

Informações fundamentais destinadas aos investidores



O presente documento fornece as informações fundamentais sobre este Fundo destinadas aos investidores. Não é material promocional. Estas informações são obrigatórias por lei para o ajudar a compreender o caráter e os riscos associados ao investimento neste Fundo. É aconselhável que leia o documento para que possa decidir de forma informada se pretende investir.

M&G (Lux) Sustainable Allocation Fund

um subfundo da M&G (Lux) Investment Funds 1

Categoria A Euros – Ações de Capitalização ISIN nº. LU1900799617

Gerido pela M&G Luxembourg S.A.

Objetivo e política de investimento

O fundo tem como objetivo fornecer uma combinação de crescimento de capital e rendimentos de 4 - 8% por ano ao longo de qualquer período de cinco anos, considerando simultaneamente os fatores ambientais, sociais e de governança (ESG).

Investimento principal: O fundo normalmente investe numa diversidade de ativos de qualquer parte do mundo, incluindo mercados emergentes, dentro dos seguintes intervalos de alocação líquidos:

- 20 - 80% em obrigações;
 - 20 - 60% em ações;
 - 0 - 20% noutros ativos.

São selecionados ativos que cumprem a avaliação do gestor de investimentos relativa a fatores ESG e critérios de impacto. 10 - 30% do fundo são investidos em empresas que têm um impacto positivo na sociedade através da resposta aos principais desafios sociais e/ou ambientais a nível mundial, com base na metodologia de avaliação de impacto da M&G. Empresas que sejam consideradas como não cumprindo os princípios do Pacto Global (Global Compact) das Nações Unidas e/ou envolvidas em indústrias tais como as de produção de tabaco ou armamento controverso, estão excluídas do universo de investimento.

O fundo poderá investir em Ações A da China e em obrigações chinesas denominadas em renminbi.

O fundo investe nos ativos acima, diretamente, através de derivados ou através de outros fundos.

Pelo menos 70% do fundo são habitualmente investidos em ativos denominados em EUR ou noutras moedas cobertas face ao EUR.

Outros investimentos: O fundo poderá investir noutros fundos (incluindo fundos geridos pela M&G) e numerário ou ativos que podem ser convertidos rapidamente em numerário.

Derivados: O fundo poderá investir através de derivados e utilizar derivados para reduzir os riscos e os custos de gestão do fundo.

Resumo da estratégia: O fundo é gerido ativamente. A abordagem do fundo ao investimento sustentável é realizada através da alocação de ativos flexível, implementada recorrendo ao investimento em valores mobiliários de empresas ou governos que promovem os padrões de comportamento ESG. A abordagem combina uma pesquisa para determinar o valor «justo» dos ativos a longo prazo, com análise dos fundamentais económicos e das reações do mercado a eventos a curto prazo para identificar oportunidades de investimento.

Padrão de referência: O fundo é gerido ativamente e não tem um padrão de referência. Os investidores podem avaliar o desempenho do fundo através do seu objetivo de proporcionar um retorno total de 4 - 8% por ano ao longo de qualquer período de cinco anos.

Podem ser encontradas mais informações sobre o objetivo e a política de investimento do fundo no prospeto.

Pode encontrar uma explicação sobre alguns dos termos utilizados neste documento no glossário em <https://docs.mandg.com/docs/glossary-master-pt.pdf>

Outras informações

Pode comprar e vender ações no fundo em qualquer dia útil. As instruções recebidas antes de 13:00 hora do Luxemburgo serão negociadas ao preço desse dia.

Todo o rendimento obtido pelo fundo será acumulado ao valor do seu investimento.

Além dos encargos definidos na secção de encargos, o fundo incorrerá em custos de negociação da carteira, que são pagos a partir dos ativos do fundo. Estes tendem a ser superiores ao investir fora da Europa.

Recomendação: Este fundo poderá não ser adequado para investidores que pretendam retirar o seu dinheiro no prazo de 5 anos.

