

Βασικές πληροφορίες για τους επενδυτές



Το παρόν έγγραφο σας παρέχει βασικές πληροφορίες για τους επενδυτές σχετικά με αυτό το Αμοιβαίο Κεφάλαιο. Δεν αποτελεί διαφημιστικό υλικό. Οι πληροφορίες απαιτούνται από το νόμο προκειμένου να σας βοηθήσουν να κατανοήσετε τη φύση και τους κινδύνους της επένδυσης σε αυτό το Αμοιβαίο Κεφάλαιο. Σας συμβουλεύουμε να το διαβάσετε, ούτως ώστε να αποφασίσετε εάν θα επενδύσετε έχοντας γνώση των πραγμάτων.

M&G (Lux) Asian Fund

ένα επιμέρους αμοιβαίο κεφάλαιο της M&G (Lux) Investment Funds 1

Κατηγορία CI Euro – μετοχές Σώρευσης - Αρ. ISIN LU1797804967

Υπόκειται στη διαχείριση της M&G Luxembourg S.A.

Στόχος και επενδυτική πολιτική

Στόχος του αμοιβαίου κεφαλαίου είναι να παρέχει έναν συνδυασμό αύξησης κεφαλαίου και εισόδημα καθώς και την επίτευξη υψηλότερων αποδόσεων έναντι της αγοράς μετοχών στην περιοχή Ασίας-Ειρηνικού (πλην της Ιαπωνίας) στη διάρκεια οποιασδήποτε χρονικής περιόδου πέντε ετών.

Βασικές επενδύσεις: Τουλάχιστον το 80% των επενδύσεων του αμοιβαίου κεφαλαίου πραγματοποιείται σε μετοχές εταιρειών που εδρεύουν ή διεξάγουν το μεγαλύτερο μέρος των επιχειρηματικών δραστηριοτήτων τους στην περιοχή Ασίας-Ειρηνικού (πλην της Ιαπωνίας). Το αμοιβαίο κεφάλαιο μπορεί να επενδύει σε Μετοχές Α της Κίνας Α μέσω των συστημάτων Shanghai-Hong Kong Stock Connect και Shenzhen-Hong Kong Stock Connect.

Λοιπές επενδύσεις: Το αμοιβαίο κεφάλαιο μπορεί να επενδύει σε μετρητά ή άμεσα ρευστοποιήσιμα στοιχεία.

Παράγωγα: Το αμοιβαίο κεφάλαιο μπορεί να χρησιμοποιεί παράγωγα για τη μείωση των κινδύνων καθώς και των εξόδων διαχείρισης του αμοιβαίου κεφαλαίου.

Σύνοψη στρατηγικής: Ο διαχειριστής επενδύσεων επενδύει σε μετοχές εταιρειών των οποίων οι μακροπρόθεσμες προοπτικές θεωρούνται υποτιμημένες. Η επιλογή μετοχών βασίζεται στην ενδελεχή ανάλυση μεμονωμένων εταιρειών, με ιδιαίτερη έμφαση στο επίπεδο κερδοφορίας τους, τις πρακτικές εταιρικής διακυβέρνησής τους και την αποτίμηση των μετοχών. Ο διαχειριστής επενδύσεων επιλέγει μετοχές με διαφορετικά προφίλ κερδοφορίας προκειμένου να συγκροτήσει ένα αμοιβαίο κεφάλαιο ικανό να αντιμετωπίσει ποικίλες συνθήκες της αγοράς.

Δείκτης αναφοράς: Δείκτης MSCI AC Asia Pacific ex Japan Net Return

Ο δείκτης αναφοράς είναι ένας δείκτης σύγκρισης έναντι του οποίου μπορούν να μετρηθούν οι επιδόσεις του αμοιβαίου κεφαλαίου. Είναι ένας δείκτης καθαρής απόδοσης και περιλαμβάνει την καταβολή μερισμάτων μετά την παρακράτηση οποιωνδήποτε φόρων. Ο δείκτης επιλέχθηκε ως δείκτης αναφοράς του αμοιβαίου κεφαλαίου καθώς αντικατοπτρίζει κατά τον καλύτερο δυνατό τρόπο το πεδίο εφαρμογής της επενδυτικής πολιτικής του αμοιβαίου κεφαλαίου. Ο δείκτης αναφοράς χρησιμοποιείται αποκλειστικά για τη μέτρηση των επιδόσεων του αμοιβαίου κεφαλαίου και δεν επιβάλλει περιορισμούς στη συγκρότηση του χαρτοφυλακίου του αμοιβαίου κεφαλαίου.

