

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 ESG Developed Markets Government Bond Index Fund**

Navn på andelsklasse: **C NOK Hedged Accumulation**

Produsentens navn: LGIM Managers (Europe) Limited, del av Legal & General-konsernet

Andelsklasse ISIN: IE000L3JYM00

Denne PRIIP er autorisert i Irland

Nettsted: www.lgim.com

Telefon: +44 (0) 203 124 3180

Regulerende myndighet: Sentralbanken i Irland

Produksjonsdato: 2025-05-06

Hva er dette produktet?

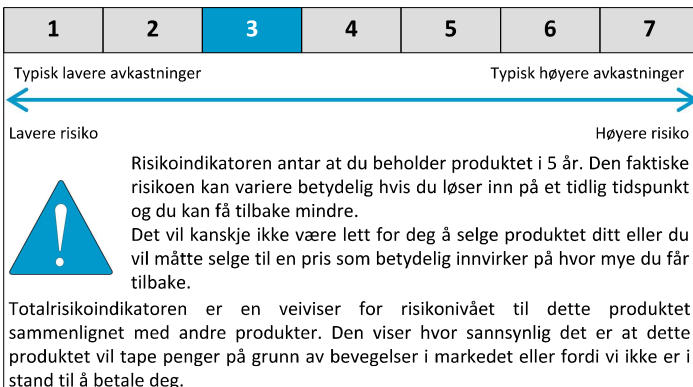
Type: Dette investeringsfondet er et underfond av Legal & General ICAV, et åpent kollektivt kapitalforvaltningsforetak av paraplytype med begrenset ansvar og adskilt ansvar mellom fond. Fondet er autorisert i Irland og reguleres av den irske sentralbanken.

Tidsrom: Det er ingen fast forfallsdato.

Mål: Fondets investeringsmål er å gi investorer en avkastning på linje med resultatet til statsobligasjonsmarkedet i utviklede markeder, representert ved J. P. Morgan Developed Markets L&G Sovereign ESG (Local Currency) Index («indeksen»). Fondet investerer primært i statsobligasjoner (en type lån som betaler renter) som utgjør indeksen. Indeksen består av obligasjoner som er utstedt i den relevante nasjonale valutaen av regjeringer i utviklede land. Indeksen skal gi eksponering mot verdipapirer fra utstedere som tilfredsstiller visse miljøkrav, sosiale krav og forretningsetiske krav (ESG) og geopolitiske krav og stabilitetskrav som beskrevet i indeksetdokumentet. Fondet vil ta sikte på å kopiere indeksen ved å bruke indekstvalgsteknikker for å velge verdipapirer, slik at fondet har lignende egenskaper som indeksen, samtidig som det ikke nødvendigvis har alle komponentene i indeksen. Selv om fondet forventes å følge indeksen så tett som mulig, vil det ikke samsvare nøyaktig med resultatet til målindeksen. Obligasjonene fondet investerer i, vil være en blanding av under investeringsgrad, investeringsgrad og ikke-klassifiserte obligasjoner. Blandingen vil samsvare nøye med indeksen. Obligasjoner med investeringsgrad og under investeringsgrad er obligasjoner som har fått en kredittvurdering av et kredittvurderingsbyrå. Kredittvurderinger gir en indikasjon på hvor sannsynlig utstederen av en obligasjon vil være i stand til å betale tilbake renter og lånet i tide. Obligasjoner som er under investeringsgrad, klassifiseres med høyere risiko, og obligasjoner som er investeringsgrad, klassifiseres som lavere risiko. Ikke-klassifiserte obligasjoner har ikke blitt vurdert av et kredittvurderingsbyrå. Fondet kan bruke derivater til • å redusere risiko eller kostnader; eller • generere ekstra kapital eller inntekt med ingen eller et akseptabelt lavt risikonivå; eller • håndtere effekten av valutakurser. Fondet kan delta i aksjeutlån ved å låne ut sine investeringer til tredjeparter som et middel til å generere ytterligere inntekter og for å kompensere for fondets kostnader. Fondets prospekt gir mer informasjon om aksjeutlån. Fondet anses å være passivt forvaltet ettersom det tar sikte på å kopiere indeksen ved å bruke indekstvalgsteknikker. Fondet fremmer en rekke miljømessige og sosiale egenskaper som oppnås ved å følge indeksen. Ytterligere informasjon om dette finner du i fondstillegget. Depotmottaker er Northern Trust Fiduciary Services (Ireland) Limited. Ytterligere informasjon om fondet og andelsklassen finner du i fondets prospekt samt i års- og halvårsrapportene som, sammen med de nyeste kursene for andelsklassen og detaljer om eventuelle andre andelsklasser, er tilgjengelig uten ekstra kostnader på www.lgim.com.