Perfil de risco e de remuneração



• O indicador de risco e de remuneração acima é baseado em dados históricos simulados e pode não ser uma indicação fiável do perfil de risco futuro desta categoria de ações. Esta Categoria de Ações é categorizada na classe de risco 4 porque o seu Valor Patrimonial Líquido apresentou subidas e descidas médias historicamente, em termos de valor.

- O valor de risco apresentado não é garantido e pode sofrer alterações no futuro.
- O valor de risco mais baixo não significa ausência de risco.

Os principais riscos que poderiam afetar o desempenho são a seguir enunciados:

• O valor e o rendimento dos ativos do fundo tanto podem descer como subir. Consequentemente, o valor do seu investimento irá descer e subir. Não é possível garantir que o objetivo do fundo será alcançado e poderá receber um montante inferior ao investido inicialmente.

• Os investimentos em obrigações são afetados por taxas de juro, inflação e notações de crédito. É possível que os emitentes de obrigações não paguem juros nem devolvam o capital. Todos estes eventos podem reduzir o valor das obrigações detidas pelo fundo.

• O fundo está exposto a diferentes moedas. São utilizados derivados para minimizar, mas podem nem sempre eliminar, o impacto dos movimentos das taxas de câmbio.

• O investimento em mercados emergente envolve um risco mais elevado de perda devido a maiores riscos políticos, fiscais, económicos, cambiais, de liquidez e regulamentares, entre outros fatores. Podem existir dificuldades na venda, compra, conservação ou avaliação dos investimentos nestes países.

• O fundo poderá utilizar derivados para tirar partido de uma subida ou descida esperada no valor de um ativo. Se o valor do ativo variar de uma forma inesperada, o fundo sofrerá uma perda. A utilização de derivados por parte do fundo pode ser extensa e ultrapassar o valor dos seus ativos (alavancagem). Tem como efeito a ampliação da dimensão das perdas e dos ganhos, resultando em maiores flutuações no valor do fundo.

• Em circunstâncias excecionais em que os ativos não são justamente avaliados, ou têm de ser vendidos com um desconto substancial para angariar numerário, poderemos suspender temporariamente o fundo no melhor interesse de todos os investidores.

• O fundo pode perder dinheiro se uma contraparte com a qual realiza negócios não estiver disposta a, ou não tiver capacidade para, reembolsar o montante em dívida ao fundo.

• Os riscos operacionais decorrentes de erros nas transações, avaliação, contabilidade e relatórios financeiros, entre outras coisas, também podem afetar o valor dos seus investimentos.

No Prospeto do fundo encontrará mais detalhes sobre os riscos que se aplicam ao fundo em www.mandg.pt/liturgia

Encargos

Os encargos apresentados na tabela são utilizados para pagar os custos de funcionamento do fundo, incluindo os custos de comercialização e distribuição do mesmo. Estes encargos reduzem o potencial de crescimento do seu investimento.

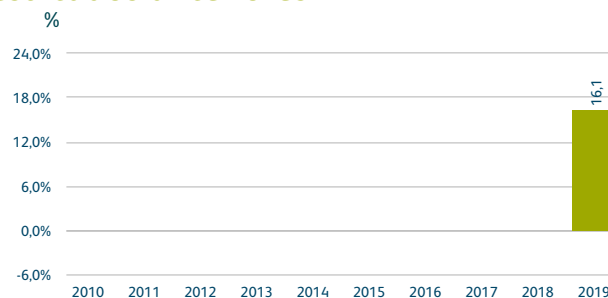
Encargos únicos cobrados antes ou depois de fazer o seu investimento	
Encargos de subscrição	4,00%
Encargos de resgate	0,00%
Este é o valor máximo que pode ser retirado ao seu dinheiro antes de este ser investido ou antes de serem pagos os resultados do seu investimento.	
Encargos retirados do fundo ao longo de um ano	
Encargos correntes	1,72%
Encargos retirados do fundo sob determinadas condições específicas	
Comissão de desempenho	Nenhum

Os encargos de subscrição ou de resgate apresentados correspondem a montantes máximos e, em alguns casos, o montante a pagar poderá ser inferior. Pode consultar os encargos exatos aplicáveis ao seu investimento através do seu consultor financeiro, do seu distribuidor ou, se tiver investido diretamente connosco, pode contactar-nos através dos dados de contacto fornecidos na secção de informações prática.

