

Cel

Niniejszy dokument zawiera kluczowe informacje na temat tego produktu inwestycyjnego. Nie jest to materiał marketingowy. Informacje te są wymagane przez prawo, aby pomóc Państwu zrozumieć charakter, ryzyko, koszty, potencjalne zyski i straty związane z tym produktem oraz porównać go z innymi produktami.

Produkt

Nazwa funduszu: **L&G ESG USD Corporate Bond UCITS ETF**

Nazwa klasy udziałów: **USD Distributing ETF**

Nazwa producenta: LGIM Managers (Europe) Limited, część Legal & General Telefon: +44 (0) 203 124 3180 Grupa Organ

regulacyjny: Central Bank of Ireland

ISIN klasy udziałów: IE00BLRPRD67

Ten PRIIP jest autoryzowany w Irlandii

Strona internetowa: www.lgim.com

Data produkcji: 2025-02-25

Czym jest ten produkt?

Typ: Ten fundusz inwestycyjny jest subfunduszem Legal & General UCITS ETF Plc („Spółka”), spółki inwestycyjnej typu parasolowego o zmiennym kapitale i rozdzielonej odpowiedzialności między funduszami. Fundusz jest zarejestrowany w Irlandii i podlega nadzorowi Centralnego Banku Irlandii.

Okres Nie ma ustalonej daty zapadalności.

Cele Fundusz jest pasywnie zarządzanym funduszem inwestycyjnym notowanym na giełdzie, którego celem jest odzwierciedlanie wyników indeksu J.P. Morgan Global Credit Index (GCI) ESG Investment Grade USD Custom Maturity Index („Indeks”), z potrąceniem bieżących opłat i innych kosztów związanych z prowadzeniem Funduszu.

Fundusz promuje szereg cech środowiskowych i społecznych, które są spełniane poprzez śledzenie Indeksu.

Akcje tej klasy akcji („Akcje”) są denominowane w USD i mogą być kupowane i sprzedawane na giełdach papierów wartościowych przez zwykłych inwestorów za pośrednictwem pośrednika (np. maklera giełdowego). W normalnych okolicznościach tylko upoważnieni uczestnicy mogą kupować i sprzedawać Akcje bezpośrednio od Spółki. Upoważnieni Uczestnicy mogą umorzyć swoje Akcje na żądanie zgodnie z „Harmonogramem transakcji” opublikowanym na stronie internetowej <http://www.lgim.com>. Indeks mierzy wyniki niektórych obligacji korporacyjnych o ratingu inwestycyjnym denominowanych w dolarach amerykańskich, których termin wykupu przypada najpóźniej w ciągu 6 miesięcy od końca każdego miesiąca, w którym następuje rebalansowanie, i które zostały wyemitowane przez emitentów z rynków rozwiniętych. Indeks jest rebalansowany co miesiąc, w ostatnim dniu roboczym miesiąca. Indeks obejmuje obligacje o ratingu inwestycyjnym, których minimalna wartość wynosi co najmniej 500 mln USD. Indeks ma na celu zapewnienie ekspozycji na papiery wartościowe emitentów spełniających określone wymogi środowiskowe, społeczne i ładu korporacyjnego („ESG”) określone przez dostawcę indeksu. Indeks stosuje metodologię oceny i selekcji ESG, aby preferować emitentów o wyższej ocenie ESG i emisje zielonych obligacji oraz aby zaniżać wagę i wykluczać emitentów o niższej ocenie. Indeks nie obejmuje emitentów uzyskujących przychody z następujących branż: (a) węgiel energetyczny; (b) tytoń; oraz (c) broń.