Tiltenkt småinvestor: Dette fondet er utviklet for investorer som søker inntekt eller vekst fra en investering i utviklede markeds statsobligasjoner pålydende i utstederens nasjonale valuta. Du kan kjøpe eller selge andeler på en hvilken som helst vanlig virkedag. Hvis vi mottar instruksjonene dine før kl. 14.00 (irsk tid), vil andeler bli kjøpt eller solgt til neste virkedags pris. Selv om investorer kan løse inn når som helst, er kanskje ikke dette fondet passende for de som planlegger å ta ut pengene sine innen 5 år. Fondets basisvaluta er amerikanske dollar (USD).

Hva er risikoen og hva kan jeg få i avkastning?



Vi har klassifisert dette produktet som 3 av 7, som er en middels lav risikoklasse. Denne klassifiseringen vurderer potensielle tap fra fremtidig verdiutvikling til et middels til lavt nivå, og dårlige markedsforhold kan påvirke verdien av investeringen. Eventuelle andre risikoer som er vesentlig relevante for PRIIP-et som ikke inngår i den oppsummerende risikoindikatoren, er beskrevet i fondets tillegg og/eller prospekt. Den laveste kategorien betyr ikke risikofri.

Verdien av fondet kan påvirkes av risiko som ikke er i SRI: Svikt hos en motpart, forvarer eller utsteder; manglende evne til å selge beholdninger; trender i renter/inflasjon.

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

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.

Markedsutviklingen i fremtiden kan ikke forutsies nøyaktig. Scenarioene som vises, er bare en indikasjon på noen av de mulige resultatene basert på nylige avkastninger. Faktisk avkastning kan være lavere.

Investering i NOK 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	6,560 NOK	7,010 NOK
	Gjennomsnittlig avkastning hvert år	-34.4%	-6.9%
Ugunstig scenario**	Det du kanskje kan få tilbake etter kostnader	7,780 NOK	7,660 NOK
	Gjennomsnittlig avkastning hvert år	-22.2%	-5.2%
Moderat scenario***	Det du kanskje kan få tilbake etter kostnader	10,020 NOK	10,390 NOK
	Gjennomsnittlig avkastning hvert år	0.2%	0.8%
Gunstig scenario****	Det du kanskje kan få tilbake etter kostnader	11,130 NOK	12,630 NOK
	Gjennomsnittlig avkastning hvert år	11.3%	4.8%

* 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 10/2014 og 11/2015.

*** Det moderate scenarioet ble simulert med grunnlag i den relevante referanseindeksen for en investering mellom 10/2014 og 05/2018.

**** Det gunstige scenarioet ble simulert basert på den aktuelle referanseindeksen som ble brukt for en investering mellom 2016-01 og 2020-12.

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

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.

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?

Personen som gir råd om eller selger deg dette produktet, kan belaste deg andre kostnader. I så fall vil denne personen gi deg informasjon om disse kostnadene og hvordan de påvirker investeringen din.

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 holdeperiodene. De inkluderer potensielle straffer for tidlig utgang. Tallene forutsetter at du investerer 10,000.00 NOK. 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.

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.

– NOK 10,000.00 er investert.

Investering i NOK 10,000.00	Hvis du løser inn etter 1 år	Hvis du innløser etter 5år
Totalkostnader	19 NOK	100 NOK
Effekt på avkastning (RIY) per år (*)	0.2%	0.2%

(*) 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 1.0% før kostnader og 0.8% 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 NOK
Innløsningskostnader	0.00%Det er intet innløsningsgebyr for dette produktet.	0 NOK
Løpende kostnader som tas hvert år		
Forvaltningskostnader og andre administrative eller driftskostnader	0.19% av verdien av investeringen din per år.	19 NOK
Transaksjonskostnader	0.00%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.	0 NOK
Tilfeldige kostnader som tas under spesifikke forhold		
Resultathonorarer og investeringsandel	0.00%Det er intet resultathonorar for dette produktet.	0 NOK

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 valgt for illustrative formål for et produkt med en middels til langsikt investeringshorisont. Det er ingen minimum (eller maksimum) investeringsperiode for fondet, og du kan innløse investeringen når som helst i henhold til fondsprospektet, men du kan motta mindre enn forventet hvis du tar ut pengene dine før den anbefalte investeringsperioden. Hvis du er i tvil om produktets egnethet til å møte dine behov, bør du søke profesjonell rådgivning. Se avsnittet «Hva er kostnadene?» for mer informasjon om eventuelle innløsningsgebyrer.

Den ovennevnte perioden er blitt definert i henhold til produktets egenskaper.

Hvordan kan jeg klage?

Klager kan gjøres skriftlig til complaints@lgim.com eller til LGIM Managers (Europe) Ltd, 70 Sir John Rogerson's Quay, Dublin 2, D02 R296, Irland.

Annen relevant informasjon

Ytterligere informasjon om fondet, inkludert tidligere resultatscenarioer som kreves i henhold til PRIIPs-regulering, finnes på www.lgim.com. Det er ikke nok data til å gi en nyttig indikasjon på tidligere resultater. Dette nøkkelinformasjonsdokumentet oppdateres minst hver 12. måned. Hvis du er i tvil om hva du bør gjøre, bør du søke uavhengig økonomisk rådgivning.