

Augsburger Aktienbank AG 86135 Augsburg
14 3007 3DF0 32 3001 8134
DV 10.18 0,85 Deutsche Post 



*803*0000045**

Firma
InterRisk Lebensvers. AG
VIENNEA INSURANCE Group
Karl-Bosch-Straße 5
65203 Wiesbaden

10. Oktober 2018

Verschmelzung von WKN A0MND8, M&G Optimal Income Fund Reg. Shs (EUR) A-H Acc. o.N. in WKN A2JRC8, M+G(L)I1-O.I. AEOA

Depotnummer: 7761023600

Depotinhaber: InterRisk Lebensvers. AG VIENNEA INSURANCE Group

Sehr geehrte Damen und Herren,

von der Kapitalverwaltungsgesellschaft wurde uns die Verschmelzung der oben genannten Investmentfonds zum 08.03.2019 angezeigt.

Die nachfolgende Information betrifft die Inhaber von Fondsanteilen des M&G Optimal Income Fund Reg. Shs (EUR) A-H Acc. o.N., WKN A0MND8.

Aufgrund der Verschmelzung ist der letztmögliche Handelstag für Käufe: 07.03.2019

Der letzte Handelstag für mögliche Verkäufe ist: 07.03.2019

In Ihrem Interesse werden wir einen eventuell vorhandenen Spar-/Entnahmeplan im aufnehmenden Investmentfonds fortführen. Falls Sie keine Fortführung Ihres Sparplanes im aufnehmenden Investmentfonds wünschen, teilen Sie uns dies bitte umgehend mit.

Einzelheiten entnehmen Sie bitte den beigefügten Informationen der Kapitalverwaltungsgesellschaft.

Als Inhaber von Fondsanteilen des M+G(L)I1-O.I. AEOA, WKN A2JRC8 erhalten Sie diese Unterlagen lediglich zu Ihrer Information.

Für weitere Fragen steht Ihnen Ihr Berater gerne zur Verfügung.

Mit freundlichen Grüßen

Augsburger Aktienbank AG

Gabriel von Canal

ppa. Stefan Ebert

0007761023

Finanzdienstleistungen gemäß § 4 Ziffer 8 UStG sind mehrwertsteuerfrei.

Augsburger Aktienbank AG
Halderstraße 21
86150 Augsburg
Postadresse: 86135 Augsburg
Bankleitzahl 720 207 00

Telefon 0821 5015-0

www.aab.de
info@aab.de

Vorsitzender des Aufsichtsrates:
Dr. Rainer Wilmlink
Vorstand:
Lothar Behrens, Sprecher
Joachim Maas

Sitz der Gesellschaft: Augsburg
Registergericht HRB 43

USt.-Id-Nr. DE 127470049
BIC AUGBDE77XXX



8. Oktober 2018

Sehr geehrte Anlegerinnen und Anleger

Informationen für Anleger in den folgenden M&G-Fonds:

- M&G Asian Fund, einem Teilfonds von M&G Investment Funds (1)
- M&G Global Select Fund, einem Teilfonds von M&G Investment Funds (1)
- M&G Japan Fund, einem Teilfonds von M&G Investment Funds (1)
- M&G Japan Smaller Companies Fund, einem Teilfonds von M&G Investment Funds (1)
- M&G North American Dividend Fund, einem Teilfonds von M&G Investment Funds (1)
- M&G North American Value Fund, einem Teilfonds von M&G Investment Funds (1)
- M&G Pan European Fund, einem Teilfonds von M&G Investment Funds (1)
- M&G Global High Yield Bond Fund, einem Teilfonds von M&G Investment Funds (2)
- M&G Short Dated Corporate Bond Fund, einem Teilfonds von M&G Investment Funds (2)
- M&G Emerging Markets Bond Fund, einem Teilfonds von M&G Investment Funds (3)
- M&G European Corporate Bond Fund, einem Teilfonds von M&G Investment Funds (3)
- M&G Episode Macro Fund, einem Teilfonds von M&G Investment Funds (5)
- M&G Global Corporate Bond Fund, einem Teilfonds von M&G Investment Funds (5)
- M&G European Strategic Value Fund, einem Teilfonds von M&G Investment Funds (7)
- M&G Global Convertibles Fund, einem Teilfonds von M&G Investment Funds (7)
- M&G Global Emerging Markets Fund, einem Teilfonds von M&G Investment Funds (7)
- M&G Global Floating Rate High Yield Fund, einem Teilfonds von M&G Investment Funds (7)
- M&G Pan European Dividend Fund, einem Teilfonds von M&G Investment Funds (7)
- M&G Global Dividend Fund
- M&G Global Macro Bond Fund
- M&G Optimal Income Fund

