

ZWECK

Dieses Informationsblatt stellt Ihnen wesentliche Informationen über dieses Anlageprodukt zur Verfügung. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen dabei zu helfen, die Art, das Risiko, die Kosten sowie die möglichen Gewinne und Verluste dieses Produkts zu verstehen, und Ihnen dabei zu helfen, es mit anderen Produkten zu vergleichen.

PRODUKT

EUR Klasse A - Thesaurierende Anteile ISIN-Nr. LU1670724373

M&G (Lux) Optimal Income Fund

(Der „Fonds“) wird hergestellt von M&G Luxembourg S.A. (der „Manager“)

Der Manager wurde in Luxemburg gegründet und wird von der CSSF reguliert.

Weitere Informationen finden Sie unter www.mandg.com

Weitere Informationen erhalten Sie telefonisch unter +352 2605 9944.

Dieses Dokument ist zutreffend zum **01 Januar 2023**.

Sie sind im Begriff, ein Produkt zu erwerben, das nicht einfach ist und schwer zu verstehen sein kann.

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Art:

Der Fonds ist ein Teilfonds von M&G (Lux) Investment Funds 1, einer Investmentgesellschaft mit variablem Kapital (SICAV), die als Umbrella-Fonds mit getrennter Haftung zwischen den Teilfonds organisiert ist. Unterliegt luxemburgischem Recht und wurde als Organismus für gemeinsame Anlagen in Wertpapieren (OGAW) gegründet.

Ziele:

Der Fonds strebt eine Kombination aus Kapitalwachstum und Erträgen an, die auf dem Engagement in optimalen Ertragsströmen an den Anlagemärkten basiert.

Kernanlage: Der Fonds investiert in der Regel direkt in einen Mix von Vermögenswerten innerhalb der folgenden Anlagegrenzen:

- mindestens 50 % in festverzinsliche Wertpapiere (einschließlich Anleihen und ABS-Anleihen);
- bis zu 20 % in Unternehmensaktien.

Der Fonds investiert in Anleihen, die von Regierungen, regierungsnahen Institutionen und Unternehmen aus aller Welt, einschließlich Schwellenländer, begeben werden. Diese Anleihen können auf jede beliebige Währung lauten. Der Fonds kann in Anleihen jeglicher Bonität investieren, einschließlich bis zu 100 % in Anleihen niedrigerer Qualität. Mindestens 80 % des Fonds werden in Vermögenswerte investiert, die auf Euro oder andere Währungen, die gegenüber dem Euro abgesichert sind, lauten. Für die Direktanlagen des Fonds gelten normenbasierte Ausschlüsse. Dabei handelt es sich um Anlagen, die gegen allgemein anerkannte Verhaltensstandards in Bezug auf Menschenrechte, Arbeitnehmerrechte, Umwelt und Korruptionsbekämpfung verstoßen. Der Fonds hält ein gewichtetes durchschnittliches ESG-Rating aufrecht, das über dem durchschnittlichen ESG-Rating der Benchmark liegt.

Sonstige Anlagen: Coco-Bonds, andere Fonds und Barmittel oder Vermögenswerte, die schnell realisiert werden können.

Einsatz von Derivaten: zu Anlagezwecken sowie zur Reduzierung der Risiken und Kosten.

Strategie in Kurzform:

- **Anlageansatz:** Der Fonds ist ein flexibler globaler Rentenfonds. Der Anlageverwalter wählt die Anlagen auf der Grundlage einer Beurteilung makroökonomischer, vermögens-, sektor- und titelbasierter Faktoren aus. Die Streuung der Anlagen über Emittenten und Branchen ist ein wesentlicher Bestandteil der Fondsstrategie. Um einen optimalen Ertragsstrom aus den Anlagen zu erzielen, kann der Anlageverwalter in die Aktien eines Unternehmens investieren, wenn diese im Vergleich zu seinen Anleihen eine attraktivere Anlagemöglichkeit darstellen. Die Berücksichtigung von ESG-Faktoren ist vollständig in die Kreditanalyse und Anlageentscheidungen integriert.
- **Ansatz für verantwortungsbewusstes Investieren:** Der Fonds wendet einen positiven ESG-Tilt-Ansatz an, wie im Prospekt definiert.

