittain                                                             | -41,7%        | -10,2%                            |
| Kohtuullinen näkömä*** | Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen                                             | 10.980,00 USD | 21.620,00 USD                     |
|                        | Keskimääräinen tuotto vuosittain                                                             | 9,8%          | 16,7%                             |
| Suotuisa näkömä****    | Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen                                             | 19.300,00 USD | 39.660,00 USD                     |
|                        | Keskimääräinen tuotto vuosittain                                                             | 93,0%         | 31,7%                             |

- \* Stressinäkömä osoittaa, mikä sijoittajan tuotto voisi olla äärimmäisessä markkinatilanteessa.
- \*\* Epäsuotuisa näkömä on simuloitu sijoitukselle käyttämällä asiaankuuluvaa vertailuarvoa aikavälillä elokuu 2021 – marraskuu 2023.
- \*\*\* Kohtuullinen näkömä on simuloitu sijoitukselle käyttämällä asiaankuuluvaa vertailuarvoa aikavälillä maaliskuu 2014 – maaliskuu 2019.
- \*\*\*\* Suotuisa näkömä on simuloitu sijoitukselle käyttämällä asiaankuuluvaa vertailuarvoa aikavälillä tammikuu 2016 – tammikuu 2021.

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

Esitetyt epäsuotuisat, kohtuulliset ja suotuisat näkömät 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 näkömät 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 näkömän mukaisesti.
  - Sijoitus 10.000,00 USD.

| Sijoitus USD 10.000,00                | Eräännytettyä 1 vuoden kuluttua | Eräännytettyä 5vuoden kuluttua |
|---------------------------------------|---------------------------------|--------------------------------|
| Kokonaiskulut                         | 51,00 USD                       | 556,00 USD                     |
| Vaikutus vuotuisen tuottoon (RIY) (*) | 0,51%                           | 0,59%                          |

(\*) Tämä osoittaa, miten kulut vähentävät tuottoa sijoitusaikana kunakin vuonna. Sen avulla osoitetaan esimerkiksi, että jos sijoittaja irtautuu suositeltuna sijoitusaikana, sijoittajan vuotuiseksi keskimääräiseksi tuotoksi ennustetaan 17.27%,ennen kuluja ja 16.68%kulujen jälkeen.

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%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        | 0,48prosenttia sijoituksen arvosta vuosittain.                                                                                                                                                                        | 48,14 USD                               |
| Liiketoimikulut                                                  | 0,03%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. | 2,51 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.

Suositteltu 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](mailto:complaints@lgim.com).

Muut olennaiset tiedot

Lisätietoja rahastosta, mukaan lukien PRIIP-asetuksessa edellytetty aiempi tuotto- ja arvonkehitys, ovat saatavilla osoitteesta [www.lgim.com](http://www.lgim.com). Tiedot ovat riittämättömiä, jotta sijoittajat voisivat niiden perusteella saada hyödyllistä tietoa aiemmasta tuotto- tai arvonkehityksestä. Tätä sijoittajan avaintietoasiakirjaa päivitetään vähintään 12 kuukauden välein. Jos sijoittaja ei ole varma sopivasta vaihtoehdosta, hänen on hankittava itsenäistä sijoitusneuvontaa.