Nach der außerordentlichen Hauptversammlung des oben genannten M&G Fonds am Donnerstag, den 4. Oktober 2018 haben die Anteilhaber für unsere Pläne gestimmt, die Fonds mit Teilfonds von M&G (Lux) Investment Funds 1, einer in Luxemburg ansässigen SICAV, die die Kriterien eines Organismus für gemeinsame Anlagen in übertragbaren Wertpapieren („OGAW“) erfüllt, wie in der nachfolgenden Tabelle detailliert aufgeführt, zusammenzulegen:

Fortsetzung umseitig



Der eingebrachte Fonds – M&G Asian Fund	Der aufnehmende Fonds – M&G (Lux) Asian Fund
OEIC-Anteilsklasse	SICAV-Anteilsklasse
Euro Klasse A Thesaurierung	Euro Klasse A Thesaurierung
Euro Klasse C Thesaurierung	Euro Klasse C Thesaurierung
USD Klasse A Thesaurierung	USD Klasse A Thesaurierung
USD Klasse C Thesaurierung	USD Klasse C Thesaurierung

Der eingebrachte Fonds – M&G Global Select Fund	Der aufnehmende Fonds – M&G (Lux) Global Select Fund
OEIC-Anteilsklasse	SICAV-Anteilsklasse
Euro Klasse A Thesaurierung	Euro Klasse A Thesaurierung
Euro Klasse A Income	Euro Klasse A Ausschüttung
Euro Klasse C Thesaurierung	Euro Klasse C Thesaurierung
Euro Klasse C Income	Euro Klasse C Ausschüttung
USD Klasse A Thesaurierung	USD Klasse A Thesaurierung
USD Klasse A Income	USD Klasse A Ausschüttung
USD Klasse C Thesaurierung	USD Klasse C Thesaurierung
USD Klasse C Income	USD Klasse C Ausschüttung

Der eingebrachte Fonds – M&G Japan Fund	Der aufnehmende Fonds – M&G (Lux) Japan Fund
OEIC-Anteilsklasse	SICAV-Anteilsklasse
Euro Klasse A Thesaurierung	Euro Klasse A Thesaurierung
Euro Klasse C Thesaurierung	Euro Klasse C Thesaurierung
USD Klasse A Thesaurierung	USD Klasse A Thesaurierung
USD Klasse C Thesaurierung	USD Klasse C Thesaurierung

Der eingebrachte Fonds – M&G Japan Smaller Companies Fund	Der aufnehmende Fonds – M&G (Lux) Japan Smaller Companies Fund
OEIC-Anteilsklasse	SICAV-Anteilsklasse
Euro Klasse A Thesaurierung	Euro Klasse A Thesaurierung
Euro Klasse C Thesaurierung	Euro Klasse C Thesaurierung
USD Klasse A Thesaurierung	USD Klasse A Thesaurierung
USD Klasse C Thesaurierung	USD Klasse C Thesaurierung

