

Basfakta för investerare



Detta faktablad riktar sig till investerare och innehåller basfakta om denna fond. Faktabladet är inte reklammaterial. Det är information som krävs enligt lag för att hjälpa dig att förstå vad en investering i fonden innebär och riskerna med denna. Du rekommenderas att läsa den så att du kan fatta ett välgrundat investeringsbeslut.

M&G (Lux) Absolute Return Bond Fund

en delfond i M&G (Lux) Investment Funds 1

Klass C-H i USD – Ackumuleringsandelar ISIN-kod LU1531596887

Förvaltd av M&G Luxembourg S.A., som är en del av Prudential Group

Mål och placeringsinriktning

Mål

Fonden strävar efter att ge en kombination av kapitaltillväxt och intäkter i syfte att erbjuda en avkastning som minst motsvarar tremånaders EURIBOR plus 2,5 % per år, före eventuella årliga avgifter, under alla marknadsförhållanden och under alla treårsperioder. Tremånaders EURIBOR är den ränta till vilken bankerna lånar pengar av varandra.

Parallellt med detta mål försöker fonden att begränsa förlusterna och minimera förändringarna av tillgångarnas värde över tid. Förvaltning av fonden på detta sätt minskar möjligheten att nå en avkastning som ligger väsentligt över tremånaders EURIBOR plus 2,5 %.

Kärninvestering: Minst 70 % av fonden investeras i obligationer (inklusive fasta, variabla och indexbundna obligationer), valutor, kontanter och likvida tillgångar (kortfristiga obligationer som är lätta att sälja). Dessa tillgångar kan vara emitterade i hela världen och i valfri valuta. Fonden investerar vanligtvis direkt. Den kan även investera indirekt via derivat eller andra fonder.

Användning av derivat: Derivat kan användas för att hantera risker, dra nytta av en nedgång i kursen för specifika tillgångar och skapa exponering mot investeringar som överstiger fondens värde, vilket ökar den potentiella avkastningen (eller förlusten) på både stigande och fallande marknader.

Mer information om de typer av obligationer som innehåser och derivat som används finns i prospektet, som återfinns på: www.mandg.se/literature

Strategin i korthet: Investeringsförvaltaren använder en flexibel strategi och investerar i olika obligationsmarknader och valutor där värde har identifierats. Investeringsförvaltaren har möjlighet att justera fondens känslighet för ränterörelser och blandningen av obligations- och valutaexponeringar baserat på en bedömning av faktorer som rör makroekonomi, tillgångar, sektorer och aktier. Fonden kommer vanligtvis att eftersträva en hög nivå av diversifiering vid individuella obligationsval och bland olika investeringsteman och avkastningskällor. Investeringsförvaltaren strävar efter att uppnå resultatmålet och samtidigt hantera fondens volatilitet och begränsa förlusterna under svåra marknadsförhållanden.

Resultatjämförelse: Fonden förvaltas aktivt. 3-månaders Euribor plus 2,5 % utgör en referenspunkt mot vilken fondens resultat mäts.

Ordlista

Obligationer: Lån till stater och företag som betalar ränta.

Indexbundna obligationer: Obligationer där lånets värde och räntebetalningarna justeras enligt inflationen tills de är helt återbetalade.

Derivat: Finansiella kontrakt vars värde härleds från andra tillgångar.

Övrig information

Fonden kan investera över 35 % i värdepapper som emitteras eller garanteras av ett EES-land eller något annat land som anges i fondens Prospekt. Sådan exponering kan kombineras med användning av derivat i syfte att uppnå fondens mål.

Denna fond tillåter förvaltaren eller förvaltarna att fatta egna beslut om fondens investeringar.

Du kan köpa och sälja andelar i fonden varje bankdag. Om vi får dina instruktioner före klockan 13:00 Luxemburg-tid kommer andelarna att köpas till dagens kurs.

Intäkter från fonden kommer att återinvesteras i värdet på din investering.

Utöver de avgifter som anges i det berörda avsnittet kommer det att tillkomma portföljtransaktionskostnader som tas från fondens tillgångar. Dessa kan vara högre vid investeringar utanför Europa.

Risk/avkastningsprofil



- Riskindikatorn ovan bygger på simulerade historiska data och är inte någon tillförlitlig indikator på fondens framtida riskprofil.
- Den angivna riskindikatorn är inte garanterad och kan förändras med tiden.
- Lägsta riskvärde innebär inte att fonden är riskfri.

