

Wesentliche Anlegerinformationen

Gegenstand dieses Dokuments sind wesentliche Informationen für den Anleger über diesen Fonds. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen die Wesensart dieses Fonds und die Risiken einer Anlage in ihn zu erläutern. Wir raten Ihnen zur Lektüre dieses Dokuments, so dass Sie eine fundierte Anlageentscheidung treffen können.

M&G (Lux) North American Value Fund

ein Teilfonds von M&G (Lux) Investment Funds 1

EUR-Klasse CI – Thesaurierende Anteile ISIN-Nr. LU1797808281

Verwaltet durch M&G Luxembourg S.A.

Ziel und Anlagepolitik

Der Fonds zielt darauf ab, eine Kombination aus Kapitalwachstum und Erträgen zu bieten und damit über einen Zeitraum von fünf Jahren eine höhere Rendite als der US-Aktienmarkt zu erzielen.

Kernanlage: Mindestens 80 % des Fonds werden in Aktien von Unternehmen aus beliebigen Sektoren und von beliebiger Größe investiert, die ihren Sitz oder ihre überwiegende Geschäftstätigkeit in den USA und Kanada haben.

Sonstige Anlagen: Der Fonds kann in Barmittel oder in Vermögenswerte investieren, die schnell realisiert werden können.

Derivate: Der Fonds kann Derivate einsetzen, um die Risiken und Kosten der Verwaltung des Fonds zu reduzieren.

Strategie in Kurzform: Der Fonds verwendet eine wertorientierte Strategie, d. h., er investiert in preiswerte, derzeit unbeliebte Unternehmen, deren Aktienkurs nach Ansicht des Fondsmanagers nicht der Werthaltigkeit ihres Geschäfts entspricht. Die Aktien werden aufgrund ihrer individuellen Chancen mithilfe einer Kombination aus wertorientierten Prüfverfahren und qualitativer Beurteilung ausgewählt.

Benchmark: S&P 500 Net Total Return Index

Die Benchmark ist ein Vergleichsmaß, an dem die Wertentwicklung des Fonds gemessen werden kann. Es handelt sich um einen Nettoertragsindex, der Dividenden nach Abzug von Quellensteuern beinhaltet. Der Index wurde als Benchmark des Fonds gewählt, da er den Umfang der Anlagepolitik des Fonds am besten widerspiegelt. Die Benchmark dient ausschließlich der Messung der Wertentwicklung des Fonds und schränkt die Portfoliokonstruktion des Fonds nicht ein.

Der Fonds wird aktiv verwaltet. Der Anlageverwalter hat vollkommen freie Hand bei der Auswahl der Fondsanlagen, die er kauft, hält und verkauft. Die Portfoliobestände des Fonds können erheblich von den Bestandteilen der Benchmark abweichen. Bei nicht abgesicherten und währungsabgesicherten Anteilsklassen wird die Benchmark in der Währung der Anteilsklasse dargestellt.

Weitere Informationen über das Anlageziel und die Anlagepolitik des Fonds finden Sie im Prospekt.

Eine Erläuterung einiger der in diesem Dokument verwendeten Begriffe finden Sie im Glossar unter <https://docs.mandg.com/docs/glossary-master-de.pdf>

Sonstige Informationen

Anteile des Fonds können an jedem Geschäftstag ge- und verkauft werden. Alle Anweisungen, die vor dem 13:00 Uhr Luxemburger Zeit eingeht, werden zum an diesem Tag gültigen Preis gehandelt.

Alle Erträge des Fonds werden wieder dem Wert Ihrer Anlage zugeschlagen.

Zusätzlich zu den im Abschnitt „Kosten“ aufgeführten Kosten entstehen dem Fonds Transaktionskosten, die aus dem Fondsvermögen beglichen werden. Diese können sich erheblich auf Ihre Renditen auswirken.

Empfehlung: Dieser Fonds ist möglicherweise nicht für Anleger geeignet, die ihre Anlage innerhalb von 5 Jahren zurückziehen möchten.

Risiko- und Ertragsprofil



• Der vorstehende Risiko- und Ertragsindikator basiert auf simulierten historischen Daten und ist unter Umständen kein verlässlicher Hinweis auf das künftige Risikoprofil dieser Anteilsklasse. Diese Anteilsklasse ist in Risikoklasse 6 eingestuft, da sie in der Vergangenheit hohe Wertschwankungen nach oben und unten aufgewiesen hat.

• Die angegebene Risikokennzahl wird nicht garantiert und kann sich im Verlauf der Zeit ändern.

