

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 ESG Green Bond UCITS ETF**
 Osakelajin nimi: **EUR Distributing ETF**
 Tuotteen kehittäjän nimi: LGIM Managers (Europe) Limited, joka on osa Legal & General -konsernia
 Osakelajin ISIN-koodi: IE00BMYDMD58

Tämä PRIIP-tuote on hyväksytty Irlannissa.
 Verkkosivusto: www.lgim.com
 Puhelin: +44 (0) 203 124 3277
 Valvoja: Irlannin keskuspankki
 Laatumispäivä: 2023-05-18

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 erääntymispäivää ei ole.

Tavoitteet: Rahasto on passiivisesti hallinnoitu pörssinoteerattu rahasto, joka pyrkii seuraamaan J.P. Morgan ESG Green Bond Focus -indeksin ("indeksi") tuotto- tai arvonkehitystä juoksevien kulujen ja muiden rahaston hoitoon liittyvien kulujen vähentämisen jälkeen. Rahastolla on kestävä sijoitustavoite, sillä se sijoittaa liikkeeseenlaskijoihin, jotka (i) edistävät ympäristötavoitteita, (ii) eivät merkittävästi haittaa mitään yhteiskunnallisia tai ympäristötavoitteita ja (iii) noudattavat hyvää hallintotapaa. Tämän osakelajin osakkeet ("osakkeet") ovat euromääräisiä (EUR), 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. Indeksini mittaa sellaisten tiettyjen Yhdysvaltain dollarin, euron tai Englannin punnan määräisten vihreiden joukkovelkakirjojen tuotto- tai arvonkehitystä, joiden liikkeeseenlaskijat ovat valtioita, valtio- tai yrityksiä tai ylikansallisia tahojen, ja sellaisten paikallisten valuuttojen määräisten vihreiden joukkovelkakirjojen tuotto- tai arvonkehitystä, joiden liikkeeseenlaskijat ovat kehittyneiden ja kehittyvien markkinoiden paikallishallintoja ja jotka ovat viherpesun välttämiseksi riippumattoman arvioijan arvioimia. Indeksini on suunniteltu sellaisten arvopapereiden arvon seuraamiseen, joiden liikkeeseenlaskijat täyttävät tietyt ympäristönäkökohtia, yhteiskunnallista vastuuta ja hyvää hallintotapaa ("ESG") edellyttävät ehdot indeksin tuottajan määrittämällä ja indeksin menetelmäsiakirjassa kuvatulla tavalla. Indeksini käyttää ESG-pisteytystä ja seulontamenetelmiä painottamaan liikkeeseenlaskijoita, jotka saavat ESG-kriteereistä ja vihreistä joukkovelkakirjoista korkeampia arvioita, ja alipainottamaan tai poissulkemaan heikompia arvioita saavia liikkeeseenlaskijoita. Indeksini ei lasketa liikkeeseenlaskijoiden liikevaihtoa, joka on syntynyt seuraavista toimialoista: (a) tupakka ja (b) aseet. Rahasto sijoittaa pääasiassa suoraan kiinteätuottoisista arvopapereista koostuvaan salkkuun, joka siinä määrin kuin mahdollista ja käytännöllistä koostuu indeksin osatekijöistä indeksin painotuksia vastaavassa suhteessa. Rahasto voi sijoittaa myös (1) joukkovelkakirjoihin ja vastaaviin arvopapereihin, jotka eivät ole indeksin osatekijöitä ja joiden riski-tuotto-profiili on samankaltainen kuin indeksin kuuluvilla joukkovelkakirjoilla, ja (2) rahoitusjohdannaisiin ("johdannaisinstrumentit") (eli sijoituksiin, joiden hinnat perustuvat indeksin kuuluvien joukkovelkakirjojen ja/tai muihin tällaisiin joukkovelkakirjoihin tai muihin vastaaviin arvopapereihin). Osakelajin tavoitteena on maksaa rahaston nettotuloista osinkoja puolivuositain elektronisina maksuina. Rahaston säilytysyhteisö on Bank of New York Mellon SA/NV, Dublinin sivukonttori. Lisätietoja rahastosta ja osakelajista on yhtiön tarjousesitteessä, vuosikertomuksessa ja puolivuotiskatsauksessa, jotka ovat osuuslajin kurssin ja mahdollisten muiden osuuslajien tietojen tapaan saatavilla maksutta osoitteesta www.lgim.com.