Der eingebrachte Fonds – M&G North American Dividend Fund	Der aufnehmende Fonds – M&G (Lux) North American Dividend Fund
OEIC-Anteilsklasse	SICAV-Anteilsklasse
Euro Klasse A Thesaurierung	Euro Klasse A Thesaurierung
Euro Klasse A Income	Euro Klasse A Ausschüttung
Euro Klasse A-H Thesaurierung	Euro Klasse A-H Thesaurierung
Euro Klasse C Thesaurierung	Euro Klasse C Thesaurierung
Euro Klasse C Income	Euro Klasse C Ausschüttung
Euro Klasse C-H Thesaurierung	Euro Klasse C-H Thesaurierung
USD Klasse A Thesaurierung	USD Klasse A Thesaurierung
USD Klasse A Income	USD Klasse A Ausschüttung
USD Klasse C Thesaurierung	USD Klasse C Thesaurierung
USD Klasse C Income	USD Klasse C Ausschüttung

Der eingebrachte Fonds – M&G Pan European Select Fund	Der aufnehmende Fonds – M&G (Lux) Pan European Select Fund
OEIC-Anteilsklasse	SICAV-Anteilsklasse
Euro Klasse A Thesaurierung	Euro Klasse A Thesaurierung
Euro Klasse C Thesaurierung	Euro Klasse C Thesaurierung
USD Klasse A Thesaurierung	USD Klasse A Thesaurierung
USD Klasse C Thesaurierung	USD Klasse C Thesaurierung

Der eingebrachte Fonds – M&G Global High Yield Fund	Der aufnehmende Fonds – M&G (Lux) Global High Yield Fund
OEIC-Anteilsklasse	SICAV-Anteilsklasse
CHF Klasse A-H Thesaurierung	CHF Klasse A-H Thesaurierung
CHF Klasse C-H Thesaurierung	CHF Klasse C-H Thesaurierung
Euro Klasse A-H Thesaurierung	Euro Klasse A-H Thesaurierung
Euro Klasse A-H Income	Euro Klasse A-H Ausschüttung
Euro Klasse C-H Thesaurierung	Euro Klasse C-H Thesaurierung
Euro Klasse C-H Income	Euro Klasse C-H Ausschüttung
USD Klasse A-H Thesaurierung	USD Klasse A Thesaurierung
USD Klasse A-H Income	USD Klasse A Ausschüttung
USD Klasse C-H Thesaurierung	USD Klasse C Thesaurierung
USD Klasse C-H Income	USD Klasse C Ausschüttung

Der eingebrachte Fonds – M&G Emerging Markets Bond Fund	Der aufnehmende Fonds – M&G (Lux) Emerging Markets Bond Fund
OEIC-Anteilsklasse	SICAV-Anteilsklasse
CHF Klasse A Thesaurierung	CHF Klasse A Thesaurierung
CHF Klasse A-H Thesaurierung	CHF Klasse A-H Thesaurierung
CHF Klasse C Thesaurierung	CHF Klasse C Thesaurierung
CHF Klasse C-H Thesaurierung	CHF Klasse C-H Thesaurierung
Euro Klasse A Thesaurierung	Euro Klasse A Thesaurierung
Euro Klasse A Income	Euro Klasse A Ausschüttung
Euro Klasse A-H Thesaurierung	Euro Klasse A-H Thesaurierung
Euro Klasse A-H Income	Euro Klasse A-H Ausschüttung
Euro Klasse C Thesaurierung	Euro Klasse C Thesaurierung
Euro Klasse C Income	Euro Klasse C Ausschüttung
Euro Klasse C-H Thesaurierung	Euro Klasse C-H Thesaurierung
Euro Klasse C-H Income	Euro Klasse C-H Ausschüttung
USD Klasse A Thesaurierung	USD Klasse A Thesaurierung
USD Klasse A Income	USD Klasse A Ausschüttung
USD Klasse C Thesaurierung	USD Klasse C Thesaurierung
USD Klasse C Income	USD Klasse C Ausschüttung



