

Zweck

Dieses Informationsblatt stellt Ihnen wesentliche Informationen über dieses Anlageprodukt zur Verfügung. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen dabei zu helfen, die Art, das Risiko, die Kosten sowie die möglichen Gewinne und Verluste dieses Produkts zu verstehen, und Ihnen dabei zu helfen, es mit anderen Produkten zu vergleichen.

Produkt

Name des Fonds: **L&G MSCI Europe Climate Pathway UCITS ETF**

Name der Anteilsklasse: **EUR Accumulating ETF**

Name des Herstellers: LGIM Managers (Europe) Limited Teil der Legal & General Group

ISIN-Code der Anteilsklasse: IE00BKLTRN76

Dieses PRIIP ist in Irland zugelassen

Website: www.lgim.com

Telefon: +44 (0) 203 124 3180

Aufsichtsbehörde: Central Bank of Ireland

Erstellungsdatum: 2025-02-25

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Art: Dieser Investmentfonds ist ein Teilfonds von Legal & General UCITS ETF Plc (die „Gesellschaft“), einer Umbrella-Investmentgesellschaft mit variablem Kapital und getrennter Haftung zwischen ihren Fonds. Der Fonds ist in Irland zugelassen und wird von der Central Bank of Ireland reguliert.

Laufzeit: Es gibt kein festes Fälligkeitsdatum.

Ziele: Der Fonds ist ein passiv verwalteter börsengehandelter Fonds, der darauf abzielt, die Wertentwicklung des MSCI ACWI Select Climate 500 Index – Europe Subset (der „Index“) nach Abzug aller laufenden Gebühren und sonstigen Kosten in Verbindung mit dem Betrieb des Fonds nachzubilden. Der Fonds bewirbt eine Reihe ökologischer und sozialer Merkmale, die durch die Nachbildung des Index erreicht werden. Anteile dieser Anteilsklasse (die „Anteile“) lauten auf EUR und können an Börsen von gewöhnlichen Anlegern über einen Intermediär (z. B. einen Börsenmakler) gekauft und verkauft werden. Unter normalen Bedingungen können nur zugelassene Teilnehmer Anteile direkt von der Gesellschaft kaufen und an die Gesellschaft verkaufen. Zugelassene Teilnehmer können ihre Anteile auf Anfrage in Übereinstimmung mit den auf <http://www.lgim.com> veröffentlichten „Handelsfristen“ zurückgeben. Der Index ist als Benchmark für europäische Aktien konzipiert und misst die Wertentwicklung kleiner, mittlerer und großer börsennotierter Unternehmen in Europa, die Mindestanforderungen an Liquidität und Größe genügen müssen. Der Index schließt Unternehmen aus, die vom Indexanbieter als anhaltenden, sehr schwerwiegenden ESG-Kontroversen beteiligt eingestuft werden, in die ein Unternehmen direkt durch seine Handlungen, Produkte oder Geschäftstätigkeiten verwickelt ist, wie in der MSCI ESG Controversies-Methodik beschrieben, die unter <https://www.msci.com/legal/disclosures/esg-disclosures> abrufbar