Το αμοιβαίο κεφάλαιο αποτελεί αντικείμενο ενεργής διαχείρισης. Ο διαχειριστής επενδύσεων έχει απόλυτη ελευθερία επιλογής όσον αφορά την αγορά, την κατοχή και την πώληση των επενδύσεων του αμοιβαίου κεφαλαίου. Οι συμμετοχές του αμοιβαίου κεφαλαίου ενδέχεται να αποκλίνουν σημαντικά από τα συστατικά στοιχεία του δείκτη.

Για τις μη αντισταθμισμένες και τις αντισταθμισμένες ως προς τον συναλλαγματικό κίνδυνο κατηγορίες μετοχών, ο δείκτης αναφοράς εμφανίζεται στο νόμισμα της κατηγορίας μετοχών.

Περισσότερες πληροφορίες σχετικά με τον στόχο και την επενδυτική πολιτική του αμοιβαίου κεφαλαίου διατίθενται στο ενημερωτικό δελτίο.

Μπορείτε να βρείτε την επεξήγηση κάποιων από τους όρους που χρησιμοποιούνται σε αυτό το έγγραφο στο γλωσσάρι στο <https://docs.mandg.com/docs/glossary-master-gr.pdf>

Άλλες πληροφορίες

Μπορείτε να προβαίνετε σε αγορές και πωλήσεις μετοχών στο αμοιβαίο κεφάλαιο σε οποιαδήποτε εργάσιμη ημέρα. Εντολές που λαμβάνονται πριν από 1 το μεσημέρι θα διεκπεραιώνονται στην τιμή της σχετικής ημέρας.

Οποιοδήποτε εισόδημα από το αμοιβαίο κεφάλαιο θα σωρεύεται στην αξία της επένδυσής σας.

Εκτός από τις επιβαρύνσεις που παρατίθενται στην ενότητα για τις επιβαρύνσεις, το αμοιβαίο κεφάλαιο θα επιβαρύνεται με έξοδα συναλλαγών χαρτοφυλακίου τα οποία καταβάλλονται από το ενεργητικό του αμοιβαίου κεφαλαίου. Αυτές μπορεί να έχουν ουσιώδη επίπτωση στις αποδόσεις σας.

Σύσταση: Αυτό το αμοιβαίο κεφάλαιο ενδέχεται να μην είναι κατάλληλο για επενδυτές που σχεδιάζουν την απόσυρση των χρημάτων τους εντός 5 ετών.

Προφίλ κινδύνου και απόδοσης



• Ο παραπάνω δείκτης κινδύνου και απόδοσης βασίζεται σε προσομοιωμένα ιστορικά δεδομένα και μπορεί να μην αποτελεί αξιόπιστη ένδειξη του μελλοντικού προφίλ κινδύνου αυτής της κατηγορίας μετοχών. Αυτή η κατηγορία μετοχών κατατάσσεται στην κατηγορία κινδύνου 6 επειδή, ιστορικά, έχει παρουσιάσει μεγάλες αυξομειώσεις της αξίας.

• Η κατηγορία κινδύνου που εμφανίζεται δεν είναι εγγυημένη και ενδέχεται να μεταβληθεί με την πάροδο του χρόνου.

• Η κατάταξη στην κατώτατη κατηγορία κινδύνου δεν συνεπάγεται ότι δεν ενέχει κινδύνους.

Οι βασικοί κίνδυνοι που θα μπορούσαν να επηρεάσουν τις επιδόσεις παρατίθενται κατωτέρω:

• Η αξία και το εισόδημα από τα στοιχεία ενεργητικού του αμοιβαίου κεφαλαίου θα μειωθούν ή θα αυξηθούν. Το γεγονός αυτό θα οδηγήσει σε αύξηση ή μείωση της αξίας της επένδυσής σας. Δεν παρέχεται καμία εγγύηση ότι το αμοιβαίο κεφάλαιο θα επιτύχει τον στόχο του και ενδέχεται να ανακτήσετε μικρότερο ποσό από το αρχικό ποσό που επενδύσατε.

• Η επένδυση σε αναδυόμενες αγορές ενέχει μεγαλύτερο κίνδυνο ζημίας λόγω των μεγαλύτερων πολιτικών, φορολογικών, οικονομικών, συναλλαγματικών, κανονιστικών κινδύνων και των κινδύνων ρευστότητας, μεταξύ άλλων παραγόντων. Ενδέχεται να υπάρχουν δυσκολίες όσον αφορά την αγορά, την πώληση, τη διαφύλαξη ή την αποτίμηση των επενδύσεων σε αυτές τις χώρες.