Der eingebrachte Fonds – M&G European Corporate Bond Fund	Der aufnehmende Fonds – M&G (Lux) European Corporate Bond Fund
OEIC-Anteilsklasse	SICAV-Anteilsklasse
CHF Klasse A-H Thesaurierung	CHF Klasse A-H Thesaurierung
CHF Klasse C-H Thesaurierung	CHF Klasse C-H Thesaurierung
Euro Klasse A Thesaurierung	Euro Klasse A Thesaurierung
Euro Klasse A Income	Euro Klasse A Ausschüttung
Euro Klasse C Thesaurierung	Euro Klasse C Thesaurierung
Euro Klasse C Income	Euro Klasse C Ausschüttung
USD Klasse A-H Thesaurierung	USD Klasse A-H Thesaurierung
USD Klasse A-H Income	USD Klasse A-H Ausschüttung
USD Klasse C-H Thesaurierung	USD Klasse C-H Thesaurierung
USD Klasse C-H Income	USD Klasse C-H Ausschüttung

Der eingebrachte Fonds – M&G Episode Macro Fund	Der aufnehmende Fonds – M&G (Lux) Episode Macro Fund
OEIC-Anteilsklasse	SICAV-Anteilsklasse
CHF Klasse S-H Thesaurierung	CHF Klasse S-H Thesaurierung
CHF Klasse T-H Thesaurierung	CHF Klasse T-H Thesaurierung
Euro Klasse S-H Thesaurierung	Euro Klasse S-H Thesaurierung
Euro Klasse T-H Thesaurierung	Euro Klasse T-H Thesaurierung
USD Klasse S Thesaurierung	USD Klasse S Thesaurierung
USD Klasse T Thesaurierung	USD Klasse T Thesaurierung

Der eingebrachte Fonds – M&G Global Corporate Bond Fund	Der aufnehmende Fonds – M&G (Lux) Global Corporate Bond Fund
OEIC-Anteilsklasse	SICAV-Anteilsklasse
CHF Klasse A-H Thesaurierung	CHF Klasse A-H Thesaurierung
CHF Klasse C-H Thesaurierung	CHF Klasse C-H Thesaurierung
Euro Klasse A-H Thesaurierung	Euro Klasse A-H Thesaurierung
Euro Klasse A-H Income	Euro Klasse A-H Ausschüttung
Euro Klasse C-H Thesaurierung	Euro Klasse C-H Thesaurierung
Euro Klasse C-H Income	Euro Klasse C-H Ausschüttung
USD Klasse A Thesaurierung	USD Klasse A Thesaurierung
USD Klasse A Income	USD Klasse A Ausschüttung
USD Klasse C Thesaurierung	USD Klasse C Thesaurierung
USD Klasse C Income	USD Klasse C Ausschüttung

Der eingebrachte Fonds – M&G European Strategic Value Bond	Der aufnehmende Fonds – M&G (Lux) European Strategic Value Bond
OEIC-Anteilsklasse	SICAV-Anteilsklasse
Euro Klasse A Thesaurierung	Euro Klasse A Thesaurierung
Euro Klasse C Thesaurierung	Euro Klasse C Thesaurierung
USD Klasse A Thesaurierung	USD Klasse A Thesaurierung
USD Klasse C Thesaurierung	USD Klasse C Thesaurierung

