

Wesentliche Anlegerinformationen

Gegenstand dieses Dokuments sind wesentliche Informationen für den Anleger über diesen Fonds. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen die Wesensart dieses Fonds und die Risiken einer Anlage in ihn zu erläutern. Wir raten Ihnen zur Lektüre dieses Dokuments, so dass Sie eine fundierte Anlageentscheidung treffen können.

L&G Absolute Return Bond Plus Fund Anteilsklasse Z USD ausschüttend - ISIN: LU0989305585

Der Fonds ist ein Teilfonds von Legal & General SICAV. Verwaltungsgesellschaft: LGIM Managers (Europe) Limited, die der Legal & General Group angehört

ZIELE UND ANLAGEPOLITIK

- Das Ziel des Fonds besteht darin, eine Kombination aus Wachstum und Erträgen zu bieten, mit der er den ICE BofA USD 3 Month Deposit Offered Rate Constant Maturity Total Return Index (der „Referenzindex“) übertrifft. Der Fonds wird aktiv gemanagt und ist bestrebt, den Referenzindex um 3,5% per annum zu übertreffen.
- Der Fonds ist bestrebt, unter allen Marktbedingungen positive Renditen zu erzielen. Das Performanceziel des Fonds ist höher als das des L&G Absolute Return Bond Fonds.
- Das Ziel versteht sich vor Abzug von Kosten und gemessen über rollierende Drei-Jahres-Zeiträume. Eine Gewähr, dass der Fonds seine Anlageziele erreicht, kann nicht übernommen werden.
- Der Verwalter verfügt bezüglich der Zusammensetzung des Fondsportfolios über eine weites Ermessen.
- Der Fonds investiert vorrangig in festverzinsliche Wertpapiere. Dazu zählen Anleihen und andere Schuldinstrumente, die in verschiedenen Währungen von Unternehmen und Staaten aus der gesamten Welt emittiert wurden.
- Der Fonds investiert in erster Linie in Schuldtitel, die von einer anerkannten Ratingagentur die Bonitätsnote Investment-Grade (niedrigeres Risiko) erhalten haben. Er kann auch in Schuldtitel investieren, die als Sub-Investment-Grade (höheres Risiko) bewertet wurden. Der Fonds kann auch in Anleihen investieren, die von keiner Ratingagentur bewertet wurden und daher kein Rating aufweisen.
- Der Fonds kann auch in andere übertragbare Wertpapiere investieren, u. a. in: Hinterlegungsscheine (Depository Receipts), zulässige Einlagen, Geldmarktinstrumente, Barmittel, geldnahe Anlagen und Anteile an Organismen für gemeinsame Anlagen.
- Der Schwerpunkt der Absolute-Return-Philosophie liegt auf Kapitalerhalt und Minimierung von Wertverlusten. Um stetige positive Renditen zu erwirtschaften, wird besonderes Gewicht auf das Risikomanagement und die Vermeidung von Abwärtsszenarien gelegt.
- Der Fonds setzt zu Anlagezwecken, zur Reduzierung des Risikos oder der Kosten oder zur Generierung zusätzlichen Wachstums in großem Umfang Derivate ein. Derivate sind Finanzinstrumente, deren Wert auf dem Preis eines oder mehrerer anderer Vermögenswerte basiert. Der Einsatz von Derivaten wird überwacht, um sicherzustellen, dass der Fonds nicht übermäßigen oder unbeabsichtigten Risiken ausgesetzt ist.
- Zu den derivativen Finanzinstrumenten, in die der Fonds investieren darf, zählen folgende: Spot- und Forward-Kontrakte, Credit Default Swaps, Optionen und börsengehandelte Futures.
- Einige der vom Fonds gehaltenen Anlagen können in anderen Währungen als US-Dollar ausgegeben sein. Zum Schutz gegen Schwankungen des Wechselkurses anderer Währungen gegenüber dem US-Dollar kann der Fonds die Technik der Währungsabsicherung einsetzen.
- Der Fonds kann bis zu 20% seiner Vermögenswerte in forderungsunterlegte (Asset-Backed Securities, ABS) oder hypothekarisch besicherte (Mortgage-Backed Securities, MBS) Wertpapiere investieren. Der Fonds darf bis zu 20% seines Vermögens in bedingt wandelbare Schuldverschreibungen investieren.