• Το αμοιβαίο κεφάλαιο μπορεί να αποκτήσει έκθεση σε διαφορετικά νομίσματα. Τυχόν μεταβολές στις συναλλαγματικές ισοτιμίες ενδέχεται να επηρεάζουν αρνητικά την αξία της επένδυσής σας.

• Το αμοιβαίο κεφάλαιο μπορεί να επενδύει σε μετοχές China A. Οι επενδύσεις σε στοιχεία ενεργητικού από τη Κίνα υπόκεινται σε μεταβολές στις πολιτικές, κανονιστικές και οικονομικές συνθήκες που ενδέχεται να προκαλούν δυσκολίες κατά την πώληση ή την είσπραξη εισοδήματος από τις εν λόγω επενδύσεις. Επιπλέον, οι εν λόγω επενδύσεις πραγματοποιούνται μέσω των συστημάτων Stock Connect, τα οποία ενδέχεται να είναι πιο επιρρεπή σε κινδύνους εκκαθάρισης, διακανονισμού και αντισυμβαλλομένου. Οι παράγοντες αυτοί θα μπορούσαν να επιφέρουν ζημίες στο αμοιβαίο κεφάλαιο.

• Σε εξαιρετικές περιστάσεις όπου δεν είναι δυνατή η δίκαιη αποτίμηση των στοιχείων ενεργητικού ή πρέπει να πωληθούν σε ιδιαίτερα μειωμένη τιμή για την άντληση μετρητών, ενδέχεται να θέσουμε προσωρινά το αμοιβαίο κεφάλαιο σε αναστολή προς το βέλτιστο συμφέρον όλων των επενδυτών.

• Το αμοιβαίο κεφάλαιο θα μπορούσε να υποστεί απώλειες εάν ένας αντισυμβαλλόμενος, με τον οποίο συναλλάσσεται, είναι απρόθυμος ή αδυνατεί να αποπληρώσει χρήματα που οφείλει στο αμοιβαίο κεφάλαιο.

• Λειτουργικοί κίνδυνοι που προκύπτουν, μεταξύ άλλων, από σφάλματα στις συναλλαγές, την αποτίμηση, τις χρηματοοικονομικές εκθέσεις και από λογιστικά σφάλματα, ενδέχεται επίσης να επηρεάσουν την αξία των επενδύσεών σας.

Περισσότερες λεπτομέρειες σχετικά με τους κινδύνους που ισχύουν για το αμοιβαίο κεφάλαιο παρατίθενται στο Ενημερωτικό Δελτίο του αμοιβαίου κεφαλαίου στο www.mandg.gr/literature

Επιβαρύνσεις

Οι επιβαρύνσεις που εμφανίζονται στον πίνακα χρησιμοποιούνται για την καταβολή των δαπανών λειτουργίας του αμοιβαίου κεφαλαίου, συμπεριλαμβανομένων των εξόδων διαφήμισης και διανομής του. Αυτές οι επιβαρύνσεις μειώνουν τη δυνητική ανάπτυξη της επένδυσής σας.

Εφάπαξ επιβαρύνσεις που εισπράττονται πριν ή μετά την επένδυσή σας	
Επιβάρυνση εισόδου	1,25%
Επιβάρυνση εξόδου	0,00%
Αυτό είναι το ανώτατο ποσό που μπορεί να παρακρατηθεί από τα χρήματά σας προτού επενδυθούν/καταβληθούν τα έσοδα από την επένδυσή σας.	
Επιβαρύνσεις που εισπράττονται από το αμοιβαίο κεφάλαιο κατά τη διάρκεια ενός έτους	
Τρέχουσα επιβάρυνση	1,01%
Επιβαρύνσεις που εισπράττονται από το αμοιβαίο κεφάλαιο υπό ορισμένες ειδικές προϋποθέσεις	
Αμοιβή επίδοσης	Καμία