Benchmark: ein zusammengesetzter Index, bestehend aus:

- 1/3 Bloomberg Global Aggregate Corporate Index EUR Hedged
- 1/3 Bloomberg Global High Yield Index EUR Hedged
- 1/3 Bloomberg Global Treasury Index EUR Hedged

Die Benchmark ist ein Vergleichsmaßstab, der ausschließlich zur Messung der Wertentwicklung des Fonds verwendet wird und den Umfang der Anlagepolitik des Fonds widerspiegelt, die Portfoliokonstruktion jedoch nicht einschränkt. Der Fonds wird aktiv verwaltet. Die Positionen des Fonds können erheblich von den Bestandteilen der Benchmark abweichen. Die Benchmark ist keine ESG-Benchmark und entspricht nicht den ESG-Kriterien.

Kleinanleger-Zielgruppe:

Der Fonds richtet sich an Kleinanleger und institutionelle Anleger, die eine Kombination aus Kapitalwachstum und Erträgen aus einem Portfolio anstreben, das mindestens zur Hälfte in Schuldtitel investiert ist, und die einen Fonds wünschen, der bei der Anlage ESG-Merkmale bewirbt. Die Rendite Ihres Fonds steht in direktem Zusammenhang mit dem Wert seiner Basiswerte, der durch das Kreditrating und die Markteinschätzung des Schuldtitelemittenten bestimmt wird sowie breitere wirtschaftliche und politische Themen widerspiegelt. Als Anleger ist Ihr Kapital einem Risiko ausgesetzt. Der Wert Ihres Portfolios und alle Erträge, die Sie daraus erhalten, können sowohl steigen als auch fallen. Sie bekommen eventuell weniger als Ihren ursprünglichen Anlagebetrag zurück.

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

Laufzeit des Produkts: Der Fonds hat kein festgelegtes Fälligkeitsdatum, ist jedoch für eine Haltedauer von mindestens 5 Jahr(en) konzipiert. Allerdings kann der Verwaltungsrat der Gesellschaft den Fonds ohne die vorherige Zustimmung der Anteilinhaber auflösen, wenn sein Betrieb als unwirtschaftlich erachtet wird oder dies im besten Interesse der Anteilinhaber ist. Weitere Informationen finden Sie im Prospekt.

Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen?

Der Gesamtrisikoindikator hilft Ihnen, das mit diesem Produkt verbundene Risiko im Vergleich zu anderen Produkten einzuschätzen. Er zeigt, wie hoch die Wahrscheinlichkeit ist, dass Sie bei diesem Produkt Geld verlieren, weil sich die Märkte in einer bestimmten Weise entwickeln oder wir nicht in der Lage sind, Sie auszubezahlen.



Der Risikoindikator basiert auf der Annahme, dass Sie das Produkt 5 Jahr(e) lang halten. Dieses Produkt hat kein Fälligkeitsdatum.

Wir haben dieses Produkt auf einer Skala von 1 bis 7 in die Risikoklasse 2 eingestuft, wobei dies einer niedrigen Risikoklasse entspricht.

Performance-Szenarien

Die angegebenen Szenarien zeigen, wie sich Ihre Anlage entwickeln könnte. Sie können diese mit den Szenarien für andere Produkte vergleichen.

Die abgebildeten Szenarien sind eine auf Erfahrungswerten zu den Wertschwankungen dieser Anlage aus der Vergangenheit basierende Schätzung der zukünftigen Wertentwicklung und kein genauer Indikator. Was Sie bekommen, hängt von der Entwicklung des Marktes und davon ab, wie lange Sie die Anlage/das Produkt behalten.

Das Stressszenario zeigt, was Sie unter extremen Marktbedingungen zurückbekommen könnten, und es berücksichtigt nicht die Situation, dass wir Sie nicht auszahlen können.

In den angeführten Zahlen sind sämtliche Kosten des Produkts selbst enthalten, jedoch unter Umständen nicht alle Kosten, die Sie an Ihren Berater oder Ihre Vertriebsstelle zahlen müssen. Unberücksichtigt ist auch Ihre persönliche steuerliche Situation, die sich ebenfalls auf den am Ende erzielten Betrag auswirken kann.