Der eingebrachte Fonds – M&G Global Convertibles Fund	Der aufnehmende Fonds – M&G (Lux) Global Convertibles Fund
OEIC-Anteilsklasse	SICAV-Anteilsklasse
CHF Klasse A-H Thesaurierung	CHF Klasse A-H Thesaurierung
CHF Klasse C-H Thesaurierung	CHF Klasse C-H Thesaurierung
Euro Klasse A Thesaurierung	Euro Klasse A Thesaurierung
Euro Klasse A Income	Euro Klasse A Ausschüttung
Euro Klasse A-H Thesaurierung	Euro Klasse A-H Thesaurierung
Euro Klasse A-H Income	Euro Klasse A-H Ausschüttung
Euro Klasse C Thesaurierung	Euro Klasse C Thesaurierung
Euro Klasse C Income	Euro Klasse C Ausschüttung
Euro Klasse C-H Thesaurierung	Euro Klasse C-H Thesaurierung
Euro Klasse C-H Income	Euro Klasse C-H Ausschüttung
USD Klasse A-H Thesaurierung	USD Klasse A-H Thesaurierung
USD Klasse A-H Income	USD Klasse A-H Ausschüttung
USD Klasse C-H Thesaurierung	USD Klasse C-H Thesaurierung
USD Klasse C-H Income	USD Klasse C-H Ausschüttung

Der eingebrachte Fonds – M&G Global Emerging Markets Fund	Der aufnehmende Fonds – M&G (Lux) Global Emerging Markets Fund
OEIC-Anteilsklasse	SICAV-Anteilsklasse
CHF Klasse A-H Thesaurierung	CHF Klasse A-H Thesaurierung
CHF Klasse C-H Thesaurierung	CHF Klasse C-H Thesaurierung
Euro Klasse A Thesaurierung	Euro Klasse A Thesaurierung
Euro Klasse A Income	Euro Klasse A Ausschüttung
Euro Klasse A-H Thesaurierung	Euro Klasse A-H Thesaurierung
Euro Klasse C Thesaurierung	Euro Klasse C Thesaurierung
Euro Klasse C Income	Euro Klasse C Ausschüttung
Euro Klasse C-H Thesaurierung	Euro Klasse C-H Thesaurierung
Euro Klasse J Thesaurierung	Euro Klasse J Thesaurierung
USD Klasse A Thesaurierung	USD Klasse A Thesaurierung
USD Klasse A Income	USD Klasse A Ausschüttung
USD Klasse C Thesaurierung	USD Klasse C Thesaurierung
USD Klasse C Income	USD Klasse C Ausschüttung
USD Klasse J Thesaurierung	USD Klasse J Thesaurierung



Der eingebrachte Fonds – M&G Global Floating Rate High Yield Fund	Der aufnehmende Fonds – M&G (Lux) Global Floating High Yield Fund
OEIC-Anteilsklasse	SICAV-Anteilsklasse
CHF Klasse A-H Thesaurierung	CHF Klasse A-H Thesaurierung
CHF Klasse A-H Income	CHF Klasse A-H Ausschüttung
CHF Klasse C-H Thesaurierung	CHF Klasse C-H Thesaurierung
CHF Klasse C-H Income	CHF Klasse C-H Ausschüttung
Euro Klasse A-H Thesaurierung	Euro Klasse A-H Thesaurierung
Euro Klasse A-H Income	Euro Klasse A-H Ausschüttung
Euro Klasse C-H Thesaurierung	Euro Klasse C-H Thesaurierung
Euro Klasse C-H Income	Euro Klasse C-H Ausschüttung
USD Klasse A Thesaurierung	USD Klasse A Thesaurierung
USD Klasse A Income	USD Klasse A Ausschüttung
USD Klasse A M Income	USD Klasse A M Ausschüttung
USD Klasse C Thesaurierung	USD Klasse C Thesaurierung
USD Klasse C Income	USD Klasse C Ausschüttung
USD Klasse C M Income	USD Klasse C M Ausschüttung

Der eingebrachte Fonds – M&G Pan European Dividend Fund	Der aufnehmende Fonds – M&G (Lux) Pan European Dividend Fund
OEIC-Anteilsklasse	SICAV-Anteilsklasse
Euro Klasse A Thesaurierung	Euro Klasse A Thesaurierung
Euro Klasse A Income	Euro Klasse A Ausschüttung
Euro Klasse C Thesaurierung	Euro Klasse C Thesaurierung
Euro Klasse C Income	Euro Klasse C Ausschüttung
USD Klasse A Thesaurierung	USD Klasse A Thesaurierung
USD Klasse A Income	USD Klasse A Ausschüttung
USD Klasse C Thesaurierung	USD Klasse C Thesaurierung
USD Klasse C Income	USD Klasse C Ausschüttung