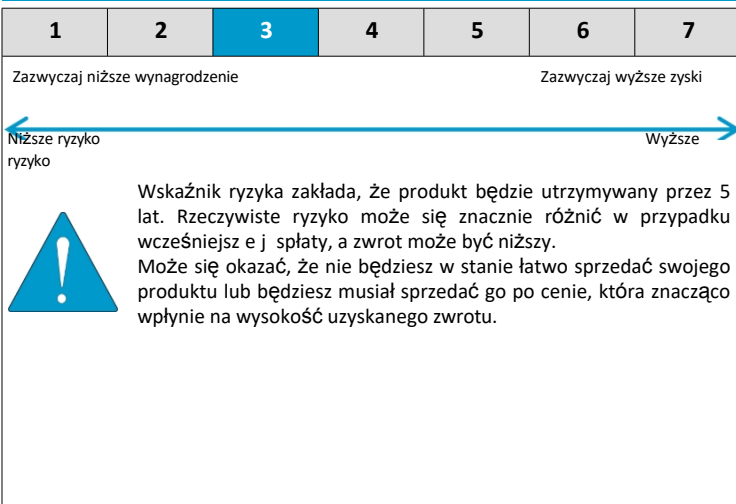
Fundusz będzie inwestował głównie w reprezentatywną próbę obligacji zawartych w Indeksie, których charakterystyka ryzyka i wyników jest zbliżona do charakterystyki całego Indeksu. Fundusz może również inwestować w (1) obligacje i podobne papiery wartościowe, które nie wchodzą w skład indeksu, ale mają podobną charakterystykę ryzyka i wyników do obligacji zawartych w indeksie oraz (2) finansowe instrumenty pochodne („FIP”) (tj. inwestycje, których ceny oparte są na obligacjach zawartych w indeksie i/lub innych obligacjach lub podobnych papierach wartościowych).

Celem tej klasy akcji jest wypłacanie półrocznych dywidend z dochodu netto Funduszu w formie przelewu elektronicznego.

Depozytariuszem Funduszu jest Bank of New York Mellon SA/NV, oddział w Dublinie. Dalsze informacje na temat Funduszu i klasy akcji można uzyskać w prospekcie emisyjnym Spółki oraz w raportach rocznych i półrocznych, które są dostępne bezpłatnie, wraz z najnowszymi cenami klasy akcji i szczegółowymi informacjami na temat innych klas akcji, pod adresem: www.lgim.com.

Inwestorzy Fundusz jest przeznaczony dla inwestorów poszukujących połączenia wzrostu wartości i dochodu z inwestycji w obligacje korporacyjne o ratingu inwestycyjnym denominowane w dolarach amerykańskich na rynkach rozwiniętych, które mogą stanowić część ich istniejącego portfela oszczędnościowego. Chociaż inwestorzy mogą wypłacić swoje środki w dowolnym momencie, fundusz może nie być odpowiedni dla osób planujących wycofać swoje środki w ciągu pięciu lat. Fundusz nie jest przeznaczony dla inwestorów, którzy nie mogą ponieść więcej niż minimalną stratę z inwestycji.

Jakie jest ryzyko i co mogę zyskać w zamian?



Wskaźnik ryzyka jest orientacyjną informacją o poziomie ryzyka danego produktu w porównaniu z innymi produktami. Pokazuje, jak prawdopodobne jest, że produkt straci na wartości z powodu zmian na rynkach lub z powodu tego, że nie jesteśmy w stanie wypłacić środków.

Produkt ten został sklasyfikowany jako 3 na 7, co oznacza średnio-niską klasę ryzyka. Klasyfikacja ta ocenia potencjalne straty wynikające z przyszłych wyników na średnio-niskim poziomie, a niekorzystne warunki rynkowe mogą mieć wpływ na wartość inwestycji. Wszelkie inne ryzyka istotne dla PRIIP, które nie zostały uwzględnione w skróconym wskaźniku ryzyka, są opisane w uzupełnieniu do funduszu i/lub prospekcie emisyjnym. Najniższa kategoria nie oznacza braku ryzyka.

Zmiany stóp procentowych będą miały istotny wpływ na ceny obligacji i wartość Funduszu. Jeśli emitent obligacji nie dokona zaplanowanych płatności kuponu lub nie spłaci kwoty głównej obligacji w terminie wymagalności (tj. znajduje się w stanie „niewypłacalności”), może to mieć istotny wpływ na wartość Funduszu.

Na wartość Funduszu mogą mieć wpływ ryzyka nieuwjęte w SRI, w tym niewypłacalność kontrahenta, depozytariusza, emitenta lub dostawcy indeksu oraz wykorzystanie instrumentów pochodnych.

Produkt ten nie zapewnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami rynku, więc możesz stracić część lub całość zainwestowanych środków.

Należy pamiętać, że ryzyko walutowe może być realizowane w innej walucie, więc ostateczny zwrot z inwestycji zależy od kursu wymiany między dwiema walutami. Ryzyko nieprzewidywalnych zmian kursu walutowego może wpłynąć na zwrot z inwestycji.

Ogólna informacja jest systemem przekazywania informacji o produkcie na stronie producenta i DM BDM S.A.

W przypadku wątpliwości prosimy o kontakt pod numerami telefonu 800 312 124, 338 128 440 lub przez formularz <https://portal.bdm.pl/kontakt>.