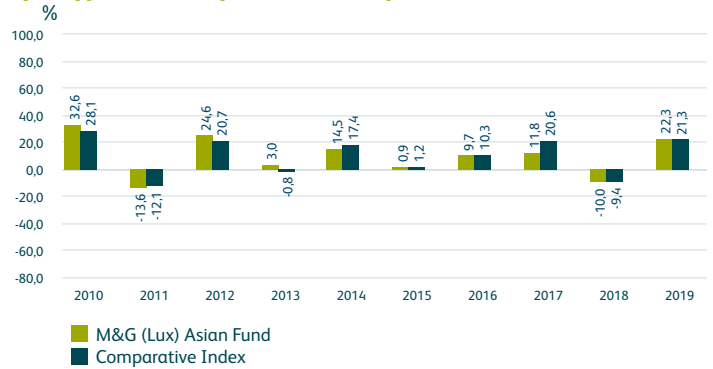
Οι επιβαρύνσεις εισόδου και εξόδου που εμφανίζονται είναι τα μέγιστα αριθμητικά στοιχεία και, σε μερικές περιπτώσεις, ενδέχεται να πληρώσετε λιγότερα. Για πληροφορίες σχετικά με τις ακριβείς επιβαρύνσεις που ισχύουν για την επένδυσή σας, απευθυνθείτε στον χρηματοοικονομικό σας σύμβουλο ή τον διανομέα ή, αν έχετε επενδύσει απευθείας σε εμάς, μπορείτε να επικοινωνήσετε μαζί μας χρησιμοποιώντας τα στοιχεία που παρατίθενται στην ενότητα «Πρακτικές πληροφορίες».

Το προαναφερμένο ύψος τρεχουσών χρεώσεων συιστά εκτίμηση των χρεώσεων λόγω της μεταβολής στη δομή των χρεώσεων με έναρξη ισχύος την 1η Οκτωβρίου 2020.

Το αριθμητικό στοιχείο τρεχουσών επιβαρύνσεων ενδέχεται να ποικίλλει από έτος σε έτος και δεν περιλαμβάνει τα έξοδα συναλλαγής χαρτοφυλακίου. Τα έξοδα ελέγχου και τα έξοδα συναλλαγών θεματοφυλακής βαρύνουν την M&G έως ότου το μέγεθος του αμοιβαίου κεφαλαίου αυξηθεί σε πάνω από 200 εκατομμύρια ευρώ. Η ετήσια έκθεση του αμοιβαίου κεφαλαίου για κάθε οικονομικό έτος περιλαμβάνει αναλυτικά στοιχεία σχετικά με τα ακριβή ποσά των επιβαρύνσεων.

Για περισσότερες πληροφορίες σχετικά με τις επιβαρύνσεις, ανατρέξτε στις σχετικές ενότητες του Ενημερωτικού Δελτίου που διατίθεται στη διαδικτυακή τοποθεσία www.mandg.gr/literature

Προηγούμενες επιδόσεις



- Οι προηγούμενες επιδόσεις δεν αποτελούν ένδειξη για τις μελλοντικές επιδόσεις.
- Στις προηγούμενες επιδόσεις έχουν συνηθιστεί ο φόρος, οι τρέχουσες επιβαρύνσεις και η αμοιβή επίδοσης, εξαιρουμένων, ωστόσο, των επιβαρύνσεων εισόδου και εξόδου.
- Το αμοιβαίο Κεφάλαιο τέθηκε σε κυκλοφορία την/στις 26 Οκτωβρίου 2018 και η κατηγορία μετοχών Σώρευσης Κατηγορία CI EUR τέθηκε σε κυκλοφορία την/στις 06 Νοεμβρίου 2018.
- Οι επιδόσεις πριν από την έναρξη διάθεσης της κατηγορίας μετοχών είναι αυτές της κατηγορίας μετοχών σώρευσης Euro Class C του αμοιβαίου κεφαλαίου M&G Asian, η οποία συγχωνεύτηκε με αυτήν την κατηγορία μετοχών.
- Οι επιδόσεις του δείκτη αναφοράς υπολογίζονται σε EUR.

Benchmark:

01 Ιανουαρίου 2010 έως 30 Ιουνίου 2011 - MSCI AC Far East ex Japan Gross Return Index
01 Ιουλίου 2011 έως 25 Οκτωβρίου 2018 - MSCI AC Asia Pacific ex Japan Gross Return Index
26 Οκτωβρίου 2018 έως 31 Δεκεμβρίου 2019 - MSCI AC Asia Pacific ex Japan Net Return Index

Πρακτικές πληροφορίες

Ο Θεματοφύλακας είναι η State Street Bank International GmbH, Luxembourg Branch

Για περισσότερες πληροφορίες σχετικά με αυτό το αμοιβαίο κεφάλαιο, επισκεφτείτε τη διαδικτυακή τοποθεσία www.mandg.gr/literature από όπου μπορείτε να λάβετε αντίγραφο του Ενημερωτικού Δελτίου, του Καταστατικού, καθώς και της πιο πρόσφατης ετήσιας ή ενδιάμεσης Έκθεσης Επενδύσεων και των Οικονομικών Καταστάσεων. Αυτά τα έγγραφα διατίθενται στα αγγλικά, χωρίς επιβάρυνση. Στη διαδικτυακή τοποθεσία μας διατίθενται και άλλες πληροφορίες όπως τιμές των μετοχών.

