



# Essentiële-informatiedocument ('EID')

## Doel

Dit document geeft u essentiële informatie over dit beleggingsproduct. Het is geen marketingmateriaal. Deze informatie is wettelijk voorgeschreven om u te helpen de aard, de risico's, de kosten, de mogelijke winsten en verliezen van dit product te begrijpen en u te helpen het met andere producten te vergelijken.

## Product

Naam van het Fonds: **L&G Pharma Breakthrough UCITS ETF**

Naam aandelenklasse: **USD Accumulating ETF**

Naam ontwikkelaar: LGIM Managers (Europe) Limited, onderdeel van de Legal & General Group

Aandelenklasse ISIN: IE00BF0H7608

Aan deze priip is vergunning verleend in Ierland

Website: [www.lgim.com](http://www.lgim.com)

Telefoonnummer: +44 (0) 203 124 3180

Toezichthouder: Central Bank of Ireland

Productiedatum: 2025-02-25

## Wat is dit voor een product?

**Soort:** Dit beleggingsfonds is een subfonds van Legal & General UCITS ETF Plc (de "**Vennootschap**"), een paraplu-beleggingsmaatschappij met variabel kapitaal en gescheiden aansprakelijkheid tussen de Fondsen. Aan het fonds is in Ierland vergunning verleend en het staat onder toezicht van de Central Bank of Ireland.

**Looptijd:** Er is geen vaste vervaldag

**Doelstelling:** Het Fonds is een passief beheerd op de beurs verhandeld Fonds dat ernaar streeft de prestaties van de Solactive Pharma Breakthrough Value Index Net Total Return (de "**Index**") te volgen, en is onderhevig aan aftrek van lopende kosten en andere kosten die verband houden met het beheer van het Fonds.

Het fonds heeft een duurzame beleggingsdoelstelling omdat het belegt in ondernemingen die (i) bijdragen aan sociale doelstellingen, (ii) geen noemenswaardige milieu- of sociale doelstellingen schaden, en (iii) goede governancepraktijken volgen.

Aandelen in deze Aandelenklasse (de "**Aandelen**") luiden in USD en kunnen worden gekocht en verkocht op aandelenbeurzen door gewone beleggers via een tussenpersoon (bijv. effectenmakelaar). Onder normale omstandigheden kunnen alleen Gemachtigde Deelnemers direct bij het Bedrijf kopen en verkopen. Gemachtigde Deelnemers kunnen hun Aandelen laten terugkopen volgens het "Tijdschema" dat u kunt vinden op <http://www.lgim.com>.

De index bestaat uit biotechnologiebedrijven die wereldwijd op diverse beurzen worden verhandeld en die zich actief bezighouden met onderzoek naar en ontwikkeling en productie van weesgeneesmiddelen. Een "weesgeneesmiddel" is een geneesmiddel dat specifiek is ontwikkeld om zeldzame ziekten of aandoeningen te behandelen. Een bedrijf wordt alleen in de Index opgenomen wanneer het (1) voldoende omvang heeft (op basis van de totale marktwaarde van het deel van zijn aandelen dat op beurzen wordt verhandeld) en (2) voldoende "liquide" is (een maatstaf voor hoe actief de aandelen dagelijks worden verhandeld). De Index zal bedrijven uitsluiten die deel uitmaken van de ESG Exclusions Enhanced Index, namelijk bedrijven die (i) ernstige controverses kennen, (ii) aanhoudende schenders zijn van het Global Compact van de VN, en/of (iii) tot op zekere hoogte betrokken zijn bij schadelijke activiteiten zoals bepaald in de Index-methodologie beschikbaar op: [www.solactive.com](http://www.solactive.com). Het bedrijvenuniversum waarop de selectie voor de Index is gebaseerd, wordt elk jaar in april vernieuwd. De Index zelf wordt elk halfjaar, in april en oktober, opnieuw samengesteld op basis van alle selectiecriteria, waarbij aan elk bedrijf in de Index dezelfde gewing wordt toegekend. Maandelijks wordt de gewing van elk bedrijf beoordeeld. Als een van de bedrijven meer dan 15% van de Index uitmaakt, worden de gewingen van alle bedrijven aangepast zodat ze binnen de Index weer gelijk gewogen zijn.


