

## Objectif

Le présent document contient des informations essentielles sur le produit d'investissement. Il ne s'agit pas d'un document à caractère commercial. Ces informations vous sont fournies conformément à une obligation légale, afin de vous aider à comprendre en quoi consiste ce produit et quels risques, coûts, gains et pertes potentiels y sont associés, et de vous aider à le comparer à d'autres produits.

## Produit

Nom du Fonds : **L&G Emerging Markets Government Bond (Local Currency) Index Fund** Ce PRIIP est agréé en Irlande  
 Nom de la catégorie d'actions : **C USD Accumulation** Site Web : [www.lgim.com](http://www.lgim.com)  
 Nom de l'initiateur : LGIM Managers (Europe) Limited, partie du groupe Legal & General Téléphone : +44 (0) 203 124 3277  
 Régulateur : Banque centrale d'Irlande  
 Catégorie d'actions ISIN : IE00BD71VC58 Date de production : 2024-01-26

## En quoi consiste ce produit ?

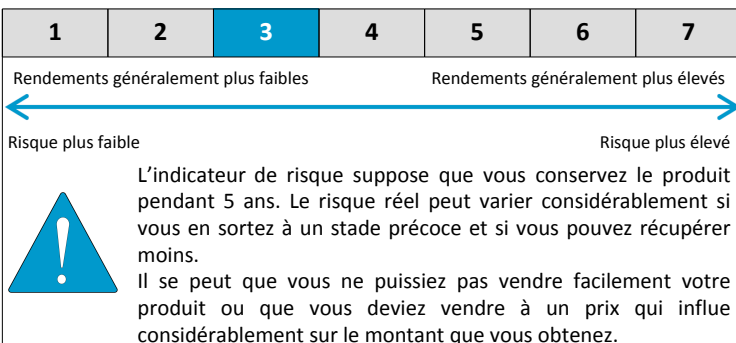
**Type :** Ce fonds d'investissement est un compartiment de Legal & General ICAV, un véhicule de gestion collective d'actifs irlandais à capital variable sous forme de fonds à compartiments à responsabilité limitée et responsabilité séparée entre les Fonds. Le Fonds est agréé en Irlande et assujéti à la réglementation de la Banque centrale d'Irlande.

**Durée :** Il n'y a pas de date d'échéance fixe.

**Objectifs :** Le Fonds vise à reproduire la performance du marché des obligations d'État des marchés émergents, tel que représenté par l'indice JPMorgan GBI-EM Global Diversified Local Currency Index (l'« Indice »). Le Fonds investit principalement dans les obligations d'État (un type d'emprunt portant intérêts) qui composent l'Indice. L'Indice est composé d'obligations émises par les gouvernements de pays émergents dans la monnaie nationale correspondante. Le Fonds cherchera à répliquer l'Indice en utilisant des techniques d'échantillonnage indiciel pour sélectionner des titres et veillera à présenter des caractéristiques semblables à celles de l'Indice tout en ne détenant pas nécessairement l'ensemble des composantes de l'Indice. Bien qu'il soit prévu que le Fonds suive l'Indice le plus fidèlement possible, il ne répliquera pas exactement la performance de l'Indice cible. Les obligations dans lesquelles le Fonds investit comprendront des obligations « investment grade », « sub-investment grade » et non notées. Cette répartition correspondra étroitement à celle de l'Indice. Les obligations « investment grade » et « sub-investment grade » sont des obligations auxquelles une agence de notation a attribué une notation de crédit. Les notations de crédit donnent une indication sur la capacité de l'émetteur d'une obligation à rembourser les intérêts et le principal du prêt dans les délais convenus. Les obligations « sub-investment grade » sont évaluées comme présentant un risque élevé et les obligations « investment grade » comme présentant un risque faible. Les obligations non notées n'ont pas été évaluées par une agence de notation. Le Fonds peut utiliser des produits dérivés pour • réduire les risques ou les coûts ; ou • générer du capital ou des revenus supplémentaires avec un niveau de risque nul ou raisonnablement faible ; ou • gérer l'incidence des fluctuations des taux de change. Le Fonds peut aussi effectuer des prêts de titres. Dans ce cas, il prête ses investissements à des tiers aux fins de générer des revenus supplémentaires et de compenser les coûts du Fonds. Le Prospectus du Fonds offre de plus amples informations sur le prêt de titres. Il s'agit d'un Fonds à gestion passive dans la mesure où il entend répliquer l'Indice à l'aide de techniques d'échantillonnage indiciel. Le dépositaire du Fonds est Northern Trust Fiduciary Services (Ireland) Limited. De plus amples informations sur le Fonds et la catégorie d'actions peuvent être obtenues en consultant le prospectus de la Société et les rapports annuels et semestriels, qui sont disponibles, en plus des derniers cours de la catégorie de parts et des détails sur toute autre catégorie de parts, gratuitement à l'adresse suivante : [www.lgim.com](http://www.lgim.com).