Der eingebrachte Fonds – M&G Global Dividend Fund	Der aufnehmende Fonds – M&G (Lux) Global Dividend Fund
OEIC-Anteilsklasse	SICAV-Anteilsklasse
Euro Klasse A Thesaurierung	Euro Klasse A Thesaurierung
Euro Klasse A Income	Euro Klasse A Ausschüttung
Euro Klasse C Thesaurierung	Euro Klasse C Thesaurierung
Euro Klasse C Income	Euro Klasse C Ausschüttung
USD Klasse A Thesaurierung	USD Klasse A Thesaurierung
USD Klasse A Income	USD Klasse A Ausschüttung
USD Klasse C Thesaurierung	USD Klasse C Thesaurierung
USD Klasse C Income	USD Klasse C Ausschüttung

Der eingebrachte Fonds – M&G Global Macro Bond Fund	Der aufnehmende Fonds – M&G (Lux) Global Macro Bond Fund
OEIC-Anteilsklasse	SICAV-Anteilsklasse
CHF Klasse A Thesaurierung	CHF Klasse A Thesaurierung
CHF Klasse A-H Thesaurierung	CHF Klasse A-H Thesaurierung
CHF Klasse C Thesaurierung	CHF Klasse C Thesaurierung
CHF Klasse C-H Thesaurierung	CHF Klasse C-H Thesaurierung
Euro Klasse A Thesaurierung	Euro Klasse A Thesaurierung
Euro Klasse A Income	Euro Klasse A Ausschüttung
Euro Klasse A-H Thesaurierung	Euro Klasse A-H Thesaurierung
Euro Klasse A-H Income	Euro Klasse A-H Ausschüttung
Euro Klasse C Thesaurierung	Euro Klasse C Thesaurierung
Euro Klasse C Income	Euro Klasse C Ausschüttung
Euro Klasse C-H Thesaurierung	Euro Klasse C-H Thesaurierung
Euro Klasse C-H Income	Euro Klasse C-H Ausschüttung
USD Klasse A Thesaurierung	USD Klasse A Thesaurierung
USD Klasse A Income	USD Klasse A Ausschüttung
USD Klasse C Thesaurierung	USD Klasse C Thesaurierung
USD Klasse C Income	USD Klasse C Ausschüttung

Der eingebrachte Fonds – M&G Optimal Income Fund	Der aufnehmende Fonds – M&G (Lux) Optimal Income
OEIC-Anteilsklasse	SICAV-Anteilsklasse
CHF Klasse A-H Thesaurierung	CHF Klasse A-H Thesaurierung
CHF Klasse A-H Income	CHF Klasse A-H Ausschüttung
CHF Klasse C-H Thesaurierung	CHF Klasse C-H Thesaurierung
CHF Klasse C-H Income	CHF Klasse C-H Ausschüttung
CHF Klasse J-H Thesaurierung	CHF Klasse J-H Thesaurierung
Euro Klasse A-H Thesaurierung	Euro Klasse A Thesaurierung
Euro Klasse A-H Income	Euro Klasse A Ausschüttung
Euro Klasse C-H Thesaurierung	Euro Klasse C Thesaurierung
Euro Klasse C-H Income	Euro Klasse C Ausschüttung
Euro Klasse J-H Thesaurierung	Euro Klasse J Thesaurierung
USD Klasse A-H Thesaurierung	USD Klasse A-H Thesaurierung
USD Klasse A-H Income	USD Klasse A-H Ausschüttung
USD Klasse A-H M Income	USD Klasse A-H M Ausschüttung
USD Klasse C-H Thesaurierung	USD Klasse C-H Thesaurierung
USD Klasse C-H Income	USD Klasse C-H Ausschüttung
USD Klasse J-H Thesaurierung	USD Klasse J-H Thesaurierung
USD Klasse J-H Income	USD Klasse J-H Ausschüttung

Infolge der Zusammenlegungen gibt es keine Änderungen an der Art und Weise, in der diese Fonds verwaltet werden.