Het Fonds zal hoofdzakelijk direct in de in de Index aanwezige effecten beleggen in dezelfde verhoudingen als hun gewingen in de Index. Het fonds kan ook beleggen in (1) biotechbedrijven die geen onderdeel uitmaken van de Index en die soortgelijke risico- en prestatiekenmerken hebben als de bedrijven die in de Index zijn opgenomen en (2) financiële derivaten ("FDI's") (d.w.z. beleggingen waarvoor de prijzen zijn gebaseerd op de bedrijven die in de Index zitten en/of andere dergelijke biotechbedrijven). Aanpassingen aan de portefeuille van het Fonds, inclusief die als gevolg van het opnieuw samenstellen van de Index, brengen transactiekosten met zich mee.

Deze Aandelenklasse beoogt geen dividenden uit te keren. Alle opbrengsten die voortkomen uit de beleggingen van het Fonds, worden in het Fonds herbelegd.

De depositaris van het Fonds is de Bank of New York Mellon SA/NV, Dublin Branch. Verdere informatie over het Fonds en de aandelenklasse kan worden verkregen uit het prospectus van het Bedrijf en de jaar- en halfjaarverslagen die, evenals de meest recente prijzen voor de aandelenklasse en details van andere aandelenklassen, kosteloos beschikbaar zijn op: [www.lgim.com](http://www.lgim.com).

**Retailbeleggersdoelgroep:** Het Fonds is bedoeld voor beleggers die hun geld willen laten groeien in een belegging die deel kan uitmaken van hun bestaande spaarportefeuille. Hoewel beleggers hun geld te allen tijde kunnen opnemen, is het Fonds wellicht niet geschikt voor degenen die van plan zijn hun geld binnen vijf jaar op te nemen. Het Fonds is niet bedoeld voor beleggers die zich niet meer dan een minimaal verlies van hun belegging kunnen veroorloven.

## Wat is het risico en wat kan ik ervoor terugkrijgen?

1	2	3	4	5	6	7
Doorgaans lagere opbrengsten				Doorgaans hogere opbrengsten		
Lager risico				Hoger risico		
						
<p>De risico-indicator gaat ervan uit dat u het product 5 jaar houdt. Het daadwerkelijke risico kan aanzienlijk verschillen wanneer u in een vroeg stadium besluit tot verkoop, en het kan zijn dat u minder terugkrijgt. Mogelijk kunt u uw product niet gemakkelijk verkopen of moet u verkopen tegen een prijs die van grote invloed kan zijn op hoeveel u terugkrijgt.</p> <p>De samenvattende risico-indicator is een richtsnoer voor het risiconiveau van dit product ten opzichte van andere producten. De indicator laat zien hoe groot de kans is dat beleggers verliezen op het product wegens marktontwikkelingen of doordat er geen geld voor betaling is.</p>						

We hebben dit product ingedeeld in klasse 4 uit 7; dat is een middelgrote risicoklasse. Deze classificatie schat de potentiële verliezen als gevolg van toekomstige prestaties op een middelhoog niveau, en slechte marktomstandigheden kunnen de waarde van uw belegging beïnvloeden. Alle andere risico's die van wezenlijk belang zijn voor het priip en die niet zijn opgenomen in de samenvattende risico-indicator, worden beschreven in het Supplement voor het Fonds en/of het Prospectus. De laagste categorie betekent niet dat er geen risico is.

Bedrijven die actief zijn op het gebied van onderzoek, ontwikkeling en productie van weesgeneesmiddelen, zijn vooral kwetsbaar voor het risico dat na langdurige en kostbare ontwikkelingsperioden een geneesmiddel mogelijk uiteindelijk niet in een omzetgenererende commerciële productiefase komt.

De waarde van het fonds kan worden beïnvloed door risico's die niet in de SRI zijn opgenomen, zoals het faillissement van een tegenpartij bij een bewaarder, emittent of indexaanbieder en het gebruik van derivaten.

Dit product biedt geen bescherming tegen toekomstige marktprestaties, daardoor kunt u uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.

**Wees u bewust van het valutarisico.** U kunt betalingen ontvangen in een andere valuta, dus het uiteindelijke rendement dat u krijgt, is afhankelijk van de wisselkoers tussen de twee valuta's. Dit risico wordt niet in aanmerking genomen in de bovenstaande indicator.

Het Fonds valt niet onder een beleggerscompensatiestelsel.