Anlage = € 10.000

Szenarien	1 Jahr	Wenn Sie nach 5 Jahre* aussteigen
Minimum	Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Sie könnten Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren.	
Stressszenario		
Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	€6.740	€6.590
Jährliche Durchschnittsrendite %	-32,6%	-8,0%
Pessimistisches Szenario		
Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	€8.310	€8.670
Jährliche Durchschnittsrendite %	-16,9%	-2,8%
Mittleres Szenario		
Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	€9.840	€10.730
Jährliche Durchschnittsrendite %	-1,6%	1,4%
Optimistisches Szenario		
Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	€11.050	€11.780
Jährliche Durchschnittsrendite %	10,5%	3,3%

* Empfohlene Haltedauer

WAS GESCHIEHT, WENN M&G Luxembourg S.A. NICHT IN DER LAGE IST, DIE AUSZAHLUNG VORZUNEHMEN?

Die Vermögenswerte des Fonds werden von der im Prospekt angegebenen Verwahrstelle verwahrt. Im Falle einer Insolvenz des Managers bleiben die von der Verwahrstelle verwahrten Vermögenswerte des Fonds unberührt. Im Falle der Insolvenz der Verwahrstelle oder einer Person, die in ihrem Namen handelt, kann der Fonds jedoch einen finanziellen Verlust erleiden. Dieses Risiko wird jedoch in einem gewissen Maß dadurch gemildert, dass die Verwahrstelle gesetzlich verpflichtet ist, ihre eigenen Vermögenswerte von den Vermögenswerten des Fonds zu trennen. Die Verwahrstelle haftet auch gegenüber dem Fonds und den Anlegern für Verluste, die unter anderem durch Fahrlässigkeit, Betrug oder vorsätzliche Nichterfüllung ihrer Verpflichtungen (vorbehaltlich bestimmter Beschränkungen) entstehen. Die Verwahrstelle ist nach luxemburgischem Recht verpflichtet, Mitglied des Fonds de Garantie des Dépôts Luxembourg (FGDL, dem luxemburgischen Einlagensicherungsfonds) zu sein. <https://www.cssf.lu/en/protection-of-depositors-and-investors/>

WELCHE KOSTEN ENTSTEHEN?

Die Renditeminderung (Reduction in Yield, „RIY“) zeigt, wie sich die von Ihnen gezahlten Gesamtkosten auf die Anlagerendite, die Sie erhalten könnten, auswirken. Die Gesamtkosten berücksichtigen einmalige, laufende und Nebenkosten. Die hier angegebenen Beträge sind die gesamten Kosten des Produkts selbst für drei verschiedene Anlagezeiträume. Bei den angegebenen Zahlen wird davon ausgegangen, dass Sie 10.000 GBP anlegen. Bei den Zahlen handelt es sich um Schätzungen, die sich zukünftig ändern können. Bitte beachten Sie, dass diese Kosten von der Gesellschaft getragen werden, während die Rendite, die Sie möglicherweise erhalten, von der Kursentwicklung der Aktie der Gesellschaft abhängt. Es besteht keine direkte Verbindung zwischen dem Aktienkurs der Gesellschaft und den von ihr gezahlten Kosten.

Tabelle 1: Kosten im Zeitverlauf

Szenarien	1 Jahr	Wenn Sie nach 5 Jahre* aussteigen	
Kosten insgesamt	€552	5,5%	€1.325 13,3%
Auswirkung auf die jährliche Rendite (RIY)	5,5%	2,4%	

(*) Diese Angaben veranschaulichen, wie die Kosten Ihre Rendite pro Jahr während der Haltedauer verringern. Wenn Sie beispielsweise zum Ende der empfohlenen Haltedauer aussteigen, wird Ihre durchschnittliche Rendite pro Jahr voraussichtlich 3,8% vor Kosten und 1,4% nach Kosten betragen. Diese Zahlen enthalten die höchste Verwaltungsgebühr, die die Person, die Ihnen das Produkt verkauft, berechnen kann. Diese Person teilt Ihnen die tatsächliche Vertriebsgebühr mit.