Scenariusze wydajności

Przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są ilustracjami opartymi na najgorszych, średnich i najlepszych wynikach produktu z uwzględnieniem benchmarków/proxy z ostatnich 10 lat. W przyszłości rynki mogą rozwijać się w bardzo różny sposób.

Nie można dokładnie przewidzieć przyszłych zmian na rynku. Przedstawione scenariusze są jedynie wskazówką dotyczącą niektórych możliwych wyników w oparciu o ostatnie zwroty. Rzeczywiste zwroty mogą być niższe.

Inwestycja 10 000,00 USD			
Scenariusze		1 rok	5 lat (zalecany okres utrzymywania)
Minimum	Nie ma minimalnej gwarantowanej stopy zwrotu. Możesz stracić część lub całość zainwestowanych środków.		
Scenariusz skrajny*	Ile możesz odzyskać po pokryciu kosztów	7 800 USD	7 260 USD
	Średni zwrot roczny	-	-6,2
Niekorzystny scenariusz**	Ile możesz odzyskać po pokryciu kosztów	8 060 USD	8 860 USD
	Średni zwrot roczny	-	-2,4
Scenariusz umiarkowany***	Ile możesz odzyskać po pokryciu kosztów	10 240 USD	10 790 USD
	Średni zwrot roczny	2,4	1,5
Korzystny scenariusz****	Ile możesz odzyskać po pokryciu kosztów	11 420 USD	13 520 USD
	Średni zwrot roczny	14,2	6,2

- * Scenariusz stresowy pokazuje, jaki zwrot możesz uzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych.
- ** Scenariusz niekorzystny został zasymulowany w oparciu o odpowiedni benchmark stosowany dla inwestycji w okresie od 12-2020 do 12-2024.
- *** Scenariusz umiarkowany został symulowany w oparciu o odpowiedni benchmark stosowany dla inwestycji w okresie od 05-2017 do 05-2022.
- **** Scenariusz korzystny został symulowany w oparciu o odpowiedni benchmark zastosowany dla inwestycji w okresie od 12-2015 do 12-2020.

Tabela przedstawia kwotę, jaką można odzyskać w ciągu najbliższych 5 lat w różnych scenariuszach, przy założeniu, że zainwestowano 10 000,00 USD.

Podane kwoty obejmują wszystkie koszty samego produktu, ale mogą nie obejmować wszystkich kosztów poniesionych na rzecz doradcy lub dystrybutora. Kwoty nie uwzględniają indywidualnej sytuacji podatkowej, która może mieć wpływ na wysokość zwrotu.

Co się stanie, jeśli LGIM Managers (Europe) Limited nie będzie w stanie wypłacić środków?

W przypadku niewypłacalności LGIM Managers (Europe) Limited inwestorzy funduszu nie poniosą żadnych strat finansowych. Jednak wartość inwestycji i wszelkich dochodów z niej uzyskanych nie jest gwarantowana i może zarówno wzrosnąć, jak i spaść, a inwestor może nie odzyskać pierwotnie zainwestowanej kwoty. Fundusz nie jest objęty systemem rekompensat dla inwestorów.

Jakie są koszty?

Osoba doradzająca lub sprzedająca ten produkt może pobrać od Państwa inne opłaty. W takim przypadku osoba ta przekaże Państwu informacje na temat tych opłat i ich wpływu na Państwa inwestycję.

Redukcja zysku (RIY) pokazuje, jaki wpływ na potencjalny zwrot z inwestycji będą miały całkowite koszty poniesione przez inwestora. Całkowite koszty uwzględniają koszty jednorazowe, bieżące i dodatkowe.

Podane kwoty są łącznymi kosztami samego produktu w okresie posiadania. Obejmują one potencjalne kary za wcześniejsze wycofanie się. Dane oparte są na założeniu, że inwestujesz 10 000,00 USD. Dane są szacunkowe i mogą ulec zmianie w przyszłości.

Koszty w czasie

Tabele przedstawiają kwoty pobierane z inwestycji w celu pokrycia różnych rodzajów kosztów. Kwoty te zależą od wysokości inwestycji i okresu posiadania produktu. Kwoty przedstawione poniżej są przykładowe i oparte na przykładowej kwocie inwestycji oraz różnych możliwych okresach inwestycji.