Yksityssijoittaja, jolle tuotetta on tarkoitus markkinoida: ETF-rahasto on tarkoitettu sijoittajille, jotka tavoittelevat kasvua ja tuottoa sijoittamalla vihreisiin joukkovelkakirjoihin, jotka on laskettu liikkeeseen kovien valuuttojen (Yhdysvaltain dollari, euro ja Englannin punta) määräisinä luottojoukkovelkakirjoina ja paikallisten valuuttojen määräisinä valtioiden joukkovelkakirjoina kehittyneillä ja kehittyvillä markkinoilla, painottaen itsenäisesti arvioituja vihreitä velkakirjoja. 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 3, joka on keskimatala riskiluokka.

Kehittyvien markkinoiden joukkovelkakirjoihin sijoittaminen altistaa rahaston asiaankuuluvien maiden mahdollisille poliittisille, yhteiskunnallisille ja taloudellisille epävarmuustekijöille. Kiinan pankkienväliseen (Chinese Interbank) velkakirjamarkkinaan sijoittaminen Bond Connectin välityksellä sisältää sääntelyä koskevia riskejä.

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

Tuottonäkymät

Sijoitus 10 000 EUR			
näkymät		1 vuosi	5 vuotta (suositeltu sijoitus aika)
Stressinäkö	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	7,510.0 EUR	6,940.0 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-24.9%	-7.0%
Epäsuotuisa näkö	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	8,600.0 EUR	8,400.0 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-14.0%	-3.4%
Kohtuullinen näkö	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	10,130.0 EUR	11,540.0 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	1.3%	2.9%
Suotuisa näkö	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	11,360.0 EUR	12,830.0 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	13.6%	5.1%

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

Epäsuotuisa näkö: 11/2020–6/2022
Kohtuullinen näkö: 10/2013–10/2018
Suotuisa näkö: 8/2014–8/2019

Taulukossa näytetään, kuinka paljon sijoittaja voi saada takaisin seuraavan viiden vuoden aikana eri näköjen mukaan olettaen, että sijoitettu summa on 10 000,00 euroa.

Esitetyt epäsuotuisat, kohtuulliset ja suotuisat näkömäärät ovat esimerkkejä, joissa käytetään tuotteen huonointa, keskimääräistä ja parasta tuottoa viimeisten 10 vuoden aikana vertailuarvon / korvaavan indikaattorin osuus huomioon. 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 näkömäärät 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 ennakkoarvioon perustuvan irtautumisen seuraamukset. Luvuissa oletetaan, että sijoitussumma on 10 000 euroa. 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 näkömäärän mukaisesti.
– Sijoitus 10 000 EUR / 1 000 EUR vuodessa.

Sijoitus 10 000 EUR	Eräännytettyä 1 vuoden kuluttua	Eräännytettyä 5 vuoden kuluttua
Kokonaiskulut	24.00 EUR	140.00 EUR
Vaikutus vuotuisen tuottoon (RIY)	0.24%	0.25%

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 prosenttia Tällä tuotteella ei ole osallistumismaksua.	0.00 EUR
Irtautumiskulut	0,00 prosenttia Tällä tuotteella ei ole irtautumiskulua.	0.00 EUR
Jatkuvaluonteiset kulut vuosittain		
Hallinnolliset maksut ja muut hallinto- tai toimintakulut	0,24 % prosenttia sijoituksen arvosta vuosittain.	24.14 EUR
Liiketoimikulut	0,00 prosenttia 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.	0.00 EUR
Erityisissä olosuhteissa aiheutuneet satunnaiset kulut		
Tulosperusteiset palkkiot ja voitonjako-osuudet	0,00 prosenttia Tähän tuotteeseen ei liity tulosperusteista palkkiota.	0.00 EUR

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. Kiinteätuoottoisia arvopapereita 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 voi lähettää kirjallisesti sähköpostiosoitteeseen complaints@lgim.com tai osoittaa postitse vastaanottajalle 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 ja aiemmat tuottonäkymät 1 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.