Sonstige Informationen:

- Der Fonds wird aktiv vom Verwalter gemanagt, der bei der Auswahl der Anlagen zur Erreichung der Fondsziele auf seine Expertise zurückgreift.
- Der Fonds lanciert eine Reihe ökologischer und sozialer Merkmale. Weitere Informationen, wie diesen Merkmalen vom Fonds Rechnung getragen wird, sind im Anhang zu finden.
- Bei Ihren Anteilen handelt es sich um ausschüttende Anteile. Erträge aus den Anlagen des Fonds werden Ihnen ausgezahlt. Entsprechend verringert sich Ihr Kapitalwachstum.
- Der Fonds ist für Anleger gedacht, die mit einer Anlage in festverzinslichen Wertpapieren Erträge oder Wachstum erzielen möchten.
- Obwohl die Anleger ihr Kapital jederzeit wieder abrufen können, ist dieser Fonds unter Umständen nicht für Anleger geeignet, die ihr Geld innerhalb von fünf Jahren aus dem Fonds wieder zurückziehen wollen.
- Dieser Fonds ist nicht für Anleger gedacht, die nicht mehr als einen Minimalverlust verkraften können.
- Falls Sie dieses Dokument nicht verstehen, raten wir Ihnen zusätzliche Informationen einzuholen, um zu entscheiden, ob dieser Fonds für Sie geeignet ist.
- Anteile können an jedem Geschäftstag gekauft, verkauft oder umgetauscht werden. Bis 14:00 Uhr (CET) eingegangene Aufträge werden zum Bewertungszeitpunkt desselben Geschäftstags abgewickelt. Nach 14:00 Uhr (CET) eingegangene Aufträge werden zum Bewertungszeitpunkt des nächsten Geschäftstags abgewickelt.
- Die Basiswährung des Fonds ist der US-Dollar (USD).

RISIKO- UND ERTRAGSPROFIL



- Der Risiko- und Ertragsindikator zeigt die Einstufung des Fonds im Hinblick auf seine potenziellen Risiken und Erträge. Je höher die Werte, desto größer ist der potenzielle Ertrag, aber auch das Verlustrisiko. Eine Gewähr, dass die Einstufung gleich bleibt, besteht nicht; sie kann sich im Laufe der Zeit ändern. Der Indikator basiert auf historischen Daten, die nicht als verlässlicher Hinweis auf das künftige Risikoprofil des Fonds herangezogen werden können. Der markierte Bereich der obigen Tabelle zeigt, wo der Fonds im Risiko- und Ertragsindikator eingestuft wird.
- Der Fonds ist in die Kategorie 4 eingestuft, weil er in Unternehmens- oder Staatsanleihen investiert, die auf Änderungen von Zinsen, Inflation und Bonität sensitiv reagieren. Ursächlich können politische und wirtschaftliche Veränderungen sowie andere bedeutende Ereignisse sein, die zu Wertschwankungen führen können. Anleihen mit kürzerer Restlaufzeit sind meist wertbeständiger. Eine Anlage in Anleihen wird gemeinhin als riskanter erachtet als das Halten von Bargeld; im Vergleich zu einer Anlage in Unternehmensanteilen gilt sie jedoch als weniger risikoreich.
- Selbst ein Fonds, der in die niedrigste Risikokategorie eingestuft ist, kann nicht mit einer risikofreien Anlage gleichgesetzt werden.
- Der Wert Ihrer Anlage und Erträge aus Ihrer Anlage können sowohl sinken als auch steigen und sind nicht garantiert. Unter Umständen erhalten Sie einen geringeren Betrag zurück, als Sie angelegt haben.

Weitere Informationen zu den Risiken, die mit Anlagen in diesen Fonds verbunden sind, finden Sie im Prospekt unter www.lgim.com.

Der Risiko-Ertrags-Indikator berücksichtigt unter Umständen folgende Risiken nicht, die mit Anlagen in den Fonds verbunden sind:

- Der Fonds könnte Verluste erleiden, wenn Institute, die Dienstleistungen, wie etwa das Handeln als Gegenpartei von derivativen und anderen Instrumenten, erbringen, nicht mehr willens oder in der Lage sind, ihren Verpflichtungen gegenüber dem Fonds

nachzukommen.

