

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 Clean Water UCITS ETF**

Naam aandelenklasse: **USD Accumulating ETF**

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

Aandelenklasse ISIN: IE00BK5BC891

Aan deze prijp is vergunning verleend in Ierland

Website: www.lgim.com

Telefoonnummer: +44 (0) 203 124 3180

Toezichthouder: Central Bank of Ireland

Productiedatum: 2025-05-19

Wat is dit voor een product?

Soort: Dit beleggingsfonds is een subfonds van Legal & General UCITS ETF Plc (de "**Vennootschap**"), een paraplubeleggingsmaatschappij 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

Doelstellingen: Het Fonds is een passief beheerd op de beurs verhandeld Fonds dat ernaar streeft om de prestaties van de Solactive Clean Water Index NTR (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 milieudoelstellingen, 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. een effectenmakelaar). Onder normale omstandigheden kunnen alleen Gemachtigde Deelnemers Aandelen 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 bedrijven die zijn genoteerd aan verschillende aandelenbeurzen in de wereld en die expertise hebben in het leveren van bepaalde diensten op het gebied van onder meer, maar niet alleen, "technologie", "digitaal", "nutsvoorzieningen" en/of "bouwkunde" voor de internationale watersector (de "Aan Water Gerelateerde Diensten") en een bepaald deel van de omzet verkrijgen uit de levering van Aan Water Gerelateerde Diensten. Een bedrijf komt alleen in aanmerking voor opname in de Index indien het voldoende omvang heeft (bepaald op basis van de totale marktwaarde van zijn aandelen) en voldoende "liquide" is (een maatstaf voor hoe actief zijn aandelen dagelijks worden verhandeld). Het bedrijvenuniversum waarop de selectie voor de Index is gebaseerd, wordt halfjaarlijks in maart en september vernieuwd. Aan alle bestanddelen van de Index wordt dezelfde weging toegekend binnen de Index, behoudens bepaalde liquiditeitsaanpassingen om ervoor te zorgen dat minder liquide effecten niet overmatig vertegenwoordigd zijn in de Index. De Index zal bedrijven uitsluiten die deel uitmaken van de ESG Exclusions 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 Indexmethodologie beschikbaar op: www.solactive.com. Bovendien worden in de Index ondernemingen uitgesloten op basis van de uitsluitingen voor op de Overeenkomst van Parijs afgestemde EU-benchmarks (PAB). De uitsluitingen voor PAB zijn als volgt: a) Bedrijven die betrokken zijn bij activiteiten in verband met controversiële wapens; b) Bedrijven die betrokken zijn bij de teelt en productie van tabak; c) Bedrijven die de principes van het Global Compact van de Verenigde Naties (UNGC) of de OESO-richtlijnen voor multinationale ondernemingen schenden; d) Bedrijven die 1% of meer van hun inkomsten halen uit exploratie, mijnbouw, winning, distributie of raffinage van steenkool en bruinkool; e) Bedrijven die 10% of meer van hun inkomsten halen uit de exploratie, winning, distributie of raffinage van oliebrandstoffen; f) Bedrijven die 50% of meer van hun inkomsten halen uit de exploratie, winning, productie of distributie van gasvormige brandstoffen; g) Bedrijven die 50% of meer van hun inkomsten halen uit elektriciteitsopwekking met een BKG-intensiteit van meer dan 100 g CO₂ e/kWh.


Het Fonds zal hoofdzakelijk direct in de in de Index aanwezige effecten beleggen in dezelfde verhoudingen als hun wegingen in de Index. Het fonds kan ook beleggen in (1) bedrijven die niet in de Index zijn opgenomen, maar waarvan de risico- en prestatiekenmerken lijken op die in de Index, en in (2) financiële derivaten ("FDI's") (d.w.z. beleggingen waarvan de koersen zijn gebaseerd op de bedrijven in de Index en/of op andere soortgelijke bedrijven). 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 categorie van rechten van deelneming en details van andere categorieën van rechten van deelneming, kosteloos beschikbaar zijn op: www.lgim.com.

Retailbeleggers doelgroep: 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 5 uit 7; dat is een middelhoge risicoklasse. Deze classificatie schat de potentiële verliezen als gevolg van toekomstige prestaties op een middelhoog-hoog 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.

Het Fonds is onderhevig aan risico's verbonden met op technologie gerichte bedrijven die met name gevoelig zijn voor snelle technologische ontwikkelingen (die hun producten verouderd kunnen maken), overheidsregels en concurrentie van binnenlandse en buitenlandse concurrenten die hun waarde negatief kunnen beïnvloeden.

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	4.570 USD	3.690 USD
	Gemiddeld rendement per jaar	-54,3%	-18,1%
Ongunstig scenario**	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	7.660 USD	10.290 USD
	Gemiddeld rendement per jaar	-23,4%	0,6%
Gematigd scenario***	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	11.550 USD	18.180 USD
	Gemiddeld rendement per jaar	15,5%	12,7%
Gunstig scenario****	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	16.590 USD	25.300 USD
	Gemiddeld rendement per jaar	65,9%	20,4%

* 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 maart 2024 en april 2025.

*** Het Gematigd scenario werd gesimuleerd op basis van de geschikte referentiewaarde die is gebruikt voor een belegging tussen mei 2017 en mei 2022.

**** Het Gunstige scenario werd gesimuleerd op basis van de geschikte referentiewaarde die is gebruikt voor een belegging tussen februari 2016 en februari 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 perioden 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 5jaar
Totale kosten	58 USD	533 USD
Impact op het rendement (RIY) per jaar (*)	0,6%	0,7%

(*) 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 13.3%, vóór de kosten en 12.7% 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	0,09%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.	9 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.

Andere nuttige informatie

Meer informatie over het Fonds, inclusief 3 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. 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.