**Investisseurs de détail visés :** Ce Fonds s'adresse aux investisseurs qui recherchent des revenus ou une croissance du capital en investissant dans des obligations d'État des marchés émergents libellées dans la devise nationale de l'émetteur. Les parts peuvent être achetées ou vendues chaque jour ouvrable ordinaire. Si vos instructions nous parviennent avant 14 h 00 (heure d'Irlande), les parts seront achetées ou vendues aux cours du jour ouvrable suivant. Les investisseurs peuvent demander le rachat de leurs parts à tout moment ; toutefois, ce Fonds peut ne pas convenir à ceux qui prévoient de retirer leur apport dans les cinq ans. La devise de référence du Fonds est le dollar américain (USD).

## Quel est le risque et qu'est-ce que cela pourrait me rapporter ?



L'indicateur synthétique de risque est un guide du niveau de risque de ce produit par rapport à d'autres produits. Il montre la probabilité que le produit perde de l'argent en raison de mouvements sur les marchés ou parce que nous ne sommes pas en mesure de vous payer.

Nous avons classé ce produit dans la catégorie 3 sur 7, qui est une catégorie de risque moyen à faible.

La valeur du fonds peut être affectée par des risques hors ISR, tels que le défaut d'une contrepartie, d'un dépositaire ou d'un émetteur ; l'incapacité à vendre des participations ; les tendances des taux d'intérêt.

Ce produit n'inclut aucune protection contre les performances futures du marché, vous pourriez donc perdre tout ou une partie de votre investissement. **Ayez conscience du risque de change.** Vous pouvez recevoir des paiements dans une autre devise, le rendement final que vous obtiendrez dépendra donc du taux de change entre ces deux devises. Ce risque n'est pas pris en compte dans l'indicateur mentionné précédemment. Le Fonds n'est pas couvert par un système d'indemnisation des investisseurs.

## Scénarios de performance

| Investissement USD 10.000,00 |  |               |   |
|------------------------------|--|---------------|---|
| Scénarios                    |  | 1 an          | Sans (période de détention recommandée) |
| Minimum                      | Il n'y a aucun rendement minimal garanti. Vous pouvez perdre tout ou partie de votre investissement. |               |   |
| Scénario de tensions*        | Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts   | 5.883,00 USD  | 5.820,00 USD                            |
|                              | Rendement annuel moyen   | -41,2%        | -10,3%                                  |
| Scénario défavorable**       | Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts   | 7.846,00 USD  | 5.820,00 USD                            |
|                              | Rendement annuel moyen   | -21,5%        | -10,3%                                  |
| Scénario intermédiaire***    | Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts   | 9.966,00 USD  | 9.487,00 USD                            |
|                              | Rendement annuel moyen   | -0,3%         | -1,0%                                   |
| Scénario favorable****       | Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts   | 11.772,00 USD | 13.621,00 USD                           |
|                              | Rendement annuel moyen   | 17,7%         | 6,4%                                    |

\* Le Scénario de tensions montre ce que vous pourriez obtenir dans des situations de marché extrêmes.

\*\* Le scénario défavorable a été simulé sur la base de l'indice de référence approprié utilisé pour un investissement entre juillet 2013 et septembre 2015.

\*\*\* Le scénario intermédiaire a été simulé sur la base de l'indice de référence approprié utilisé pour un investissement entre janvier 2014 et décembre 2018.

\*\*\*\* Le scénario favorable a été simulé sur la base de l'indice de référence approprié utilisé pour un investissement entre janvier 2016 et décembre 2020.

Ce tableau montre le capital que vous pourriez récupérer au cours de la/des 5 prochaine(s) année(s), selon différents scénarios, dans l'hypothèse d'un investissement initial de 10.000,00 USD.

Les scénarios défavorable, intermédiaire et favorable présentés représentent des exemples utilisant les meilleures et pires performances, ainsi que la performance moyenne du produit avec des données fournies par le(s) indice(s) de référence ou l'indicateur de performance au cours des 10 dernières années. Les marchés pourraient évoluer très différemment à l'avenir.

Les chiffres indiqués incluent tous les coûts du produit lui-même, mais peuvent ne pas inclure tous les coûts que vous payez à votre conseiller ou distributeur. Ces chiffres ne tiennent pas compte de votre situation fiscale personnelle, qui peut également influencer sur les montants que vous recevrez.

**L'évolution future du marché ne peut être prédite avec précision. Les scénarios présentés ne sont qu'une indication de certains des résultats possibles basés sur les rendements récents. Les rendements réels peuvent être inférieurs.**

## Que se passe-t-il si LGIM Managers (Europe) Limited n'est pas en mesure d'effectuer les versements ?

En cas de défaillance de LGIM Managers (Europe) Limited, les investisseurs du Fonds ne seront pas confrontés à des pertes financières. Toutefois, la valeur d'un investissement et tout revenu en découlant ne sont pas garantis et peuvent augmenter ou diminuer. Il se peut que vous ne récupériez pas le montant que vous avez investi à l'origine. Le fonds n'est pas couvert par un régime d'indemnisation des investisseurs.