Huvudriskerna som kan påverka resultatet anges nedan:

- Värdet av och inkomsterna från fondens tillgångar kommer att såväl minska som öka. Detta leder till att din investering både minskar och ökar i värde. Det finns ingen garanti för att fonden kommer att nå målet. Det kan hända att du får tillbaka mindre än du ursprungligen investerade.
- En fond med "absolut avkastning" kanske inte rör sig i linje med marknadstrenderna eller drar fullständig nytta av en positiv marknadsmiljö.
- Fonden kan använda derivat för att utnyttja en förväntad ned- eller uppgång i värdet av en tillgång. Om tillgångens värde förändras på ett oväntat sätt utsätts fonden för en förlust. Fondens användning av derivat kan vara omfattande och överskrida värdet av dess tillgångar (hävstång). Effekten av detta är att storleken på förluster och vinster ökar, vilket leder till större variationer i fondens värde.
- Fonden kan exponeras mot olika valutor. Variationer i valutakurser kan påverka värdet av din investering negativt.
- Investeringar i obligationer påverkas av räntor, inflation och kreditbetyg. Det kan hända att obligationernas emittenter inte betalar ränta eller avkastning på kapitalet. Alla dessa händelser kan minska värdet av de obligationer som fonden innehar.
- Säkringsprocessen syftar till att minimera, men kan inte eliminera, effekten av valutakursvariationer på den säkrade andelsklassens resultat. Säkring begränsar också möjligheten att dra nytta av fördelaktiga förändringar i valutakurser.
- Vi kan tillfälligt stänga fonden i alla investerarens bästa intresse under ovanliga omständigheter då tillgångar inte kan värderas till marknadsvärde eller måste säljas billigt för att få in pengar.
- Fonden kan förlora pengar om en motpart som den gör affärer med inte vill eller kan betala tillbaka pengar den är skyldig fonden.

Mer information om fondens risker finns i fondens prospekt.

Avgifter

Avgifterna som visas i tabellen utgör betalning för fondens driftskostnader inklusive marknadsföring och distribution. Dessa minskar investeringens potentiella tillväxt.

Engångsavgifter som debiteras före eller efter investeringstillfället	
Insättningsavgift	1,25%
Uttagsavgift	0,00%
Insättningsavgiften är det maximibelopp som kan tas ut av dina pengar innan de investeras.	
Avgifter som debiteras fonden under året	
Årlig avgift	0,72%
Avgifter som debiteras fonden under särskilda omständigheter	
Prestationsbaserad avgift	ingen

De insättnings- och uttagsavgifter som anges är maximibelopp och kan i vissa fall vara lägre. Du kan få reda på exakt vilka avgifter som tillämpas på din investering genom att kontakta din finansiella rådgivare eller distributör eller, om du har investerat direkt hos oss, genom att kontakta oss på de sätt som anges i avsnittet Praktisk information.

Den årliga avgiften baseras på utgifterna för det år som slutade den 30 september 2018. Denna summa kan variera från år till år. Här ingår inte portföljens transaktionskostnader.

Mer information om avgifter finns i respektive avsnitt i Prospektet på www.mandg.se/literature

Tidigare resultat



- Tidigare resultat ger ingen vägledning för framtida resultat.
- Tidigare resultat har beräknats inklusive skatt, den årliga avgiften och den prestationsbaserade avgiften men exklusive insättnings- och uttagsavgifter.
- Fonden lanserades den 21 december 2016 och Klass C-H i USD-ackumuleringsandelar lanserades den 21 december 2016.
- Tidigare resultat har beräknats med hjälp av Klass C-H i USD-ackumuleringsandelar.

Praktisk information

Förvaringsinstitutet är State Street Bank Luxembourg S.C.A.

Ytterligare information om den här fonden finns på www.mandg.se/literature där du kan få ett exemplar av Prospektet, bolagsordningen, den senaste års- eller delårsrapporten samt finansiella rapporter. Dessa dokument är på engelska och tillhandahålls kostnadsfritt. På vår webbplats finns även annan information, t.ex. andelskurser.

Fonden lyder under luxemburgsk skattelagstiftning, vilket påverka din personliga skattesituation. Tala med en rådgivare för mer information.

M&G Luxembourg S.A. kan hållas ansvarigt endast om ett påstående i detta faktablad är vilseledande, felaktigt eller oförenligt med de relevanta delarna av fondföretagets Prospekt.

Fonden är en delfond i M&G (Lux) Investment Funds 1, en paraplyfond grundad som ett Société d'investissement à capital variable (SICAV). Prospektet och års- eller delårsrapporten samt de finansiella rapporterna innehåller information om alla delfonder i M&G (Lux) Investment Funds 1.

Tillgångarna i varje delfond i SICAV-paraplyfonden är separerade enligt lag. Det innebär att tillgångarna exklusivt tillhör den delfonden och inte får användas eller ställas till förfogande för att betala skulderna i någon annan delfond eller i SICAV-paraplyfonden.

Du kan byta mellan andra delfonder i M&G (Lux) Investment Funds 1. En insättningsavgift kan förekomma. Mer information om byte finns i fondens prospekt. Du kan även ringa M&G:s kundtjänst på +352 2605 9944.

Det kan finnas andra andelsklasser i fonden enligt gällande prospekt.

Uppdaterad information om M&G Luxembourg S.A.s policy för personalsättning inklusive en beskrivning av hur ersättning och förmåner beräknas, ersättningskommitténs sammansättning och identiteten hos de personer som ansvarar för beviljandet av ersättning och förmåner, hittar du på www.mandg.se/ remuneration. Vid behov tillhandahåller vi ett pappersexemplar av denna information.

Fonden är auktoriserad i Luxemburg och tillsyn över fonden utövas av Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF). M&G Luxembourg S.A. är auktoriserad i Luxemburg och tillsyn över fonden utövas av CSSF.

Dessa basfakta för investerare gäller per den 14 februari 2019.