ist. Der Index schließt auch Unternehmen aus, die von MSCI ESG Business Involvement Screening Research und MSCI Climate Change Metrics identifiziert wurden und an folgenden Geschäftstätigkeiten beteiligt sind: (i) umstrittene Waffen, (ii) Atomwaffen, (iii) Tabak, (iv) Kraftwerkskohleabbau, (v) Strom aus Kraftwerkskohle oder (vi) Stromerzeugung aus fossilen Brennstoffen. Der Indexanbieter legt fest, was unter „Beteiligung“ an jeder beschränkten Tätigkeit zu verstehen ist. Dies kann auf einem Prozentsatz der Rendite, einem definierten Schwellenwert für die Gesamrendite oder einer Zuordnung zu einer beschränkten Tätigkeit basieren. Weitere Informationen zu MSCI ESG Business Involvement Screening Research und MSCI Climate Change Metrics finden Sie unter http://www.msci.com/resources/factsheets/MSCI_ESG_BISR.pdf und <https://www.msci.com/climate-change-solutions>. Die Indexmethodik zielt darauf ab, die gewichtete durchschnittliche Intensität der Treibhausgasemissionen im Verhältnis zum Unternehmenswert einschließlich Barmittel auf Jahresbasis um 7 % zu verringern, die gewichtete durchschnittliche Intensität der Treibhausgasemissionen im Verhältnis zum Umsatz eines Unternehmens auf Jahresbasis um 10 % zu verringern und die Gewichtung von Unternehmen mit einem oder mehreren Zielen zur Verringerung von Treibhausgasemissionen, die von der Science Based Targets initiative (SBTi) genehmigt wurden, um 20 % zu erhöhen. Der Fonds investiert vorwiegend in ein optimiertes Portfolio von Aktienwerten, das soweit möglich und praktikabel aus den Indexwerten in einem ähnlichen Verhältnis wie ihre entsprechenden Indexgewichtungen besteht. Der Fonds wird Optimierungs- bzw. repräsentative Stichprobenverfahren einsetzen, um das Anlageziel des Fonds zu erreichen, u. a. indem die Transaktionskosten und Besteuerung insgesamt verringert werden. Dies wird generell durch den Einsatz von quantitativer Analyse erreicht (d. h. die Anwendung einer mathematischen regelbasierten Analyse anhand des Risiko-Rendite-Profiles der Indexkomponenten), wobei sich das Niveau der durch den Fonds angewandten Stichprobenverfahren nach der Art der Indexwerte richtet. Der Fonds kann zudem in Folgendes investieren: (1) Unternehmen, die nicht in den Index aufgenommen wurden, aber ähnliche Risiko- und Performance-Merkmale aufweisen wie die im Index enthaltenen Unternehmen, und (2) derivative Finanzinstrumente („DFI“) (d. h. Anlagen, deren Preise auf den im Index enthaltenen Unternehmen und/oder anderen zulässigen Unternehmen basieren). Bei Anpassungen des Fondsportfolios, unter anderem infolge einer Neuzusammenstellung des Index, fallen Transaktionskosten an.