• Die niedrigste Risikokennzahl stellt keine risikolose Anlage dar.

Die Hauptrisiken für die Wertentwicklung werden im Folgenden dargestellt:

• Der Wert der Vermögenswerte des Fonds und die daraus resultierenden Erträge können sowohl fallen als auch steigen. Dies führt dazu, dass der Wert Ihrer Anlage steigen und fallen wird. Es gibt keine Garantie dafür, dass der Fonds sein Ziel erreichen wird, und Sie bekommen möglicherweise weniger zurück, als Sie ursprünglich investiert haben.

• Der Fonds kann in unterschiedlichen Währungen engagiert sein. Veränderungen der Wechselkurse können sich negativ auf den Wert Ihrer Anlage auswirken.

• In Ausnahmefällen, in denen Vermögenswerte nicht angemessen bewertet werden können oder zu einem erheblichen Abschlag verkauft werden müssen, um Barmittel zu erhalten, können wir den Fonds im besten Interesse aller Anleger vorübergehend aussetzen.

• Der Fonds könnte Verluste erleiden, wenn ein Kontrahent, mit dem er Geschäfte abschließt, nicht mehr willens oder in der Lage ist, geschuldete Gelder an den Fonds zurückzuzahlen.

• Operative Risiken, die unter anderem aus Fehlern in Transaktionen, der Bewertung, der Buchhaltung und der Finanzberichterstattung entstehen, können ebenfalls den Wert Ihrer Anlage beeinflussen.

Weitere Einzelheiten zu den Risiken, die für den Fonds gelten, finden Sie im Verkaufsprospekt des unter www.mandg.li/literature

Kosten

Die in der Tabelle aufgeführten Gebühren werden verwendet, um die Kosten für den Betrieb des Fonds, einschließlich der Vermarktungs- und Vertriebskosten, zu begleichen. Diese Gebühren können das potenzielle Wachstum Ihrer Anlage reduzieren.

Einmalige Kosten vor und nach der Anlage	
Ausgabeaufschlag	1,25%
Rücknahmegebühr	0,00%
Dies ist der Maximalbetrag, der vor der Anlage oder Auszahlung des Ertrags Ihrer Investition möglicherweise von Ihrem Geld abgezogen wird.	
Kosten, die der Fonds im Laufe eines Jahres zu tragen hat	
Laufende Kosten	0,91%
Kosten, die der Fonds unter bestimmten Umständen zu tragen hat	
Performancegebühr	Keine

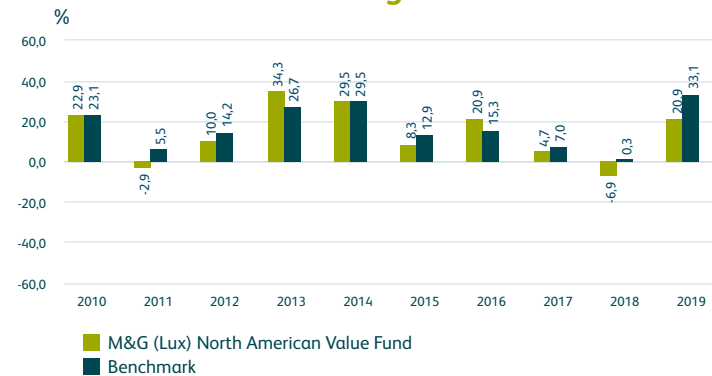
Bei dem angegebenen Ausgabeaufschlag und der Rücknahmegebühr handelt es sich um Höchstbeträge. In manchen Fällen zahlen Sie möglicherweise einen geringeren Betrag. Weiterführende Informationen zu den genauen, für Ihre Anlage geltenden Gebühren erhalten Sie von Ihrem Finanzberater oder Vertriebspartner. Wenn Sie bei uns direkt investiert haben, können Sie sich auch unter den im Abschnitt „Praktische Informationen“ aufgeführten Kontaktdaten an uns wenden.

Bei den oben genannten laufenden Kosten handelt es sich um einen Schätzwert, da sich die Gebührenstruktur mit Wirkung zum 1. Oktober 2020 ändert.

Der Betrag der laufenden Gebühren kann sich von Jahr zu Jahr unterscheiden und beinhaltet keine Kosten für Portfoliotransaktionen. Die Prüfungsgebühren und die mit der Verwahrung verbundenen Transaktionsgebühren werden von M&G getragen, bis der Fonds auf eine Größe von über 200 Millionen Euro anwächst. Die Jahresberichte des Fonds für die einzelnen Geschäftsjahre enthalten die Einzelheiten zu den erhobenen Gebühren.