- Dieser Fonds hält Anleihen, die durch Agenten, Broker oder Investmentbanken gehandelt werden, die Käufer und Verkäufer zusammenführen. Dadurch können die Anleihen weniger leicht zu kaufen und verkaufen sein als an einer Börse gehandelte Anlagen. Unter außergewöhnlichen Umständen kann der Fonds nicht in der Lage sein, Anleihen zu verkaufen, und er kann Rücknahmen aufschieben oder den Handel aussetzen. Die Direktoren können die Auszahlung nur verzögern, wenn es im Interesse aller Investoren und mit Genehmigung des Fondsverwalters ist.
- Der Fonds investiert direkt oder indirekt in Anleihen, die von Unternehmen oder Staaten ausgegeben wurden. Wenn sie finanzielle Schwierigkeiten haben, können sie möglicherweise nicht in der Lage sein, einen Teil oder alle Zinsen, ursprünglichen Investitionen oder andere Zahlungen zurückzuzahlen, die sie schulden. In diesem Fall kann der Wert des Fonds sinken.
- Anlageerträge aus Anleihen sind anfällig gegenüber Trends der Zinsentwicklung. Derartige Änderungen haben Einfluss auf den Wert Ihrer Anlage.
- Derivate reagieren hochsensibel auf Änderungen des Werts der ihnen zugrunde liegenden Vermögenswerte, dadurch kann sich das Ausmaß der Verluste und Gewinne erhöhen. Die Auswirkungen auf den Fonds können größer sein, wenn Derivate umfassend und auf komplexe Art eingesetzt werden.
- Die Preise der ABS/MBS können volatil sein und werden generell aufgrund einer Vielzahl von Faktoren schwanken, die zwangsläufig schwer vorhersehbar sind. Darüber hinaus können die Bedingungen der ABS/MBS ihren Verkauf unter bestimmten Umständen einschränken.
- Der Fonds kann zugrunde liegende Anlagen halten, die in anderen Währungen als USD bewertet sind. Wechselkursschwankungen können sich auf den Wert Ihrer Anlage auswirken. Währungsabsicherungstechniken werden gegebenenfalls zur Reduzierung dieser Auswirkungen eingesetzt, beseitigen diese unter Umständen aber nicht vollständig.
- Die laufenden Kosten können teilweise oder vollständig vom Kapital des Fonds und nicht von den Erträgen des Fonds abgezogen werden. Infolgedessen erhöht sich der Betrag der Erträge, aber das Wachstumspotenzial verringert sich, weshalb der Wert des Fonds sinken kann.

GEBÜHREN

Die von Ihnen gezahlten Gebühren werden verwendet, um die operativen Kosten des Fonds zu decken, z. B. für Marketing und den Vertrieb der Anteile. Diese Gebühren schmälern das Renditepotenzial Ihrer Anlage.

Einmalige Gebühren vor oder nach der Anlage

Ausgabeaufschlag Keine

Rücknahmegebühr Keine

Dies ist der Höchstbetrag, der vor der Anlage bzw. vor der Auszahlung von Anlageerträgen an Sie einbehalten werden kann.

Der Fonds nimmt auch eine Verwässerungsanpassung vor. Siehe gegenüberliegende Seite.

Gebühren für den Fonds im Jahresverlauf

Laufende Kosten 0,06 %

Gebühren für den Fonds unter bestimmten Voraussetzungen

Performancegebühr Keine

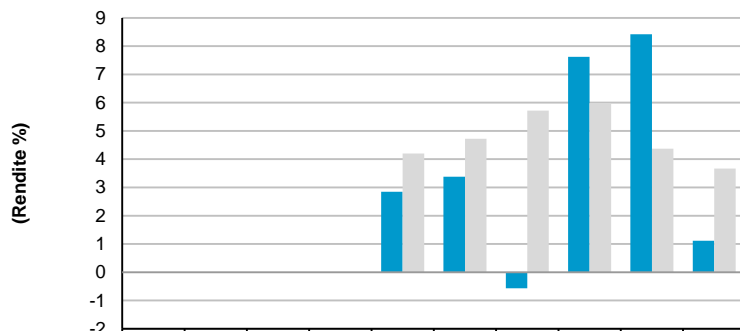
- Werden weder Ausgabeaufschläge noch Rücknahmeaufschläge erhoben.
- Die laufenden Kosten basieren auf den letzten verfügbaren Zahlen zum Januar 2022. Der Wert kann von Jahr zu Jahr schwanken.
- Die laufenden Kosten dieses Fonds umfassen jegliche Kosten anderer Fonds, in die der Fonds anlegen kann. Nicht darin enthalten sind Portfoliotransaktionskosten.
- Die laufenden Kosten werden teilweise oder vollständig vom Kapital des Fonds abgezogen.

Sonstige Kosten:

- **Verwässerungsanpassung:** Der Fondsverwalter berechnet für diesen Fonds täglich einen einheitlichen Preis auf Basis des Mittelwerts aus den Kauf- und Verkaufspreisen der Vermögenswerte des Fonds. Unter bestimmten Umständen kann der Fondsverwalter diesen Preis anpassen, um der Tatsache Rechnung zu tragen, dass der Fonds entweder mehr Kapitalzuflüsse oder mehr Kapitalabflüsse verzeichnet. Diese Anpassung wird „Verwässerungsanpassung“ genannt. Die Verwässerungsanpassung soll bestehenden Anlegern Schutz vor Unterschieden zwischen dem Kauf- und Verkaufspreis der Vermögenswerte des Fonds und den Kosten bieten, die mit dem Kauf und Verkauf der Vermögenswerte verbunden sind.
- Die Verwässerungsanpassung fließt nicht in die laufenden Kosten ein, die in diesem Abschnitt ausgewiesen sind. So betrug die Verwässerungsanpassung für diesen Fonds zum 16. Dezember 2021 beispielsweise 0,22% für Käufe und 0,22% für Verkäufe. Die Höhe der Verwässerungsanpassung kann sich künftig ändern.