## Que va me coûter cet investissement ?

La Réduction du rendement (RIY) indique l'impact des coûts totaux que vous payez sur le retour sur investissement que vous pourriez obtenir. Les coûts totaux tiennent compte des coûts ponctuels, continus et accessoires.

Les montants indiqués ici sont les coûts cumulatifs du produit lui-même, pour la ou les période(s) de détention. Ils incluent les potentielles pénalités de sortie anticipée. Ces chiffres supposent que vous investissez 10.000,00 USD. Ces chiffres sont des estimations et peuvent changer à l'avenir.

### Coûts au fil du temps

Les tableaux présentent les montants prélevés sur votre investissement afin de couvrir les différents types de coûts. Ces montants dépendent du montant que vous investissez et de la durée de détention du produit. Les montants indiqués ici sont des illustrations basées sur un exemple de montant d'investissement et différentes périodes d'investissement possibles.

Il se peut que nous partagions les coûts avec la personne qui vous vend le produit afin de couvrir les services qu'elle vous fournit. Cette personne vous informera du montant.

Ces chiffres comprennent les coûts de distribution maximaux que la personne vous vendant le produit peut vous facturer. Cette personne vous informera des coûts de distribution réels.

Nous avons supposé :

- qu'au cours de la première année, vous récupéreriez le montant que vous avez investi (rendement annuel de 0 %). Pour les autres périodes de détention, nous avons estimé que le produit évolue de la manière indiquée dans le scénario intermédiaire.

- que 10.000,00 USD sont investis.

| Investissement USD 10.000,00                                      | Si vous en sortez après 1 an | Si vous en sortez après 5 ans |
|---|------------------------------|-------------------------------|
| Coûts totaux  | 32,00 USD                    | 150,00 USD                    |
| Conséquences sur le rendement (réduction du rendement) par an (*) | 0,32%                        | 0,32%                         |

(\*) Elle montre dans quelle mesure les coûts réduisent annuellement votre rendement au cours de la période de détention. Par exemple, elle montre que si vous sortez à la fin de la période de détention recommandée, il est prévu que votre rendement moyen par an soit de -0.73%, avant déduction des coûts et de -1.05% après cette déduction.

## Composition des coûts

Le tableau ci-dessous indique :

- l'incidence annuelle des différents types de coûts sur le rendement que vous pourriez obtenir de votre investissement à la fin de la période de détention recommandée ;
- la signification des différents types de coûts.

| Coûts ponctuels à l'entrée ou à la sortie                         |  | Si vous sortez après 1 an |
|---|--|---------------------------|
| Coûts d'entrée  | 0,00%Il n'y a pas de coût d'entrée pour ce produit.  | 0,00 USD                  |
| Coûts de sortie   | 0,00%Il n'y a pas de coût de sortie pour ce produit.   | 0,00 USD                  |
| Coûts récurrents prélevés chaque année                            |  |                           |
| Frais de gestion et autres frais administratifs et d'exploitation | 0,25% de la valeur de votre investissement par an.   | 25,05 USD                 |
| Coûts de transaction  | 0,06%de la valeur de votre investissement par an. Il s'agit d'une estimation des coûts encourus lorsque nous achetons et vendons les investissements sous-jacents au produit. Le montant réel varie en fonction de la quantité que nous achetons et vendons. | 6,47 USD                  |
| Coûts accessoires prélevés sous certaines conditions spécifiques  |  |                           |
| Commissions liées aux performances et commission d'intéressement  | 0,00%Il n'y a pas de commission de performance pour ce produit.  | 0,00 USD                  |

## Combien de temps dois-je le conserver et puis-je retirer de l'argent de façon anticipée ?

Un investisseur peut détenir son investissement pendant toute période, mais une période de 5 ans est recommandée.

La période de détention recommandée de 5 ans a été sélectionnée à des fins d'illustration. Les investissements doivent être considérés comme des investissements à long terme, mais il n'existe pas de période de détention minimale (ou maximale) pour le fonds et vous pouvez demander le rachat de votre investissement à tout moment, conformément au prospectus du fonds.

La période mentionnée ci-dessus a été définie conformément aux caractéristiques du produit.

## Comment puis-je formuler une réclamation?

Les réclamations peuvent être faites par écrit à LGIM Managers (Europe) Ltd, 70 Sir John Rogerson's Quay, Dublin 2, DO2 R296, Irlande, ou en soumettant votre réclamation via la section « nous contacter » du site Web <https://www.legalandgeneral.com/contact-us/> ou par e-mail à l'adresse [complaints@lgim.com](mailto:complaints@lgim.com)

## Autres informations pertinentes

De plus amples informations sur le Fonds, notamment l'historique des performances passées des cinq dernières années et les scénarios de performance passés exigés en vertu du règlement PRIIP, sont disponibles à l'adresse [www.lgim.com](http://www.lgim.com). Les performances passées ne préjugent pas des performances futures et les rendements futurs peuvent être nettement inférieurs à ceux indiqués. Ce document d'informations clés pour l'investisseur est mis à jour au moins tous les 12 mois. Si vous avez des doutes sur les actions à entreprendre, veuillez consulter un conseiller financier indépendant.