

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) Asian Fund

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

Categoria A Euros – Ações de Capitalização ISIN nº. LU1670618187

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 para oferecer um retorno superior ao do mercado bolsista da região da Ásia-Pacífico (excluindo o Japão) ao longo de qualquer período de cinco anos.

Investimento principal: Pelo menos 80% do fundo são investidos em ações de empresas com sede, ou que realizam a maioria dos seus negócios, na região da Ásia-Pacífico (excluindo o Japão). O fundo pode investir em ações A da China através dos sistemas Shanghai-Hong Kong Stock Connect e Shenzhen-Hong Kong Stock Connect.

Outros investimentos: O fundo poderá investir em numerário ou ativos que podem ser convertidos rapidamente em numerário.

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

Resumo da estratégia: O gestor de investimentos investe nas ações de empresas cujas perspectivas a longo prazo são consideradas subvalorizadas. A seleção de ações é efetuada através de uma análise aprofundada de empresas individuais com um foco especial no respetivo nível de rentabilidade, práticas de governança empresarial e a avaliação das ações. O gestor de investimentos seleciona ações com diferentes perfis de rentabilidade para construir um fundo que tenha potencial para resistir a diversas condições de mercado.

Padrão de referência: MSCI AC Asia Pacific ex Japan Net Return Index

O padrão de referência é um comparador face ao qual o desempenho do fundo pode ser medido. É um índice de retorno líquido que inclui dividendos após a dedução de impostos de retenção na fonte. O índice foi escolhido como o padrão de referência do fundo, dado que reflete melhor o âmbito da política de investimento do fundo. O padrão de referência é utilizado exclusivamente para medir o desempenho do fundo e não restringe a construção da carteira do fundo.

O fundo é gerido ativamente. O gestor de investimentos tem liberdade total para escolher quais os investimentos a comprar, deter e vender no fundo. As participações do fundo podem desviar-se significativamente dos constituintes do padrão de referência.

Relativamente às categorias de ações sem cobertura e com cobertura de riscos cambiais, o padrão de referência é apresentado na moeda da categoria de ações.

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 encargos poderão ter um impacto material nos seus retornos.

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 6 porque apresentou subidas e descidas elevadas 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.

• 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 pode ser exposto a diferentes moedas. Os movimentos nas taxas de câmbio podem afetar negativamente o valor do seu investimento.

• O fundo pode investir em ações A da China. Os investimentos em ativos da China estão sujeitos a condições políticas, regulamentares e económicas variáveis que poderão dificultar a venda ou a obtenção de rendimento destes investimentos. Para além disso, estes investimentos são realizados através dos "Stock Connect", que poderão ser mais suscetíveis ao risco de compensação, de liquidação e de contraparte. O fundo poderá sofrer uma perda devido a estes fatores.

• 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/liturationa

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.

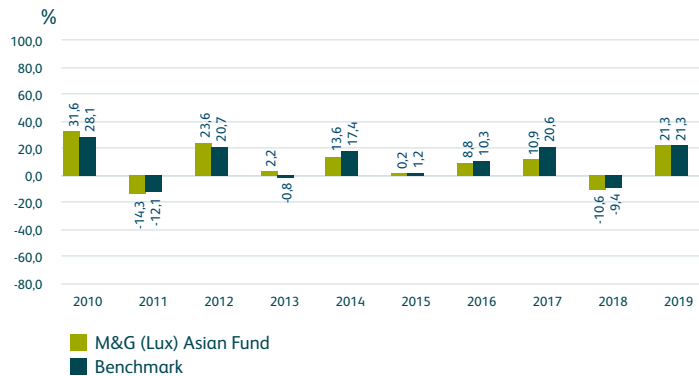
| Encargos únicos cobrados antes ou depois de fazer o seu investimento | |
|--|--------|
| Encargos de subscrição | 5,00% |
| Encargos de resgate | 0,00% |
| Este é o valor máximo que pode ser retirado ao seu dinheiro antes de este ser investido ou antes de serem pagos os resultados do seu investimento. | |
| Encargos retirados do fundo ao longo de um ano | |
| Encargos correntes | 1,79% |
| 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



- 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 26 de outubro de 2018 e a Capitalização Categoria A Euros foi lançada a 26 de outubro de 2018.
- O desempenho antes do lançamento da categoria de ações corresponde ao desempenho da categoria de ações de Capitalização Categoria A, EUR, do M&G Asian Fund, que foi fundada nesta categoria de ações.
- O desempenho do padrão de referência é calculado em EUR.

Benchmark:

1 de janeiro de 2010 até 30 de junho de 2011 - MSCI AC Far East ex Japan Gross Return Index

1 de julho de 2011 até 25 de outubro de 2018 - MSCI AC Asia Pacific ex Japan Gross Return Index

26 de outubro de 2018 até 31 de dezembro de 2019 - MSCI AC Asia Pacific ex Japan Net Return Index

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.