

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 die Wesensart, die Risiken, die Kosten sowie die möglichen Gewinne und Verluste dieses Produkts zu erläutern, und Ihnen dabei zu helfen, es mit anderen Produkten zu vergleichen.

Royal London Absolute Return Government Bond Fund
ein Teilfonds des **Royal London Asset Management Funds plc**
Accumulation - Class Z USD Hedged Shares (IE00BP3QZV55)

Hersteller: FundRock Management Company S.A.

Die Central Bank of Ireland ist für die Aufsicht von FundRock Management Company S.A. im Zusammenhang mit diesem Basisinformationsblatt zuständig.

Dieses PRIIP ist in Irland zugelassen.

Die FundRock Management Company S.A. ist in Luxemburg zugelassen und wird durch die Central Bank of Ireland reguliert.

Kontaktangaben: FundRock Management Company S.A., 33 Rue de Gasperich, 5826 Hesperange, Luxemburg, weitere Informationen erhalten Sie telefonisch unter der Nummer +352 27 111 1 oder auf der Website www.riam.com.

Dieses Dokument wurde erstellt am 1. Januar 2023.

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Art:

Dieses Produkt ist ein OGAW-Fonds.

Laufzeit:

Dieses Produkt hat eine offene Laufzeit, d. h. es hat keine feste Laufzeit oder Fälligkeitstermin. Der Fonds kann aufgelöst werden, wenn:

- a) die Anteilseigner des Fonds einen Sonderbeschluss zur Genehmigung der Rücknahme von allen Anteilen des Fonds verabschieden; oder
- b) nach dem ersten Jahrestag des Schließungstermins für den betreffenden Fonds oder die betreffende Klasse (je nach Sachlage) der Nettoinventarwert des betreffenden Fonds oder der betreffenden Klasse (je nach Sachlage) unter den im maßgeblichen Nachtrag genannten Wert fällt;
- c) die Verwaltungsgesellschaft es in Absprache mit der Gesellschaft aufgrund nachteiliger politischer, wirtschaftlicher, fiskalischer oder aufsichtsrechtlicher Änderungen mit Auswirkungen für den Fonds oder die Klasse für angebracht hält; und
- d) die Verwahrstelle eine Mitteilung mit ihrer Absicht eingereicht hat, gemäß den Bedingungen des Verwahrstellenvertrags zurückzutreten (und diese Kündigung nicht zurückgezogen hat) und innerhalb von 90 Tagen nach Zugang dieser Kündigung keine neue Verwahrstelle von der Verwaltungsgesellschaft mit der Genehmigung der Zentralbank beauftragt worden ist.

Ziele:

Das Anlageziel des Fonds ist darauf ausgerichtet, aktiv ein auf absoluter Basis positives Kapitalwachstum zu erzielen. Der Fonds investiert in ein Portfolio aus fest- und/oder variabel verzinslichen (sowohl nominalen als auch inflationsgebundenen) Staatsanleihen mit Investment-Grade-Status, von supranationalen Einrichtungen emittierten festverzinslichen globalen Anleihen mit Investment-Grade-Status, fest- und/oder variabel verzinslichen Wertpapieren mit einem Rating von AAA (einschließlich zinsvariabler Anleihen (FRN) und gedeckter Anleihen, d. h. Unternehmensanleihen mit Rückgriff auf einen Pool aus Vermögenswerten zur Absicherung der Anleihe), supranationalen und staatlichen zinsvariablen Anleihen (FRN) und derivativen Finanzinstrumenten.

Der Fonds verfolgt sein Anlageziel, indem er seine Benchmark, den Sterling Overnight Index (die „Benchmark“) auf jährlicher Basis über rollierende Dreijahreszeiträume um 2,5 % übertrifft. Über 12-Monatszeiträume soll eine positive Wertentwicklung erzielt werden. Die Benchmark dient dem Fonds lediglich für den

Vergleich der Wertentwicklung, und der Fonds beabsichtigt nicht, der Benchmark zu folgen.

Der Fonds kann die durchschnittliche Laufzeit der Wertpapiere im Fonds variieren, und es besteht keine Einschränkung in Bezug auf die Laufzeit einzelner Wertpapiere. Die Ausnahme hiervon sind Anlagen in Unternehmensanleihen mit Investment-Grade-Status, die auf eine Restlaufzeit von weniger als 3 Jahren beschränkt sind. (Dies gilt für Unternehmensanleihen mit Investment-Grade-Status, die keine mit AAA bewertete abgesicherte Anleihen oder mit AAA bewertete gedeckte Anleihen oder von supranationalen Einrichtungen emittierte Anleihen sind.) Das Engagement des Fonds in Unternehmensanleihen mit Investment-Grade-Status wird voraussichtlich 20 % des Nettoinventarwerts (NIW) des Fonds nicht übersteigen. Unternehmensanleihen mit Investment-Grade-Status mit Ratings unter A- sind auf 10 % des NIW des Fonds begrenzt.