O valor de encargos correntes aqui apresentado corresponde a uma estimativa dos encargos, uma vez que o fundo foi lançado recentemente. O relatório anual do fundo relativo a cada exercício incluirá informações detalhadas sobre os encargos exatos cobrados. Este montante pode alterar de ano para ano. Exclui os custos de negociação da carteira.

Para mais informações sobre encargos, consulte as secções relevantes do Prospeto em www.mandg.pt/documentacao

Resultados anteriores



■ M&G (Lux) Sustainable Allocation Fund

- Os resultados anteriores não constituem um indicador dos resultados futuros.
- Os resultados anteriores foram calculados incluindo impostos, os encargos correntes e a comissão de desempenho, mas excluindo os encargos de subscrição e resgate.
- O fundo foi lançado a 29 de novembro de 2018 e a EUR foi lançada a 4 de dezembro de 2018.
- Performance is calculated using EUR Accumulation shares.

Informações práticas

O depositário é o State Street Bank International GmbH, Luxembourg Branch

Para mais informações sobre este fundo, visite www.mandg.pt/documentacao onde pode obter uma cópia do Prospeto, dos Estatutos e dos últimos Relatórios de Investimento e Demonstrações Financeiras anuais ou intercalares. Estes documentos estão em inglês e podem ser obtidos gratuitamente. O nosso sítio da Internet também disponibiliza outras informações, nomeadamente os preços das ações.

Este fundo está sujeito à legislação fiscal do Luxemburgo, o que poderá afetar a sua situação fiscal pessoal. Obtenha mais informações junto de um consultor.

A M&G Luxembourg S.A. pode ser responsabilizada exclusivamente com base nas declarações constantes no presente documento que sejam suscetíveis de induzir em erro, inexatas ou incoerentes com as partes relevantes do Prospeto do fundo.

O fundo é um subfundo da M&G (Lux) Investment Funds 1, um agrupamento de fundos constituído como uma sociedade de investimento de capital variável (SICAV). O Prospeto e o Relatório de Investimento e Demonstrações Financeiras anuais ou intercalares contêm informações sobre todos os subfundos da M&G (Lux) Investment Funds 1.

Os ativos de cada subfundo da SICAV de agrupamento de fundos são segregados por lei. Isto significa que os ativos pertencem exclusivamente a esse subfundo e não podem ser utilizados ou disponibilizados para pagar as dívidas de qualquer outro subfundo ou da SICAV de agrupamento de fundos.

Pode trocar entre outros subfundos da M&G Investment Funds M&G (Lux) Investment Funds 1. Poderá ser aplicado um encargo de subscrição. Os detalhes sobre trocas são disponibilizados no Prospeto do fundo, ou pela M&G Customer Relations através do número +352 2605 9944.

Podem existir outras categorias de ações para o fundo, de acordo com a informação no Prospeto relevante.

Para obter dados atualizados relativos à política de remuneração dos membros da equipa aplicável à M&G Luxembourg S.A. incluindo uma descrição da forma de cálculo da remuneração e dos benefícios, a composição da comissão de remuneração e a identidade das pessoas responsáveis pela atribuição da remuneração e dos benefícios, visite www.mandg.com/remuneration. Forneceremos uma cópia em papel com estas informações, gratuitamente, mediante pedido.

O Fundo está autorizado no Luxemburgo e encontra-se regulamentado pela Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF). A M&G Luxembourg S.A. está autorizada no Luxemburgo pela CSSF.

Estas informações fundamentais destinadas aos investidores são corretas em 12 de fevereiro de 2020.