Tabelle 2: Zusammensetzung der Kosten

Einmalige Kosten		Jährliche Auswirkungen der Kosten, wenn Sie nach 5 Jahren aussteigen
Einstiegskosten	Beim Erwerb Ihrer Anlage fallen keine Einstiegskosten an.	4,0%
Ausstiegskosten	Bei der Veräußerung Ihrer Anlage fallen keine Ausstiegskosten an.	0,0%
Laufende Kosten		
Portfoliotransaktionskosten	Die Auswirkungen der Kosten, die anfallen, wenn wir zugrunde liegende Anlagen für das Produkt kaufen und verkaufen.	0,2%
Sonstige laufende Kosten	Die Auswirkung der an unsere Mitarbeiter zu zahlenden Gehälter und der sonstigen Kosten und Aufwendungen für den Betrieb der Gesellschaft sowie der Management- und Erfolgsgebühren für unser zugrunde liegendes Fondsportfolio.	1,3%
Zusätzliche Kosten		
Erfolgsgebühren und Carried Interests	Die Auswirkung der leistungsabhängigen Vergütungssysteme für die Mitarbeiter der Gesellschaft und/oder die Auswirkungen von Carried Interests.	0,0%

Je nach Anlagebetrag fallen unterschiedliche Kosten an. Zusätzliche Kosten können anfallen, wenn Produktoptionen während der gesamten Lebensdauer Ihrer Anlage ausgewählt werden.

WIE LANGE SOLLTE ICH DIE ANLAGE HALTEN, UND KANN ICH VORZEITIG GELD ENTNEHMEN?

Die empfohlene Haltedauer für diesen Fonds beträgt 5 Jahre. Die empfohlene Haltedauer wurde in Übereinstimmung mit dem Anlageziel des Fonds ausgewählt. Sie können Ihre Anteile an jedem Handelstag zurückgeben. Der Rücknahmepreis wird unter Bezugnahme auf den Nettoinventarwert je Anteil des/der jeweiligen Klasse Fonds zum Bewertungszeitpunkt am jeweiligen Handelstag berechnet. Die Anfrage kann gestellt werden:

- schriftlich an M&G Luxembourg, Boulevard Royal 16, Luxemburg 2449
- oder telefonisch unter +352 2605 9944

WIE KANN ICH MICH BESCHWEREN?

Wenn Sie sich über einen Aspekt des Service beschweren möchten, den Sie erhalten haben, oder ein Exemplar des Beschwerdeverfahrens von M&G Lux anfordern möchten, wenden Sie sich bitte schriftlich (i) per E-Mail an GOCS@mandg.com oder (ii) per Einschreiben an M&G Luxembourg S.A. unter der Anschrift M&G Luxembourg S.A., 16, Boulevard Royal, L-2449 Luxemburg, Großherzogtum Luxemburg. Wenn Ihre Beschwerde nicht zu Ihrer Zufriedenheit bearbeitet wird, können Sie sich im Anschluss unter <https://reclamations.apps.cssf.lu/index.html?language=en> beschweren. Beschwerden von Fachleuten werden von der Rechtsabteilung „Verbraucherschutz/Finanzkriminalität“ unter der CSSF, 283, Route d’Arlon, L-1150 Luxemburg, Postanschrift L-2991 Luxemburg, reclamation@cssf.lu bearbeitet.

SONSTIGE ZWECKDIENLICHE ANGABEN

Die folgenden Informationen sind auf der Website von M&G zu finden:

- ein [Glossar](#) mit Erläuterungen zu einigen der in diesem Dokument verwendeten Begriffen
- der [Prospekt](#), einschließlich des Anlageziels und der Anlagepolitik des Fonds.
- die [ESG-Kriterien](#) einschließlich des Ausschlussansatzes des Fonds.
- regelmäßige Berichte zu den nichtfinanziellen Merkmalen des Fonds.

Bitte besuchen Sie <https://www.mandg.com/investments/private-investor/de-de/complaints-dealing-process>.

Weitere Informationen über diesen Fonds erhalten Sie unter: +352 2605 9944.

Informationen zur Wertentwicklung in der Vergangenheit finden Sie unter:

<https://www.mandg.com/investments/private-investor/en-lu/funds/mg-lux-optimal-income-fund/lu1670724373>

<https://www.mandg.com/investments/professional-investor/en-lu/funds/mg-lux-optimal-income-fund/lu1670724373>