Der Fonds kann zur Erreichung des Anlageziels Derivate einsetzen, um sich gegen erwartete Markt- oder Kursschwankungen von Wertpapieren abzusichern oder wenn dies wirtschaftlich effektiver ist als der direkte Besitz des zugrunde liegenden Vermögenswerts, sowie zu Zwecken einer effizienten Portfolioverwaltung. Der Fonds wird gleichzeitig Long-Positionen in Vermögenswerten, die er als unterbewertet einstuft, und Short-Positionen in Vermögenswerten, die er für überbewertet hält, eingehen. Der Fonds wird Long- und Short-Positionen generell mit dem Ziel der Minimierung des Zinsrisikos ausgleichen. Das gesamte Marktengagement des Fonds (ohne eingegangene Sicherungsgeschäfte) kann im Lauf der Zeit schwanken und zwischen einer maximalen Long-Position von 300 % bis zu einer maximalen Short-Position von 300 % des Nettoinventarwerts des Fonds liegen. Der Fonds kann jedoch Positionen eingehen, die keinen genauen Ausgleich bieten, um das Zinsrisiko zu steigern oder reduzieren.

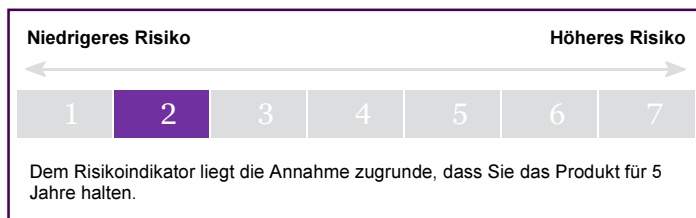
Der Fonds investiert nicht in andere Organismen für gemeinsame Anlagen. Der Fonds kann vorbehaltlich der im Prospekt dargelegten Anlagebeschränkungen Barmittel und/oder zusätzliche liquide Mittel wie Bareinlagen und Geldmarktinstrumente halten.

Kleinanleger-Zielgruppe:

Dieser Fonds eignet sich für Kleinanleger mit grundlegenden Kenntnissen der Finanzmärkte. Dieser Fonds eignet sich für Anleger mit Ertrags- und Wachstumszielen und einem langfristigen Anlagehorizont. Dieser Fonds eignet sich nicht für Anleger, die kein Verlustrisiko in Kauf nehmen können oder einen garantierten Kapitalerhalt anstreben. Der mögliche Höchstverlust entspricht dem Wert der durch den Anleger vorgenommenen Investition.

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

Risikoindikator



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.

Unter Umständen können Sie das Produkt nicht ohne Weiteres verkaufen oder müssen es zu einem Preis verkaufen, der erheblich beeinflusst, wie viel Sie zurückerhalten.

Wir haben dieses Produkt auf einer Skala von 1 bis 7 in die Risikoklasse 2 eingestuft, wobei 2 einer niedrigen Risikoklasse entspricht.

Aufgrund des Risikos potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung und ungünstiger Marktbedingungen ist es möglich, dass der Wert Ihrer Anlage beeinträchtigt wird. Es kann nicht zugesichert werden, dass das Ziel des Produkts erreicht wird, und der Wert Ihrer Anlage kann sinken, so dass Sie möglicherweise weniger zurückerhalten, als Sie investiert haben.

Zusätzlich zum Marktrisiko ist dieses Produkt auch mit Krediten, Derivaten, der Liquidität, Gegenparteien und Zins- und Wechselkursbewegungen verbundenen Risiken ausgesetzt.

Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen, sodass Sie das angelegte Kapital ganz oder teilweise verlieren könnten.

Performance-Szenarien

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. Bei den angeführten Zahlen ist Ihre persönliche steuerliche Situation nicht berücksichtigt, die sich ebenfalls darauf auswirken kann, wie viel Sie zurückerhalten. Was Sie bei diesem Produkt am Ende herausbekommen, hängt von der künftigen Marktentwicklung ab. Die künftige Marktentwicklung ist ungewiss und lässt sich nicht mit Bestimmtheit vorhersagen. Das dargestellte pessimistische, mittlere und optimistische Szenario veranschaulichen die schlechteste, durchschnittliche und beste Wertentwicklung des Fonds oder der Benchmark in den vergangenen 10 Jahren. Das Stressszenario zeigt, was Sie unter extremen Marktbedingungen zurückerhalten könnten.