Hintergrund und Gründe der Zusammenlegungen

Nach dem britischen Referendum zur EU-Mitgliedschaft im Juni 2016 teilte die britische Regierung der Europäischen Union am 29. März 2017 formell ihre Absicht zum Austritt aus der EU mit. Im Rahmen der Bedingungen des relevanten EU-Vertrags kann das Vereinigte Königreich die EU frühestens am 29. März 2019 verlassen. Bis dahin bleiben alle EU-Gesetze und Verordnungen für den Handel zwischen dem Vereinigten Königreich und der EU in Kraft, einschließlich der „Passport“-Fähigkeit für Finanzdienstleistungen. Dies bedeutet, dass Anlagefonds, die OGAW sind (einschließlich im Vereinigten Königreich domizilierter OEICs), bis mindestens März 2019 ohne Umstände grenzüberschreitend innerhalb der EU vertrieben werden können.

Angesichts dieser Unsicherheit ergreifen wir Maßnahmen, um europäischen Anlegern außerhalb des VK, die nach dem EU-Austritt des VK in den Fondsstrategien von M&G investiert bleiben möchten, dies unabhängig vom Ergebnis dieser Verhandlungen zu ermöglichen. Nach sorgfältiger Abwägung aller Optionen und nach Berücksichtigung des Feedbacks unserer Kunden glauben wir, dass Zusammenlegungen der zuverlässigste Weg sind, um Anlegern außerhalb des VK den weiteren Zugang zu diesen Anlagestrategien über Fonds zu gewährleisten, die die Anforderungen an OGAW erfüllen.

Zusammenlegungskosten

M&G übernimmt sämtliche Kosten, die mit der Durchführung der Zusammenlegungen verbunden sind, einschließlich eventueller Stempelsteuern oder Transaktionssteuern, die durch die Eigentumsübertragung auf die aufnehmenden Fonds entstehen können. Alle sonstigen Steuern (z. B. Einkommensteuer oder Kapitalertragsteuer auf die Veräußerung von Anlagevermögen), die normalerweise von den eingebrachten Fonds zu tragen wären, auch wenn diese infolge der Zusammenlegung angefallen sind, werden von den eingebrachten Fonds getragen.

Bitte beachten Sie, dass M&G jedoch nicht für die persönlichen Steuerverpflichtungen eines Anlegers, die aus den Zusammenlegungen resultieren, verantwortlich ist oder diese zahlen wird.

Kosten

Die jährliche Managementgebühr für Ihre neuen Anteile wird mit jener Ihrer bestehenden Anteile identisch sein. Bitte beachten Sie jedoch, dass die luxemburgische Taxe d'Abonnement (Zeichnungssteuer) von 0,05 % pro Jahr (oder 0,01 % pro Jahr für qualifizierte luxemburgische institutionelle Anleger im Sinne der luxemburgischen Gesetze und Verordnungen) auf verwaltete Vermögen zu einer entsprechenden Erhöhung des OCF der aufnehmenden Fonds beitragen wird. Es wird nicht erwartet, dass die reduzierte Größe des aufnehmenden Fonds wesentliche Auswirkungen auf den OCF haben wird, aber im schlechtesten Fall wird ein Anstieg um 0,02 % prognostiziert. Insgesamt kann dies bedeuten, dass der OCF um 0,07 % steigen könnte.

Wenn Sie glauben, dass Sie ein qualifizierter institutioneller Anleger (siehe Glossar in Anhang 8) sind, müssen Sie uns baldmöglichst kontaktieren und die entsprechende Erklärung ausfüllen, durch die Sie Zugang zur Anteilsklasse der aufnehmenden Fonds mit einem Steuersatz von 0,01 % erhalten.