## Prestatiescenario's

De getoonde ongunstige, gematigde en gunstige scenario's zijn illustraties met de slechtste, gemiddelde en beste prestaties van het product gebaseerd op benchmark(s)/vervangende waarde over de afgelopen 10 jaar. De markten kunnen zich in de toekomst heel anders ontwikkelen.

**Toekomstige marktontwikkelingen kunnen niet nauwkeurig worden voorspeld. De getoonde scenario's zijn slechts een indicatie van enkele mogelijke uitkomsten op basis van recente rendementen. Het feitelijke rendement kan lager zijn.**

Belegging USD 10.000,00			
Scenario's		één jaar	5jaar (aanbevolen periode van bezit)
Minimaal	Er is geen minimaal gegarandeerd rendement. U kunt uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.		
Stressscenario*	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	2.140 USD	3.210 USD
	Gemiddeld rendement per jaar	-78,6%	-20,3%
Ongunstig scenario**	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	7.890 USD	7.500 USD
	Gemiddeld rendement per jaar	-21,1%	-5,6%
Gematigd scenario***	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	10.250 USD	12.290 USD
	Gemiddeld rendement per jaar	2,5%	4,2%
Gunstig scenario****	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	14.020 USD	17.230 USD
	Gemiddeld rendement per jaar	40,2%	11,5%

\* Het Stressscenario toont wat u zou kunnen terugkrijgen in extreme marktomstandigheden.

\*\* Het Ongunstige scenario werd gesimuleerd op basis van de geschikte referentiewaarde die is gebruikt voor een belegging tussen augustus 2021 en december 2024.

\*\*\* Het Gematigd scenario werd gesimuleerd op basis van de geschikte referentiewaarde die is gebruikt voor een belegging tussen april 2018 en april 2023.

\*\*\*\* Het Gunstige scenario werd gesimuleerd op basis van de geschikte referentiewaarde die is gebruikt voor een belegging tussen oktober 2016 en oktober 2021.

Deze tabel toont het geld dat u de komende 5jaar zou kunnen terugkrijgen in verschillende scenario's, ervan uitgaande dat u 10.000,00USD belegt.

De getoonde cijfers omvatten alle kosten van het product zelf, maar omvatten mogelijk niet alle kosten die u aan uw adviseur of distributeur betaalt. In de bedragen is geen rekening gehouden met uw persoonlijke fiscale situatie, die eveneens van invloed kan zijn op hoeveel u terugkrijgt.

## Wat gebeurt er als LGIM Managers (Europe) Limited u niet kan uitbetalen?

Wanneer LGIM Managers (Europe) Limited in gebreke blijft, lijden beleggers in het fonds geen financiële verliezen. De waarde van een belegging en eventuele inkomsten die hieruit voortvloeien, zijn echter niet gegarandeerd en kunnen zowel dalen als stijgen. Het is mogelijk dat u uw oorspronkelijk belegde bedrag niet terugkrijgt. Het fonds valt niet onder een beleggerscompensatiestelsel.

## Wat zijn de kosten?

De persoon die u adviseert over dit product of u dit product verkoopt, brengt u mogelijk andere kosten in rekening. In dat geval verstrekt deze persoon u informatie over deze kosten en over de gevolgen ervan voor uw belegging.

De vermindering van de opbrengst (Reduction in Yield, RIY) toont welk effect de totale kosten die u betaalt hebben op het beleggingsrendement wat u kunt terugkrijgen. In de totale kosten wordt rekening gehouden met eenmalige, lopende en incidentele kosten.

De hier vermelde bedragen zijn de cumulatieve kosten van het product zelf, voor de periode(n) van bezit. Ze omvatten mogelijke sancties voor vervroegde uitstap. Voor de cijfers wordt ervan uitgegaan dat u 10.000,00USD belegt. De cijfers zijn schattingen en kunnen in de toekomst veranderen.

## Kosten in de loop van de tijd

De tabellen geven de bedragen weer die uit uw belegging worden gehaald om verschillende soorten kosten te dekken. Deze bedragen zijn afhankelijk van hoeveel u belegt en hoe lang u het product aanhoudt. De hier weergegeven bedragen zijn illustraties op basis van een voorbeeld van een beleggingsbedrag en verschillende mogelijke beleggingsperiodes.

Een deel van de kosten kan worden gedeeld met de verkoper van het product om de diensten te dekken die hij u verleent. Hij zal u informatie verstrekken over het bedrag.