Empfohlene Haltedauer: 5 Jahre			
Anlage: 10.000 USD			
Szenarien		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 5 Jahren (empfohlene Haltedauer) aussteigen
Minimum: Es gibt keine garantierte Mindestrendite			
Stressszenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten Durchschnittliche Rendite pro Jahr	8.300 USD -17,01 %	8.530 USD -3,13 %
Pessimistisches Szenario¹	Was Sie nach Abzug der Kosten zurückerhalten könnten Durchschnittliche Rendite pro Jahr	9.940 USD -0,56 %	10.030 USD 0,06 %
Mittleres Szenario²	Was Sie nach Abzug der Kosten zurückerhalten könnten Durchschnittliche Rendite pro Jahr	10.040 USD 0,38 %	10.410 USD 0,81 %
Optimistisches Szenario³	Was Sie nach Abzug der Kosten zurückerhalten könnten Durchschnittliche Rendite pro Jahr	10.460 USD 4,65 %	10.680 USD 1,33 %

¹ Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen Juni 2021 und Juli 2022.

² Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen Mai 2015 und Mai 2020.

³ Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen Juni 2016 und Juni 2021.

Was geschieht, wenn die FundRock Management Company S.A. nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

In den Fonds investierte Kundengelder werden auf einem gesonderten Konto gehalten, und im Fall der Auflösung des Fonds wird der Wert von im Fonds nach Zahlung aller anderen Verbindlichkeiten zur Verfügung stehenden Vermögenswerten ausgeschüttet.

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.

Kosten im Zeitverlauf

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

Wir haben folgende Annahme zugrunde gelegt: Im ersten Jahr würden Sie den angelegten Betrag zurückerhalten (0 % Jahresrendite). Für die andere Halteperiode haben wir angenommen, dass sich der Fonds wie im mittleren Szenario dargestellt entwickelt und 10.000 USD angelegt werden.

Anlage: 10.000 USD	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 5 Jahren aussteigen
Gesamtkosten	42 USD	216 USD
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	0,4 %	0,4 %

(*) 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 1,2 % vor Kosten und 0,8 % nach Kosten betragen.

Zusammensetzung der Kosten

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen
Einstiegskosten	Auswirkung der Kosten, die Sie zahlen müssen, wenn Sie Ihre Anlage tätigen. [Angegeben sind die Höchstkosten, eventuell zahlen Sie weniger.]	0 USD
Ausstiegskosten	Wir berechnen keine Ausstiegsgebühr für dieses Produkt. Die Person, die Ihnen das Produkt verkauft, kann jedoch eine Gebühr berechnen.	0 USD
Laufende Kosten pro Jahr		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	Auswirkung der Kosten, die wir Ihnen jährlich für die Anlageverwaltung abziehen.	35 USD
Transaktionskosten	Auswirkung der Kosten, die dafür anfallen, dass wir für das Produkt zugrunde liegende Anlagen kaufen und verkaufen.	7 USD
Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen
Erfolgsgebühren	Für dieses Produkt fallen keine Erfolgsgebühren an.	0 USD

Wie lange sollte ich die Anlage halten, und kann ich vorzeitig Geld entnehmen?**Empfohlene Haltedauer: 5 Jahre**

Dieses Produkt hat keine vorgeschriebene Mindest- oder Höchstheldauer, ist aber für eine längerfristige Anlage als Teil eines Anlageportfolios gedacht. Es wird empfohlen, dass Anleger diesen Fonds für mindestens 3 bis 5 Jahre halten.

Wie kann ich mich beschweren?

Sollten Sie in jeglicher Hinsicht mit dem von uns erhaltenen Service nicht zufrieden sein, können Sie eine Beschwerde schriftlich an die Royal London Asset Management Funds Plc, C/o State Street Fund Services (Ireland) Limited, Registration Services - Transfer Agency Department, 78 Sir John Rogerson's Quay, Dublin 2, Irland, oder telefonisch unter der Nummer des Customer Services (+353 18 53 87 97) einreichen. Ihre Beschwerde wird unseren Beschwerdeverfahren entsprechend behandelt und eine Lösung gesucht. Falls ein Anleger glaubt, dass der Fondsmanager nicht zufriedenstellend geantwortet hat, kann er seine Beschwerde der Aufsichtsbehörde des Fonds vorlegen: Central Bank of Ireland.

Sonstige zweckdienliche Angaben

Die Verwahrstelle des Fonds ist: State Street Custodial Services (Ireland) Limited.

Wir sind verpflichtet, Ihnen weitere Unterlagen zur Verfügung zu stellen, zum Beispiel den aktuellen Prospekt (mit näheren Angaben zu den Produktrisiken), den Nachtrag sowie die Jahres- und Halbjahresberichte des Produkts. Diese Dokumente und andere Produktinformationen stehen online auf www.rlam.com zur Verfügung. Dieses Dokument steht in den folgenden Sprachen zur Verfügung: Englisch und Deutsch. Aktuelle Informationen zum Preis des Fonds sind abrufbar auf www.fundinfo.com.

Die historische Wertentwicklung des Fonds und die aktuellsten monatlichen Performance-Szenarien entnehmen Sie bitte unserer speziellen Seite www.rlam.com/priipspastperf.