Für diese Anteilsklasse ist keine Auszahlung von Dividenden vorgesehen. Jegliche Erträge aus den Anlagen des Fonds werden erneut in den Fonds investiert.

Die Verwahrstelle des Fonds ist The Bank of New York Mellon SA/NV, Niederlassung Dublin. Weitere Informationen über den Fonds und die Anteilsklasse sind kostenlos im Verkaufsprospekt der Gesellschaft sowie in den Jahres- und Halbjahresberichten erhältlich, die neben den aktuellen Preisen für die Anteilsklasse und Angaben zu anderen Anteilsklassen unter www.lgim.com erhältlich sind.

Kleinanleger-Zielgruppe: Der Fonds ist für Anleger vorgesehen, die ihr Geld mit einer Anlage, die Teil ihres bestehenden Sparportfolios sein kann, vermehren wollen. Anleger können ihr Geld zwar jederzeit entnehmen, der Fonds ist jedoch möglicherweise nicht für Anleger geeignet, die ihr Geld innerhalb von fünf Jahren entnehmen wollen. Der Fonds ist nicht für Anleger gedacht, die sich nicht mehr als einen minimalen Verlust ihrer Anlage leisten können.

Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen?

| | | | | | | |
|--|---|---|--------------------------------|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| Typischerweise geringere Renditen | | | Typischerweise höhere Renditen | | | |
| ← | | | → | | | |
| Geringeres Risiko | | | Höheres Risiko | | | |
| | | | | | | |
| <p>Der Risikoindikator geht davon aus, dass Sie das Produkt 5 Jahr(e) lang halten. Das tatsächliche Risiko kann erheblich abweichen, wenn Sie zu einem frühen Zeitpunkt aussteigen, und Sie erhalten möglicherweise einen geringeren Betrag zurück. Es ist möglich, dass Sie Ihr Produkt nicht ohne Weiteres verkaufen können oder dass Sie es zu einem Preis verkaufen müssen, der sich erheblich auf den Betrag auswirkt, den Sie zurückerhalten.</p> <p>Der Gesamtrisikoindikator hilft Ihnen, das mit diesem Produkt verbundene Risiko im Vergleich zu anderen Produkten einzuschätzen. Er zeigt, wie hoch die Wahrscheinlichkeit ist, dass Sie bei diesem Produkt Geld verlieren, weil sich die Märkte in einer bestimmten Weise entwickeln oder wir nicht in der Lage sind, Sie auszubezahlen.</p> | | | | | | |

Wir haben dieses Produkt auf einer Skala von 1 bis 7 in die Risikoklasse 4 eingestuft, wobei 4 einer mittleren Risikoklasse entspricht. Bei dieser Einstufung wird das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung als mittel eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es möglich, dass der Wert ihrer Anlage beeinträchtigt wird. Sonstige Risiken, die für das PRIIP wesentlich sind und nicht im Gesamtrisikoindikator enthalten sind, werden in der Fondsergänzung und/oder im Prospekt beschrieben. Die niedrigste Risikokategorie stellt keine risikolose Anlage dar.

Der Wert des Fonds kann durch Risiken beeinträchtigt werden, die nicht im Gesamtrisikoindikator abgebildet sind, darunter der Ausfall einer Gegenpartei, einer Depotbank, eines Emittenten oder eines Indexanbieters sowie der Einsatz von Derivaten.

Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen, so dass Sie das angelegte Kapital ganz oder teilweise verlieren könnten. **Seien Sie sich des Währungsrisikos bewusst.** Sie können Zahlungen in einer anderen Währung erhalten, so dass die endgültige Rendite vom Wechselkurs zwischen den beiden Währungen abhängt. Dieses Risiko wird in dem oben angegebenen Indikator nicht berücksichtigt. Der Fonds ist nicht durch ein Anlegerentschädigungssystem abgedeckt.

Performance-Szenarien

Das dargestellte pessimistische, mittlere und optimistische Szenario veranschaulichen die schlechteste, durchschnittliche und beste Wertentwicklung des Produkts unter Einbeziehung von Benchmark(s) / eines Stellvertreters in den letzten zehn Jahren. Die Märkte könnten sich künftig völlig anders entwickeln.

Zukünftige Marktentwicklungen können nicht zuverlässig vorhergesagt werden. Die angegebenen Szenarien illustrieren lediglich einige der möglichen Ergebnisse auf der Grundlage der jüngsten Renditen. Die tatsächlichen Renditen könnten niedriger sein.

| Anlage EUR 10.000,00 | | | |
|----------------------------|--|------------|--------------------------------|
| Szenarien | | 1 Jahr | 5Jahre (empfohlene Haltedauer) |
| Minimum | Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Sie könnten Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren. | | |
| Stressszenario* | Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten | 2.040 EUR | 2.890 EUR |
| | Anlagebetrag im Zeitverlauf | -79,6% | -22,0% |
| Pessimistisches Szenario** | Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten | 8.550 EUR | 9.380 EUR |
| | Anlagebetrag im Zeitverlauf | -14,5% | -1,3% |
| Mittleres Szenario*** | Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten | 10.570 EUR | 13.820 EUR |
| | Anlagebetrag im Zeitverlauf | 5,7% | 6,7% |
| Optimistisches Szenario*** | Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten | 14.090 EUR | 16.270 EUR |
| | Anlagebetrag im Zeitverlauf | 40,9% | 10,2% |

* Das Stressszenario zeigt, was Sie unter extremen Marktbedingungen zurückbekommen könnten.

** Das pessimistische Szenario wurde auf der Grundlage der geeigneten Benchmark für eine Anlage zwischen März 2015 und März 2020 simuliert.