Weitere Informationen zu den Zusammenlegungen

Die folgenden Dokumente sind auf unserer Website, www.mandg.com/BrexitMergerDocumentation, verfügbar:

- das Rundschreiben mit umfangreichen Erläuterungen zur Zusammenlegung und einem detaillierten Vergleich der eingebrachten und aufnehmenden Fonds.
- die wesentlichen Anlegerinformationen (KIIDs) der aufnehmenden Fonds.

Falls Sie weitere Informationen operativer Art benötigen, kontaktieren Sie bitte unser Kundenserviceteam entweder per E-Mail unter csmandg@rbc.com oder telefonisch unter +352 2605 9944. Wir stehen Ihnen montags bis freitags von 9:00 bis 18:00 Uhr MEZ zur Verfügung. Aus Sicherheitsgründen und zur Optimierung unseres Serviceangebots können Telefongespräche überwacht und aufgezeichnet werden. Für sonstige Fragen rufen Sie bitte Ihren üblichen M&G-Ansprechpartner an.

Handel mit Anteilen

Vor den Zusammenlegungen

Wenn Sie nicht an der/den für Sie relevanten Zusammenlegung(en) teilnehmen möchten, können Sie Ihre bestehenden Anteile an den eingebrachten Fonds bis zu dem in Anhang 9 genannten Datum und der entsprechenden Uhrzeit verkaufen. Den Anhang finden Sie auf unserer Website unter www.mandg.com/BrexitMergerDocumentation.

In dem unwahrscheinlichen Fall, dass sich das Zusammenlegungsverfahren für eine der eingebrachten Anteilsklassen verzögert, behält sich der ACD das Recht vor (vorbehaltlich der Zustimmung der Verwahrstelle und der Benachrichtigung der FCA), den Handel der betroffenen eingebrachten Fonds auszusetzen. Der Verwaltungsrat der M&G SICAV hat zu

gewährleisten, dass die aufnehmenden Fonds für Handelszwecke ordnungsgemäß bewertet werden, weshalb er den Handel erst wieder aufnehmen wird, wenn diese Bedingung erfüllt ist.

Nach den Zusammenlegungen

Sollten die Zusammenlegungen genehmigt werden, finden sie am entsprechenden im Anhang 9 genannten Datum zur genannten Uhrzeit statt und sind für alle Anteilhaber der eingebrachten Anteilklassen zum Datum des Inkrafttretens bindend (unabhängig davon, ob sie dafür gestimmt oder überhaupt abgestimmt haben). Der Handel mit neuen Anteilen wird voraussichtlich zu dem in Anlage 9 genannten Datum und der entsprechenden Uhrzeit beginnen, d. h. am zweiten Geschäftstag nach Inkrafttreten der jeweiligen Zusammenlegung.

Wir werden Sie am ersten Geschäftstag nach dem Datum des Inkrafttretens über die Anzahl und die Klasse der an Sie ausgegebenen neuen Anteile informieren. Sie können uns Anweisungen für den Handel Ihrer neuen Anteile senden, bevor Sie die Benachrichtigung mit der Bestätigung der Zuteilung der neuen Anteile an Sie erhalten. Sie können uns Anweisungen für den Handel mit Ihren neuen Anteilen zukommen lassen, bevor Sie die Mitteilung über die Allokation der neuen Anteile erhalten haben. Allerdings werden alle Anweisungen für die aufnehmenden Fonds am Bewertungsstichtag am ersten Handelstag mit neuen Anteilen ausgeführt, wie in Anhang 9 dargelegt. Sie finden den Anhang auf unserer Website www.mandg.com/BrexitMergerDocumentation.

Mit freundlichen Grüßen



Jonathan Willcocks
Global Head of Distribution
M&G Securities Limited