Το παρόν αμοιβαίο κεφάλαιο υπόκειται στη φορολογική νομοθεσία του Λουξεμβούργου και το γεγονός αυτό μπορεί να επηρεάσει την προσωπική σας φορολογική κατάσταση. Για περισσότερες πληροφορίες, απευθυνθείτε σε κάποιον σύμβουλο επενδύσεων.

Η M&G Luxembourg S.A. μπορεί να υπέχει ευθύνη μόνο βάσει δήλωσης που περιέχεται στο παρόν έγγραφο και είναι παραπλανητική, ανακριβής ή ασυνεπής προς τα σχετικά μέρη του Ενημερωτικού Δελτίου για το αμοιβαίο κεφάλαιο.

Το αμοιβαίο κεφάλαιο είναι ένα επιμέρους αμοιβαίο κεφάλαιο της M&G (Lux) Investment Funds 1, ενός αμοιβαίου κεφαλαίου ευρείας κάλυψης (umbrella) το οποίο έχει συσταθεί ως Εταιρεία Επενδύσεων Μεταβλητού Κεφαλαίου (SICAV). Το Ενημερωτικό Δελτίο καθώς και η ετήσια ή ενδιάμεση Έκθεση Επενδύσεων και οι Οικονομικές Καταστάσεις περιέχουν πληροφορίες σχετικά με όλα τα επιμέρους αμοιβαία κεφάλαια της M&G (Lux) Investment Funds 1.

Τα στοιχεία ενεργητικού κάθε επιμέρους αμοιβαίου κεφαλαίου της εταιρείας επενδύσεων μεταβλητού κεφαλαίου (SICAV) ευρείας κάλυψης (umbrella) διαχωρίζονται βάσει νόμου. Αυτό σημαίνει ότι τα στοιχεία ενεργητικού ανήκουν αποκλειστικά σε αυτό το επιμέρους αμοιβαίο κεφάλαιο και δεν θα χρησιμοποιούνται ούτε θα διατίθενται για την αποπληρωμή των οφειλών οποιουδήποτε άλλου επιμέρους αμοιβαίου κεφαλαίου ή της Εταιρείας Επενδύσεων Μεταβλητού Κεφαλαίου (SICAV) ευρείας κάλυψης (umbrella).

Μπορείτε να μετατρέψετε τις μετοχές σας σε μετοχές άλλων επιμέρους αμοιβαίων κεφαλαίων της M&G (Lux) Investment Funds 1. Ενδέχεται να επιβάλλεται επιβάρυνση εισόδου. Λειτουργικές πληροφορίες σχετικά με τις μετατροπές παρέχονται στο Ενημερωτικό Δελτίο του αμοιβαίου κεφαλαίου ή διατίθενται από το τμήμα Σχέσεων με τους Πελάτες της M&G στο τηλέφωνο +352 2605 9944.

Το αμοιβαίο κεφάλαιο μπορεί να διαθέτει και άλλες κατηγορίες μετοχών, όπως παρατίθεται στο σχετικό Ενημερωτικό Δελτίο.

Για τις επικαιροποιημένες λεπτομέρειες σχετικά με την πολιτική αποδοχών του προσωπικού που ισχύει για την M&G Luxembourg S.A., οι οποίες περιλαμβάνουν μια περιγραφή του τρόπου με τον οποίο υπολογίζονται οι αποδοχές και οι παροχές, τη σύνθεση της επιτροπής αποδοχών και την ταυτότητα των προσώπων που ευθύνονται για τον καθορισμό των αποδοχών και των παροχών, επισκεφτείτε την ιστοσελίδα www.mandg.com/remuneration. Εντυπο αντίγραφο αυτών των πληροφοριών διατίθεται, χωρίς επιβάρυνση, κατόπιν αιτήματος.

Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο έχει λάβει άδεια λειτουργίας στο Λουξεμβούργο και υπόκειται σε έλεγχο από την Επιτροπή Εποπτείας του Χρηματοοικονομικού Τομέα (CSSF). Η M&G Luxembourg S.A. έχει λάβει άδεια λειτουργίας στο Λουξεμβούργο από τη CSSF.

Οι παρούσες βασικές πληροφορίες για τους επενδυτές είναι ακριβείς στην/στις 06 Οκτωβρίου 2020.