

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) Climate Solutions Fund

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

Κατηγορία C Euro – μετοχές Σώρευσης - Αρ. ISIN LU2226639628

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

Στόχος και επενδυτική πολιτική

Στόχος του αμοιβαίου κεφαλαίου είναι: • Να επενδύει σε εταιρείες που προσφέρουν λύσεις για την πρόκληση της κλιματικής αλλαγής και • Να παρέχει έναν συνδυασμό αύξησης κεφαλαίου και εισόδημα υψηλότερο από εκείνο της παγκόσμιας αγοράς εταιρικών ομολόγων αναδυόμενων αγορών σε οποιαδήποτε περίοδο πέντε ετών. Βασικές επενδύσεις: Τουλάχιστον το 80% των επενδύσεων του αμοιβαίου κεφαλαίου πραγματοποιείται σε μετοχές εταιρειών οποιοδήποτε τομέα και μεγέθους και από οποιαδήποτε ανεπτυγμένη αγορά. Το αμοιβαίο κεφάλαιο παρουσιάζει συγκέντρωση και κατέχει συνήθως μετοχές σε λιγότερες από 40 εταιρείες. Όλες οι εταιρείες αξιολογούνται με βάση το επενδυτικό ιστορικό τους και την ικανότητα παροχής λύσεων στην πρόκληση της κλιματικής αλλαγής, βάσει της μεθοδολογίας αξιολόγησης των επιπτώσεων της M&G. Προκειμένου να διευκολυνθεί αυτή η αξιολόγηση, εξαιρούνται εταιρείες που κρίνεται ότι έρχονται σε αντίθεση με τον στόχο του αμοιβαίου κεφαλαίου, όπως εκείνες που δραστηριοποιούνται στους τομείς του θερμοϊκού άνθρακα, του πετρελαίου και του φυσικού αερίου και της ρωγμάτωσης (fracking). Επίσης, εξαιρούνται εταιρείες που κρίνεται ότι παραβιάζουν τις αρχές του Οικουμενικού Συμφώνου του ΟΗΕ ή/και ασκούν δραστηριότητες σε κλάδους όπως η καπνοβιομηχανία, τα αμφιλεγόμενα όπλα και η πυρηνική ενέργεια. Λοιπές επενδύσεις: Το επενδυτικό κεφάλαιο δύναται να επενδύει έως και 20% σε μετοχές εταιρειών αναδυόμενων αγορών. Το αμοιβαίο κεφάλαιο δύναται επίσης να επενδύει σε άλλα αμοιβαία κεφάλαια (συμπεριλαμβανομένων αμοιβαίων κεφαλαίων που διαχειρίζεται η M&G) και σε μετρητά ή άμεσα ρευστοποιήσιμα στοιχεία. Παράγωγα: Το αμοιβαίο κεφάλαιο μπορεί να επενδύει μέσω παραγώγων και να χρησιμοποιεί παράγωγα με στόχο τη μείωση των κινδύνων και των εξόδων διαχείρισης του αμοιβαίου κεφαλαίου. Σύνοψη στρατηγικής: Το αμοιβαίο κεφάλαιο επενδύει σε μακροπρόθεσμη βάση σε εταιρείες που προσφέρουν λύσεις για την πρόκληση της κλιματικής αλλαγής σε συνδυασμό με χρηματοοικονομική απόδοση. Ζητήματα που συνδέονται με τη βιωσιμότητα και τις επιπτώσεις είναι θεμελιώδους σημασίας στη διαδικασία επιλογής μετοχών. Το αμοιβαίο κεφάλαιο υιοθετεί το πλαίσιο των Στόχων για τη Βιώσιμη Ανάπτυξη του ΟΗΕ και επενδύει σε εταιρείες που εστιάζουν σε τομείς όπως η καθαρή ενέργεια, η πράσινη τεχνολογία και η προώθηση μιας κυκλικής οικονομίας. Δείκτης αναφοράς: Δείκτης MSCI World Net Return Ο δείκτης αναφοράς είναι ένας δείκτης σύγκρισης έναντι του οποίου μπορούν να μετρηθούν οι επιδόσεις του αμοιβαίου κεφαλαίου. Ο δείκτης επιλέχθηκε ως δείκτης αναφοράς του αμοιβαίου κεφαλαίου καθώς αντικατοπτρίζει κατά τον καλύτερο δυνατό τρόπο το πεδίο εφαρμογής χρηματοοικονομικού στόχου 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 του αμοιβαίου κεφαλαίου 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. Περαιτέρω πληροφορίες σχετικά με τα κριτήρια που εφαρμόζει η M&G στο αμοιβαίο κεφάλαιο διατίθενται στη διαδικτυακή τοποθεσία της M&G, καθώς και στην «Ετήσια Έκθεση Επιπτώσεων» ως μέτρηση του μη χρηματοοικονομικού στόχου του αμοιβαίου κεφαλαίου.

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. Τα έξοδα αυτά μπορεί να είναι υψηλότερα όταν οι επενδύσεις πραγματοποιούνται εκτός Ευρώπης.

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 κινδύνου.

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.
- Το αμοιβαίο κεφάλαιο κατέχει μικρό αριθμό επενδύσεων και, συνεπώς, μια πτώση στην αξία μίας μόνο επένδυσης μπορεί να έχει μεγαλύτερο αντίκτυπο σε σχέση με το αν κατείχε μεγαλύτερο αριθμό επενδύσεων.
- Το αμοιβαίο κεφάλαιο μπορεί να αποκτήσει έκθεση σε διαφορετικά νομίσματα. Τυχόν μεταβολές στις συναλλαγματικές ισοτιμίες ενδέχεται να επηρεάζουν αρνητικά την αξία της επένδυσής σας.
- 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.
- 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	0,95%
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 αριθμητικό στοιχείο της τρέχουσας επιβάρυνσης που εμφανίζεται εδώ αποτελεί εκτίμηση των επιβαρύνσεων επειδή το αμοιβαίο κεφάλαιο τέθηκε μόλις πρόσφατα σε κυκλοφορία. Η ετήσια έκθεση του αμοιβαίου κεφαλαίου για κάθε οικονομικό έτος θα περιλαμβάνει λεπτομερείς πληροφορίες σχετικά με τις ακριβείς επιβαρύνσεις που επιβάλλονται. Αυτό το αριθμητικό στοιχείο ενδέχεται να ποικίλλει από έτος σε έτος. Δεν περιλαμβάνονται έξοδα συναλλαγών χαρτοφυλακίου.

Οι αμοιβές των ελεγκτών και οι χρεώσεις συναλλαγών θεματοφυλακής θα βαρύνουν την M&G μέχρι να αυξηθεί το μέγεθος του Αμοιβαίου κεφαλαίου πάνω από 200 εκατομμύρια ευρώ

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

Το αμοιβαίο κεφάλαιο τέθηκε σε κυκλοφορία την/στις 12 Νοεμβρίου 2020. Οι διαθέσιμες πληροφορίες δεν επαρκούν ώστε να παρέχουν μια χρήσιμη ένδειξη των προηγούμενων επιδόσεων. Πληροφορίες σχετικά με προηγούμενες επιδόσεις θα εμφανίζονται όταν το αμοιβαίο κεφάλαιο συμπληρώσει ένα πλήρες ημερολογιακό έτος λειτουργίας.

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 M&G (Lux) Investment Funds 1 (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. Λεπτομερείς 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 12 Νοεμβρίου 2020.