*** Das mittlere Szenario wurde auf der Grundlage der geeigneten Benchmark für eine Anlage zwischen Juli 2018 und Juli 2023 simuliert.

**** Das optimistische Szenario wurde auf der Grundlage der geeigneten Benchmark für eine Anlage zwischen Oktober 2016 und Oktober 2021 simuliert.

Diese Tabelle zeigt, was Sie über die nächsten 5Jahre unter Zugrundelegung verschiedener Szenarien bei einer Anlage von 10.000,00 EUR zurück bekommen könnten.

In den angeführten Zahlen sind sämtliche Kosten des Produkts selbst enthalten, jedoch unter Umständen nicht alle Kosten, die Sie an Ihren Berater oder Ihre Vertriebsstelle zahlen müssen. Unberücksichtigt ist auch Ihre persönliche steuerliche Situation, die sich ebenfalls auf den am Ende erzielten Betrag auswirken kann.

Was geschieht, wenn LGIM Managers (Europe) Limited nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

Sollte LGIM Managers (Europe) Limited zahlungsunfähig werden, würden den Anlegern des Fonds keine finanziellen Verluste entstehen. Der Wert einer Anlage und die daraus erzielten Erträge sind jedoch nicht garantiert und können sowohl steigen als auch fallen, so dass Sie möglicherweise nicht den ursprünglich investierten Betrag zurückerhalten. Der Fonds ist nicht durch ein Anlegerentschädigungssystem abgedeckt.

Welche Kosten entstehen?

Die Person, die Ihnen dieses Produkt verkauft oder Sie dazu berät, kann Ihnen weitere Kosten berechnen. Sollte dies der Fall sein, teilt diese Person Ihnen diese Kosten mit und legt dar, wie sich diese Kosten auf Ihre Anlage auswirken werden.

Die Renditeminderung (RIY) zeigt, wie sich die Gesamtkosten, die Sie zahlen, auf die Rendite auswirken, die Sie erzielen können. Bei den Gesamtkosten werden einmalige, laufende und zusätzliche Kosten berücksichtigt.

Die hier ausgewiesenen Beträge entsprechen den kumulierten Kosten des Produkts, die während der Haltedauer anfallen. Sie beinhalten mögliche Vertragsstrafen bei vorzeitigem Ausstieg. Bei den angegebenen Zahlen wird davon ausgegangen, dass Sie 10.000,00EUR anlegen. Die Zahlen sind Schätzungen und können in der Zukunft anders ausfallen.

Kosten im Zeitverlauf

In den Tabellen werden Beträge dargestellt, die zur Deckung verschiedener Kostenarten von Ihrer Anlage entnommen werden. Diese Beträge hängen davon ab, wie viel Sie anlegen und wie lange Sie das Produkt halten. Die hier dargestellten Beträge veranschaulichen einen beispielhaften Anlagebetrag und verschiedene mögliche Anlagezeiträume.

Wir können einen Teil der Kosten zwischen uns und der Person aufteilen, die Ihnen das Produkt verkauft, um die für Sie erbrachten Dienstleistungen zu decken. Der Betrag wird Ihnen mitgeteilt.

Wir haben folgende Annahme zugrunde gelegt:

- Im ersten Jahr würden Sie den angelegten Betrag zurückerhalten (0 % Jahresrendite). Für die anderen Haltezeiträume haben wir angenommen, dass sich das Produkt wie im mittleren Szenario dargestellt entwickelt.
- EUR 10.000,00 werden angelegt.

| Anlage EUR 10.000,00 | Wenn Sie es nach 1 Jahr einlösen | Wenn Sie Ihre Anlage nach 5 Jahren einlösen |
|--|----------------------------------|---|
| Kosten insgesamt | 45 EUR | 311 EUR |
| Auswirkung auf die jährliche Rendite (RIY) (*) | 0,4% | 0,5% |

(*) Diese Angaben veranschaulichen, wie die Kosten Ihre Rendite pro Jahr während der Haltedauer verringern. Wenn Sie beispielsweise zum Ende der empfohlenen Haltedauer aussteigen, wird Ihre durchschnittliche Rendite pro Jahr voraussichtlich 7.2%, % vor Kosten und 6.7% nach Kosten betragen.