We gaan ervan uit dat:

- u in het eerste jaar het bedrag terugkrijgt dat u hebt belegd (0% jaarrendement). Voor de andere periodes van bezit gaan we ervan uit dat het product presteert zoals aangegeven in het gematigde scenario.
- USD 10.000,00 wordt belegd.

Belegging USD 10.000,00	Als u besluit tot verkoop na één jaar	Als u besluit tot verkoop na 5 jaar
Totale kosten	60 USD	372 USD
Impact op het rendement (RIY) per jaar (*)	0,6%	0,6%

(\*) Dit illustreert hoe de kosten elk jaar gedurende de periode van bezit uw rendement doen dalen. Hieruit blijkt bijvoorbeeld dat als u uitstapt na de aanbevolen periode van bezit, uw gemiddelde rendement per jaar wordt geraamd op 4.8%, vóór de kosten en 4.2% na de kosten.

## Samenstelling van de kosten

De onderstaande tabel toont:

- Het effect dat de verschillende soorten kosten elk jaar hebben op uw mogelijke beleggingsrendement aan het einde van de aanbevolen periode van bezit.
- Wat de verschillende kostencategorieën betekenen.

Enmalige kosten bij in- of uitstap		Als u uitstapt na één jaar
Instapkosten	0,00%Er zijn geen instapkosten voor dit product.	0 USD
Uitstapkosten	0,00%Er zijn geen uitstapkosten voor dit product.	0 USD
Lopende kosten die elk jaar in rekening worden gebracht		
Beheerskosten en andere administratie- of exploitatiekosten	0,49%Het percentage van de waarde van uw belegging per jaar.	49 USD
Transactiekosten	0,11%van de waarde van uw belegging per jaar. Dit is een schatting van de kosten die ontstaan wanneer we de onderliggende beleggingen voor het product kopen en verkopen. Het feitelijke bedrag zal variëren naargelang hoeveel we kopen en verkopen.	11 USD
Incidentele kosten die onder bepaalde voorwaarden in rekening worden gebracht		
Prestatie-vergoedingen en carried interest	0,00%Er is geen prestatievergoeding voor dit product.	0 USD

## Hoe lang moet ik het houden en kan ik er eerder geld uit halen?

Een belegger kan zijn belegging een willekeurige periode aanhouden, maar 5 jaar wordt aanbevolen.

De aanbevolen periode van bezit van 5 jaar is bedoeld ter illustratie voor een product met een middellange- tot langetermijnbeleggingshorizon. Er is geen minimale (of maximale) periode van bezit voor het Fonds en u kunt uw belegging op elk moment verzilveren in overeenstemming met het prospectus van het Fonds, maar u kunt minder ontvangen dan verwacht als u eerder verkoopt dan de aanbevolen periode van bezit (recommended holding period, RHP). Als u twijfelt of het product geschikt is voor uw behoeften, dient u professioneel advies in te winnen. De aandelen kunnen door gewone beleggers worden verkocht via een intermediair (bijv. een effectenmakelaar) als de markten waarop zij worden verhandeld zijn geopend. Een intermediair zal waarschijnlijk een provisie aanrekenen voor aan- en verkopen. Raadpleeg het deel "Wat zijn de kosten?" voor meer informatie over eventuele uitstapkosten.

De bovenstaande periode is vastgesteld in overeenstemming met de productkenmerken.

## Hoe kan ik een klacht indienen?

Klachten kunnen schriftelijk worden ingediend bij LGIM Managers (Europe) Ltd, 70 Sir John Rogerson's Quay, Dublin 2, DO2 R296, Ierland of door uw klacht in te dienen via het contactformulier op de website <https://www.legalandgeneral.com/contact-us/> of per e-mail naar [complaints@lgim.com](mailto:complaints@lgim.com).

## Andere nuttige informatie

Meer informatie over het Fonds, inclusief 5 jaar aan historie van prestaties in het verleden en eerdere prestatiescenario's die volgens de priip-verordening vereist zijn, vindt u op [www.lgim.com](http://www.lgim.com). Prestaties in het verleden vormen geen leidraad voor toekomstige prestaties, en toekomstige prestaties kunnen aanzienlijk slechter uitvallen dan weergegeven. Dit essentiële-informatiedocument wordt minimaal elke 12 maanden bijgewerkt. Als u twijfelt over wat u moet doen, moet u onafhankelijk financieel advies inwinnen.