Część kosztów możemy podzielić z osobą sprzedającą Państwu produkt, aby pokryć koszty usług świadczonych na Państwa rzecz. Osoba ta poinformuje

- Państwa o wysokości tych kosztów. Przyjęliśmy następujące założenia:
- W pierwszym roku otrzymają Państwo zwrot zainwestowanej kwoty (0% rocznego zwrotu). W przypadku pozostałych okresów posiadania produktu przyjęliśmy, że produkt osiąga wyniki zgodne z scenariuszem umiarkowanym.
 - Zainwestowano 10 000,00 USD.

Inwestycja 10 000,00 USD	Jeśli spieniężysz po 1 roku	Jeśli spieniężysz środki po 5 latach
Całkowite koszty	9 USD	48 USD
Wpływ na zwrot (RIY) rocznie (*)	0	0

(*) Pokazuje, jak koszty zmniejszają roczny zwrot z inwestycji w okresie posiadania. Na przykład pokazuje, że jeśli wycofasz się z inwestycji w zalecany okresie posiadania, średni roczny zwrot z inwestycji przed kosztami wyniesie 1,6%, a po uwzględnieniu kosztów – 1,5%.

Skład kosztów

- Poniższa tabela przedstawia:
- Wpływ różnych rodzajów kosztów na roczny zwrot z inwestycji, jaki można uzyskać na koniec zalecanego okresu posiadania.
 - Co oznaczają różne kategorie kosztów.

Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		W przypadku wyjścia po 1 roku
Koszty wejścia	0,00% Nie ma opłaty za dostęp do tego produktu.	0 USD
Koszty wyjścia	0,00% Nie ma opłaty za wyjście z tego produktu.	0
Koszty bieżące ponoszone każdego roku		
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	0,09% wartości inwestycji rocznie.	9
Koszty transakcyjne	0,00% wartości inwestycji rocznie. Jest to szacunkowa wartość kosztów ponoszonych przez nas przy zakupie i sprzedaży instrumentów bazowych produktu. Rzeczywista kwota będzie się różnić w zależności od wielkości zakupów i sprzedaży.	0 USD
Koszty dodatkowe ponoszone w określonych warunkach		
Opłaty za wyniki i wynagrodzenie za wyniki	0,00% Nie ma opłaty za wyniki dla tego produktu.	0 USD

Jak długo należy utrzymywać inwestycję i czy można wcześniej wycofać środki?

Inwestor może utrzymywać swoją inwestycję przez dowolny okres, ale zaleca się 5 lat.

Zalecany okres utrzymywania inwestycji wynoszący 5 lat został wybrany dla celów ilustracyjnych dla produktu o średnio- i długoterminowym horyzoncie inwestycyjnym. Nie ma minimalnego (ani maksymalnego) okresu utrzymywania inwestycji w funduszu i można ją wykupić w dowolnym momencie zgodnie z prospektem emisyjnym funduszu, jednak w przypadku wykupu przed terminem RHP można otrzymać kwotę niższą od oczekiwanej. W razie jakichkolwiek wątpliwości co do odpowiedniości produktu do swoich potrzeb, należy zasięgnąć profesjonalnej porady. Akcje mogą być sprzedawane przez zwykłych inwestorów za pośrednictwem pośrednika (np. maklera giełdowego) w czasie, gdy rynki, na których są one przedmiotem obrotu, są otwarte. Pośrednik może pobierać prowizję od zakupów i sprzedaży. Szczegółowe informacje na temat opłat za wyjście z funduszu znajdują się w sekcji „Jakie są koszty?”.

Powyższy okres został określony zgodnie z charakterystyką produktu.

Jak mogę złożyć reklamację?

Reklamacje można zgłaszać na piśmie do LGIM Managers (Europe) Ltd, 70 Sir John Rogerson's Quay, Dublin 2, DO2 R296, Irlandia lub poprzez sekcję kontaktową na stronie internetowej <https://www.legalandgeneral.com/contact-us/> lub pocztą elektroniczną na adres complaints@lgim.com.

Inne istotne informacje

Więcej informacji na temat Funduszu, w tym wyniki osiągnięte w ciągu ostatnich 2 lat oraz scenariusze wyników osiągniętych w przeszłości wymagane zgodnie z rozporządzeniem w sprawie PRIIP, stronie www.lgim.com. można znaleźć na Wyniki osiągnięte w przeszłości nie stanowią wskazówki co do przyszłych wyników, a przyszłe zwroty mogą być znacznie gorsze niż przedstawione. Niniejszy kluczowy dokument informacyjny dla inwestorów jest aktualizowany co najmniej raz na 12 miesięcy. W razie jakichkolwiek wątpliwości co do działań, które należy podjąć, należy zasięgnąć niezależnej porady finansowej.