Zusammensetzung der Kosten

Die nachstehende Tabelle zeigt:

- Wie sich die verschiedenen Arten von Kosten jedes Jahr auf die Anlagerendite auswirken, die Sie am Ende der empfohlenen Haltedauer erzielen könnten.
- Was die verschiedenen Kostenkategorien bedeuten.

| Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg | | Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen |
|---|--|---------------------------------|
| Einstiegskosten | 0,00% Für dieses Produkt wird keine Einstiegsgebühr berechnet. | 0 EUR |
| Ausstiegskosten | 0,00% Für dieses Produkt wird keine Ausstiegsgebühr berechnet. | 0 EUR |
| Laufende Kosten pro Jahr | | |
| Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten | 0,10% des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. | 10 EUR |
| Transaktionskosten | 0,34% des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung der Kosten, die anfallen, wenn wir die zugrunde liegenden Anlagen für das Produkt kaufen oder verkaufen. Der tatsächliche Betrag hängt davon ab, wie viel wir kaufen und verkaufen. | 34 EUR |
| Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen | | |
| Erfolgsgebühren und Carried Interest | 0,00% Für dieses Produkt wird keine Erfolgsgebühr berechnet. | 0 EUR |

Wie lange sollte ich die Anlage halten, und kann ich vorzeitig Geld entnehmen?

Ein Anleger kann seine Anlage über einen beliebigen Zeitraum halten, empfohlen werden jedoch 5 Jahr(e).

Die empfohlene Haltedauer von 5 Jahren wurde zur Veranschaulichung für ein Produkt mit einem mittel- bis langfristigen Anlagehorizont ausgewählt. Es gibt keine Mindesthaltedauer (oder Höchsthaltedauer) für den Fonds und Sie können Ihre Anlage jederzeit gemäß dem Fondsprospekt zurückgeben. Wenn Sie Ihre Anlage jedoch vor dem Ende der empfohlenen Haltedauer einlösen, erhalten Sie möglicherweise weniger zurück als erwartet. Wenn Sie sich nicht sicher sind, ob das Produkt Ihren Anforderungen entspricht, sollten Sie professionelle Beratung einholen. Die Anteile können von gewöhnlichen Anlegern über einen Vermittler (z. B. einen Börsenmakler) verkauft werden, wenn die Märkte, auf denen sie gehandelt werden, geöffnet sind. Ein Vermittler wird wahrscheinlich eine Provision auf Käufe und Verkäufe erheben. Einzelheiten zu etwaigen Ausstiegsgebühren finden Sie im Abschnitt „Welche Kosten entstehen?“.

Der vorgenannte Zeitraum wurde in Übereinstimmung mit den Produktmerkmalen festgelegt.

Wie kann ich mich beschweren?

Beschwerden können schriftlich an LGIM Managers (Europe) Ltd, 70 Sir John Rogerson's Quay, Dublin 2, DO2 R296, Irland, gerichtet oder im Kontaktbereich der Website unter <https://www.legalandgeneral.com/contact-us/> bzw. per E-Mail an complaints@lgim.com eingereicht werden.

Sonstige zweckdienliche Angaben

Weitere Informationen über den Fonds, einschließlich einer dreijährigen Performancehistorie und früherer Performance-Szenarien, die gemäß den PRIIPs-Vorschriften erforderlich sind, finden Sie unter www.lgim.com. Die Wertentwicklung in der Vergangenheit lässt nicht unbedingt Rückschlüsse auf die zukünftige Wertentwicklung zu und zukünftige Erträge könnten erheblich schlechter ausfallen als angegeben. Dieses Basisinformationsblatt wird mindestens alle 12 Monate aktualisiert. Wenn Sie nicht sicher sind, was sie tun sollten, sollten Sie unabhängigen finanziellen Rat einholen.