Weitere Informationen zu den Kosten und der Verwässerungsanpassung sind in den Abschnitten „Gebühren und Aufwendungen“ sowie „Bewertung“ des Fondsprospekts zu finden, der auf unserer Website www.lgim.com erhältlich ist.

HISTORISCHE WERTENTWICKLUNG



- Die Wertentwicklung der Vergangenheit ist kein Hinweis auf die künftige Wertentwicklung.
- Die Zahlen für den Fonds berücksichtigen die laufenden Kosten und unterstellen, dass etwaige Erträge (nach Steuern) wieder angelegt werden. Die Zahlen umfassen weder eine etwaige Verwässerungsanpassung noch potenzielle Transaktionskosten.
- Die Wertentwicklung wurde in USD berechnet.
- Der Jahresertrag bezieht sich auf den Zwölf-Monats-Zeitraum bis zum 31. Dezember.
- Der Fonds wurde 2013 aufgelegt.
- Die Anteilsklasse wurde 2015 aufgelegt.
- Der Fonds wurde im September 2016 von L&G LIBOR High Alpha Global Credit Fonds in L&G Absolute Return Bond Plus Fonds umbenannt.
- Der Fonds ist bestrebt, den Referenzindex um 3,5% per annum ("Leistungsziel") zu übertreffen. Dieses Ziel versteht sich vor Abzug von Kosten und gemessen über rollierende Drei-Jahres-Zeiträume.
- Im September 2016 änderte sich der Name des Fonds (von zuvor: LIBOR High Alpha Global Credit Fund).

WEITERE INFORMATIONEN

- Die Verwahrstelle des Fonds ist Northern Trust Global Services SE.
- Weitere Informationen über den Fonds und die Anteilsklasse sind dem Fondsprospekt sowie den Jahres- und Halbjahresberichten zu entnehmen, die neben den aktuellsten Preisen für die Anteilsklasse und den Einzelheiten zu anderen Anteilsklassen unter www.lgim.com erhältlich sind. Diese Dokumente stehen auf Anfrage kostenlos in englischer Sprache zur Verfügung.
- Dieser Fonds unterliegt den Steuervorschriften Luxemburgs, die Einfluss auf die persönliche Steuerlage des jeweiligen Anlegers haben können.
- Dieses Dokument beschreibt eine bestimmte Anteilsklasse eines Teilfonds von Legal & General SICAV. Der Prospekt und die regelmäßigen Berichte werden für Legal & General SICAV erstellt. Die Vermögenswerte des Fonds sind von Rechts wegen voneinander getrennt; sie gehören ausschließlich dem Fonds und stehen nicht zur Begleichung von Verbindlichkeiten anderer Teilfonds von Legal & General SICAV zur Verfügung.
- LGIM Managers (Europe) Limited kann lediglich auf der Grundlage einer in diesem Dokument enthaltenen Erklärung haftbar gemacht werden, die irreführend, unrichtig oder nicht mit den einschlägigen Teilen des Fondsprospekts vereinbar ist.
- Vorbehaltlich bestimmter im Prospekt angegebener Bedingungen können Anleger ihre Anteile in Anteile eines anderen Teilfonds von Legal & General SICAV umtauschen. Gegebenenfalls fallen Kosten an.
- Einzelheiten zu unserer Vergütungspolitik, einschließlich unseres Vergütungsausschusses und wie die Vergütungen und sonstigen Zuwendungen berechnet werden, sind unter www.lgim.com/remuneration abrufbar. Zudem ist eine Papierversion auf Anfrage kostenlos erhältlich.
- Das Domizil des Fonds ist Luxemburg. In der Schweiz ist der Vertreter ACOLIN Fund Services AG, Leutschenbachstrasse 50, CH-8050 Zürich, und die Zahlstelle ist NPB Neue Privat Bank AG, Limmatquai 1/am Bellevue, Postfach, CH-8024 Zürich. Der Prospekt, die Basisinformationsblätter bzw. die wesentlichen Informationen für den Anleger, die Satzung sowie die Jahres- und Halbjahresberichte können kostenlos beim Vertreter bezogen werden.