

# 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) Income Allocation Fund ein Teilfonds von M&G (Lux) Investment Funds 1 EUR-Klasse B Q – Ausschüttende Anteile ISIN-Nr. LU1582985203

Verwaltet durch M&G Luxembourg S.A., Mitglied der Prudential Group

### Ziel und Anlagepolitik

Der Fonds hat zwei Ziele:

- Erwirtschaftung steigender Erträge über einen beliebigen Dreijahreszeitraum durch die Anlage in verschiedenen Vermögenswerten aus aller Welt
- Erwirtschaftung eines Kapitalwachstums von durchschnittlich 2-4 % p. a. über einen beliebigen Dreijahreszeitraum.

**Kernanlage:** Der Fonds investiert in der Regel in ertragsorientierte Vermögenswerte innerhalb der folgenden Allokationsspannen:

- 40-80 % in Anleihen
- 10-50 % in Unternehmensaktien
- 0-20 % in anderen Vermögenswerten (einschliesslich Wandelanleihen)

Der Fonds legt in der Regel direkt an. Er kann auch indirekt über Derivate oder durch andere Fonds investieren.

**Andere Anlagen:** Daneben kann der Fonds in Währungen investieren sowie Barmittel, Einlagen und Optionsscheine halten. Darüber hinaus können Derivate eingesetzt werden, um das Risiko und die Kosten zu reduzieren und um die Auswirkungen von Wechselkursänderungen auf die Anlagen des Fonds zu steuern.

Weitere Informationen über die Art der gehaltenen Anleihen und der eingesetzten Derivate entnehmen Sie bitte dem Prospekt. Diesen finden Sie unter [www.mandg.ch/literatur](http://www.mandg.ch/literatur)

**Strategie in Kurzform:** Der Fonds wird mit einem äusserst flexiblen Anlageansatz verwaltet. Der Investmentmanager hat die Freiheit, die Kapitalallokation zwischen verschiedenen Arten von Vermögenswerten in Reaktion auf Änderungen der Wirtschaftsbedingungen und der Anlagenpreise zu bestimmen. Bei der Suche nach Anlagemöglichkeiten verbindet dieser Ansatz tiefgreifendes Research zur Ermittlung des angemessenen mittel- bis langfristigen Werts von Anlagen mit einer Analyse der kurzfristigen Marktreaktionen auf Ereignisse. Der Fonds versucht, das Risiko zu steuern, indem er weltweit in verschiedenen Anlageklassen, Sektoren, Währungen und Ländern investiert. Wenn die Anlagegelegenheiten nach Ansicht des Investmentmanagers auf wenige Bereiche beschränkt sind, kann sich das Portfolio stark auf bestimmte Vermögenswerte oder Märkte konzentrieren. Der Investmentmanager wird normalerweise versuchen, mindestens 70 % des Fonds in Euro zu halten.

#### Glossarbegriffe

**Anleihen:** Verzinsliche Darlehen an Staaten und Unternehmen.

**Wandelanleihen:** Von Unternehmen begebene Anleihen, für die ein fester Zinssatz gezahlt wird und die später gegen eine zuvor festgelegte Anzahl von Aktien des Unternehmens eingetauscht werden können.

**Derivate:** Finanzkontrakte, deren Wert sich von anderen Vermögenswerten ableitet.

**Optionsscheine:** Finanzkontrakte, die es dem Fondsmanager ermöglichen, Aktien bis zu einem bestimmten Datum zu einem festen Kurs zu kaufen.

#### Sonstige Informationen

Bei diesem Fonds darf der (dürfen die) Fondsmanager die Anlagen, die der Fonds halten sollte, im eigenen Ermessen auswählen.

Anteile des Fonds können an jedem Geschäftstag ge- und verkauft werden. Sofern Ihr Auftrag vor 13:00 Uhr Luxemburger Zeit eingeht, erfolgt der Kauf der Anteile zum Kurs dieses Tages.

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 sich erheblich auf Ihre Renditen auswirken.

### Risiko- und Ertragsprofil



• Die obige Risikokennzahl basiert auf simulierten historischen Daten, und sie ist möglicherweise kein zuverlässiger Hinweis auf das künftige Risikoprofil des Fonds.

• 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 Anlagen und die daraus erzielten Erträge werden steigen und fallen. Dies wird dazu führen, dass der Fondspreis sowie ggf. vom Fonds gezahlte Erträge fallen und steigen. Es gibt keine Garantie dafür, dass der Fonds sein Ziel erreichen wird, und Sie bekommen Ihren ursprünglich investierten Betrag möglicherweise nicht zurück.

• Der Fondswert wird fallen, wenn der Emittent eines vom Fonds gehaltenen festverzinslichen Wertpapiers seine Zins- oder Kapitalzahlungen nicht leisten kann (sog. Zahlungsausfall). Die Bonitätsbewertung von festverzinslichen Wertpapieren, die höhere Erträge auszahlen, ist aufgrund des erhöhten Ausfallrisikos in der Regel niedriger. Je höher die Bonitätsbewertung des Emittenten, desto geringer ist das Ausfallrisiko, wobei Bewertungen allerdings Änderungen unterworfen sind.

• Wechselkursänderungen werden sich auf den Wert Ihrer Anlage auswirken.

Eine detailliertere Beschreibung der für den Fonds geltenden Risikofaktoren ist im Verkaufsprospekt des Fonds enthalten.

