

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) Sustainable Allocation Fund
ein Teilfonds von M&G (Lux) Investment Funds 1
EUR-Klasse C – Ausschüttende Anteile ISIN-Nr. LU1900800217
Verwaltet durch M&G Luxembourg S.A.

Ziel und Anlagepolitik

Ziel des Fonds ist das Erwirtschaften einer Kombination aus Erträgen und Kapitalwachstum von 4-8 % über einen Zeitraum von fünf Jahren, unter Berücksichtigung der Faktoren Umwelt, Soziales und Unternehmensführung (ESG).
Kernanlage: Der Fonds investiert in der Regel in eine Mischung aus Vermögenswerten aus der ganzen Welt, einschließlich der Schwellenmärkte, innerhalb der folgenden Nettoallokationsbereiche:

- 20-80 % in Anleihen;
- 20-60 % in Aktien;
- 0-20 % in andere Vermögenswerte.

Es werden Vermögenswerte ausgewählt, die der Beurteilung des Anlageverwalters hinsichtlich ESG-Faktoren und Wirkungskriterien entsprechen. 10-30 % des Fonds werden in Unternehmen investiert, die gemäß der Folgenabschätzungsmethodik von M&G positive Auswirkungen auf die Gesellschaft haben, indem sie die weltweiten gesellschaftlichen und ökologischen Probleme angehen. Unternehmen, die gemäß der Analyse gegen die Grundsätze der United Nations Global Compact verstoßen und/oder mit Branchen wie z. B. der Herstellung von Tabak oder umstrittenen Waffen in Verbindung stehen, werden aus dem Anlageuniversum ausgeschlossen.

Der Fonds kann in chinesische A-Aktien und in chinesische Anleihen investieren, die auf Renminbi lauten.

Der Fonds investiert entweder direkt über Derivate oder über andere Fonds in die obigen Vermögenswerte.

Mindestens 70 % des Fonds werden in der Regel in Vermögenswerte investiert, die auf Euro oder andere, gegenüber dem Euro abgesicherte Währungen lauten.

Sonstige Anlagen: Der Fonds kann in andere Fonds (einschließlich von M&G verwaltete Fonds) sowie in Barmittel oder Vermögenswerte, die schnell realisiert werden können, investieren.

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

Strategie in Kurzform: Der Fonds wird aktiv verwaltet. Der Ansatz des Fonds für nachhaltiges Investment beruht auf einer flexiblen Vermögensallokation, die durch Investitionen in Wertpapiere von Unternehmen oder Regierungen umgesetzt wird, die hohe ESG-Standards einhalten. Bei der Suche nach Anlagemöglichkeiten verbindet dieser Ansatz das Research zur Ermittlung des angemessenen langfristigen Werts von Anlagen mit einer Analyse der ökonomischen Grundlagen und der kurzfristigen Marktreaktionen auf Ereignisse.

Benchmark: Der Fonds wird aktiv verwaltet und verfügt über keine Benchmark. Anleger können die Performance des Fonds anhand seines Ziels bewerten, eine Gesamtrendite von 4-8 % pro Jahr über einen beliebigen Fünfjahreszeitraum zu erzielen.

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

Alle Erträge des Fonds vierteljährlich können an Sie ausgezahlt werden.

Zusätzlich zu den im Abschnitt „Kosten“ aufgeführten Kosten entstehen dem Fonds Transaktionskosten, die aus dem Fondsvermögen beglichen werden. Diese können höher ausfallen, wenn außerhalb Europas investiert wird.

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 4 eingestuft, da ihr simulierter Nettoinventarwert in der Vergangenheit mittlere 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.

• Anlagen in Anleihen werden durch Zinssätze, Inflation und Kreditratings beeinflusst. Es ist möglich, dass Anleiheemittenten keine Zinszahlungen leisten oder das Kapital nicht zurückzahlen. Alle diese Ereignisse können den Wert der vom Fonds gehaltenen Anleihen verringern.

• Der Fonds ist in unterschiedlichen Währungen engagiert. Derivate werden eingesetzt, um die Auswirkungen von Wechselkursschwankungen zu minimieren, können diese jedoch nicht immer vollständig beseitigen.

• Die Anlage in Schwellenmärkten ist mit einem größeren Verlustrisiko verbunden, unter anderem aufgrund höherer politischer, steuerlicher und wirtschaftlicher Risiken, Wechselkursrisiken und aufsichtsrechtlicher Risiken. Es kann Probleme beim Kauf, Verkauf, der Verwahrung oder Bewertung von Anlagen in diesen Ländern geben.

• Der Fonds kann Derivate einsetzen, um von einem erwarteten Wertzuwachs oder rückgang eines Vermögenswertes zu profitieren. Falls der Wert des Vermögenswertes unerwartet schwankt, wird der Fonds einen Verlust erleiden. Der Einsatz von Derivaten durch den Fonds kann erheblich sein und den Wert seines Vermögens übersteigen (Hebelung). Dies hat den Effekt, dass der Umfang der Verluste und Gewinne vergrößert wird, was zu stärkeren Wertschwankungen des Fonds führt.

• 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	0,82%
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.

Für ausschüttende Anteile werden die laufenden Kosten den im Fondsportfolio gehaltenen Anlagen entnommen, und nicht dem Ertrag, der mit diesen Anlagen erwirtschaftet wird. Der Abzug dieser Kosten wird das potenzielle Wachstum Ihrer Anlage reduzieren.

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 29. November 2018 aufgelegt und EUR wurden am 04. Dezember 2018 aufgelegt.
- Die historische Wertentwicklung wird anhand der ausschüttenden Anteile der EUR berechnet.

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 Umbrellafonds. 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.