Weiterführende Informationen zu den Kosten finden Sie in den entsprechenden Abschnitten des Verkaufsprospekts unter www.mandg.ch/literatur

Frühere Wertentwicklung



- Die frühere Wertentwicklung stellt keinen Hinweis auf die künftige Wertentwicklung dar.
- Die frühere Wertentwicklung wurde inklusive Steuern, der laufenden Kosten und der an die Wertentwicklung des Fonds gebundenen Gebühren, jedoch ohne Ausgabeauf- und Rücknahmeabschläge berechnet.
- Der Fonds wurde am 09. November 2018 aufgelegt und thesaurierende Anteile der EUR-Klasse CI wurden am 19. November 2018 aufgelegt.
- Die historische Wertentwicklung wird anhand der thesaurierenden Anteile der EUR-Klasse CI berechnet.
- Die Benchmark-Performance wird in EUR berechnet.

Benchmark:

01. Januar 2010 Bis 08. November 2018 - S&P 500 Gross Total Return Index
09. November 2018 Bis 31. Dezember 2019 - S&P 500 Net Total Return Index

Praktische Informationen

Depotbank ist die State Street Bank International GmbH, Luxembourg Branch

Weitere Informationen über diesen Fonds erhalten Sie unter www.mandg.ch/literatur. Dort sind auch der Verkaufsprospekt, die Gründungsurkunde sowie der aktuellste Jahres- oder Zwischenbericht und der Jahresabschluss erhältlich. Diese Unterlagen sind in englischer Sprache verfügbar und kostenlos erhältlich. Der Verkaufsprospekt ist auch in deutscher Sprache erhältlich. Unsere Website bietet außerdem weiterführende Informationen, wie beispielsweise Anteilspreise.

Dieser Fonds unterliegt dem luxemburgischen Steuerrecht, und dies kann sich auf Ihre persönliche Steuersituation auswirken. Wenden Sie sich für weitere Informationen hierzu bitte an einen Berater.

M&G Luxembourg S.A. kann ausschließlich auf der Grundlage einer in diesem Dokument enthaltenen Erklärung haftbar gemacht werden, die irreführend, unrichtig oder nicht mit den einschlägigen Teilen des Verkaufsprospekts für den Fonds vereinbar ist.

Der Fonds ist ein Teilfonds von M&G (Lux) Investment Funds 1, einem als Société d'investissement à capital variable (SICAV) strukturierten Umbrella-Fonds. Im Verkaufsprospekt, dem Jahres- oder Zwischenbericht sowie dem Jahresabschluss sind Informationen über sämtliche Teilfonds der M&G (Lux) Investment Funds 1 enthalten.

Die Vermögenswerte der einzelnen Teilfonds der SICAV mit Umbrella-Struktur sind gesetzlich getrennt. Dies bedeutet, dass die Vermögenswerte ausschließlich dem jeweiligen Teilfonds gehören und nicht für die Begleichung der Schulden anderer Teilfonds der SICAV mit Umbrella-Struktur genutzt oder zur Verfügung gestellt werden dürfen.

Sie können zwischen verschiedenen Teilfonds innerhalb des M&G (Lux) Investment Funds 1 wechseln. Hierfür fällt ggf. ein Ausgabeaufschlag an. Einzelheiten zum Umtausch finden Sie im Verkaufsprospekt des Fonds oder wenden Sie sich an die Kundenbetreuung von M&G unter +352 2605 9944.

Andere Anteilklassen können für den Fonds bestehen, wie im jeweiligen Verkaufsprospekt dargelegt.

Aktuelle Einzelheiten zur Richtlinie für die Mitarbeitervergütung, die für M&G Luxembourg S.A. gilt, einschließlich einer Beschreibung der Berechnung von Vergütungen und Prämien sowie der Zusammensetzung des Vergütungskomitees und die Identitäten der für die Auszahlung von Vergütungen und Prämien zuständigen Personen finden Sie unter www.mandg.ch/de-de/verguetungspolitik. Auf Anfrage stellen wir Ihnen kostenlos ein Druckexemplar dieser Informationen zur Verfügung.

Der Fonds ist in Luxemburg zugelassen und wird von der Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) reguliert. M&G Luxembourg S.A. ist in Luxemburg durch die CSSF zugelassen.

Diese wesentlichen Informationen für den Anleger sind zutreffend und entsprechen dem Stand vom 01. Oktober 2020.