## 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	0,00%
Rücknahmegebühr	0,00%
Beim Ausgabeaufschlag handelt es sich um den Höchstbetrag, der vor der Anlage von Ihrem Geld einbehalten werden kann.	
Kosten, die der Fonds im Laufe eines Jahres zu tragen hat	
Laufende Kosten	2,22%
Kosten, die der Fonds unter bestimmten Umständen zu tragen hat	
Performancegebühr	Keine

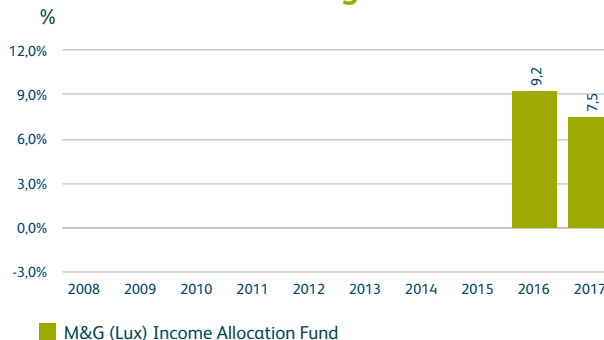
Bei dem angegebenen Ausgabeaufschlag und der Rücknahmegebühr handelt es sich um Höchstbeträge. In manchen Fällen zahlen Sie möglicherweise einen geringeren Betrag. Weiterführende Informationen zu den genauen, für Ihre Anlage geltenden Gebühren erhalten Sie von Ihrem Finanzberater oder Vertriebspartner. Wenn Sie bei uns direkt investiert haben, können Sie sich auch unter den im Abschnitt „Praktische Informationen“ aufgeführten Kontaktdaten an uns wenden.

Bei den an dieser Stelle ausgewiesenen laufenden Kosten handelt es sich um eine Kostenschätzung, da der Fonds erst kürzlich aufgelegt wurde. Der Jahresbericht des Fonds für das jeweilige Geschäftsjahr wird Angaben zu den genau berechneten Kosten enthalten. Dieser Wert kann sich von Jahr zu Jahr ändern. Nicht berücksichtigt werden Portfoliotransaktionskosten.

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](http://www.mandg.ch/literatur)

## Frühere Wertentwicklung



M&G (Lux) Income Allocation Fund

- Die frühere Wertentwicklung stellt keinen Hinweis auf die künftige Wertentwicklung dar.
- Bei der Berechnung der früheren Wertentwicklung werden luxemburgische Steuern nicht berücksichtigt. Der Ausgabeaufschlag und die Rücknahmegebühr werden nicht berücksichtigt, dafür jedoch die im Abschnitt „Kosten“ ausgewiesenen laufenden Kosten und die Performancegebühr.
- Am 16. März 2018 wurde der M&G Income Allocation Fund (ein im Vereinigten Königreich zugelassener OGAW) in diesen Fonds hineingeschmolzen. Die vor der Auflegung dieses Fonds am 16. Januar 2018 angegebene frühere Wertentwicklung basiert auf den Kosten Gebühren für M&G Income Allocation Fund, die möglicherweise nicht exakt mit den Kosten für diesen Fonds übereinstimmen, und beinhaltet britische Steuern. Die Ausgabeauf- und Rücknahmeabschläge werden nicht berücksichtigt. Der M&G Income Allocation Fund wurde am 7. November 2013 aufgelegt. Die Anteilklasse EUR-Klasse B Q ausschüttende wurde am 11. September 2015 aufgelegt.
- Die historische Wertentwicklung wird anhand der ausschüttenden Anteile der EUR-Klasse B Q berechnet.

## Praktische Informationen

Depotbank ist die State Street Bank Luxembourg S.C.A.

Die Vertretung und Zahlstelle des Fonds in der Schweiz ist Société Générale, Paris, Niederlassung Zürich, Talacker 50, Postfach 5070, CH-8021 Zürich.

Weitere Informationen über diesen Fonds erhalten Sie unter [www.mandg.ch/literatur](http://www.mandg.ch/literatur). Dort sind auch der Verkaufsprospekt, die wesentlichen Anlegerinformationen, die Gründungsurkunde und die aktuellen Jahres- und Halbjahresberichte kostenlos erhältlich. Auf unserer Website sind außerdem weiterführende Informationen erhältlich, die in den oben erwähnten Unterlagen nicht enthalten sind, wie beispielsweise Anteilspreise. Alternativ können Sie diese Dokumente kostenlos in ihrer neuesten rechtsgültigen Version auf Deutsch vom Vertreter in der Schweiz beziehen.

Dieser Fonds unterliegt dem britischen Steuerrecht, was Auswirkungen auf Ihre persönliche Steuersituation haben kann. 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 Umbrella-Fonds. Der Verkaufsprospekt für die Schweiz und die Jahres- und Halbjahresberichte für die Schweiz enthalten Informationen über alle Teilfonds im M&G (Lux) Investment Funds 1, die zum öffentlichen Vertrieb in der Schweiz und von der Schweiz aus zugelassen sind.

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 Ihre Anlage jederzeit umtauschen. Weitere Informationen zum Umtausch entnehmen Sie bitte dem entsprechenden Verkaufsprospekt, den Sie auf der oben genannten Website finden.

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](http://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 2018.