

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

USD-Klasse X-H – Ausschüttende Anteile ISIN-Nr. LU2178217977

Verwaltet durch M&G Luxembourg S.A.

Ziel und Anlagepolitik

Ziel des Fonds ist:

- die Erwirtschaftung steigender Erträge über einen beliebigen Dreijahreszeitraum; und
- die Erwirtschaftung eines Kapitalwachstums von durchschnittlich 2-4 % p. a. über einen beliebigen Dreijahreszeitraum.

Kernanlage: Der Fonds investiert in der Regel direkt in eine Mischung aus ertragsorientierten Vermögenswerten innerhalb der folgenden Allokationsbereiche:

- 40-80 % in festverzinsliche Wertpapiere (einschliesslich Anleihen und ABS-Anleihen)
- 10-50 % in Unternehmensaktien
- 0-20 % in andere Vermögenswerte (einschliesslich Wandelanleihen und CoCo-Bonds).

Der Fonds kann auch über Derivate oder über andere Fonds in diese Vermögenswerte investieren.

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

Mindestens 70 % des Fonds lauten auf Euro oder werden gegen den Euro abgesichert.

Sonstige Anlagen: Der Fonds kann in andere Fonds und Barmittel oder Vermögenswerte, die schnell realisiert werden können, investieren.

Einsatz von Derivaten: Zu Anlagezwecken und zur Reduzierung von Risiko und Kosten.

Strategie in Kurzform: Der Fonds wird mit einem äusserst flexiblen Anlageansatz aktiv verwaltet. Der Anlageverwalter hat die Freiheit, die Kapitalallokation zwischen verschiedenen Arten von Vermögenswerten in Reaktion auf Änderungen der Wirtschaftsbedingungen und der Preise der Vermögenswerte vorzunehmen. 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 Anlageverwalters auf wenige Bereiche beschränkt sind, kann sich das Portfolio stark auf bestimmte Vermögenswerte oder Märkte konzentrieren. Der Anlageverwalter versucht in der Regel, mindestens 70 % des Fonds in Euro zu halten.

Benchmark: Der Fonds wird aktiv verwaltet und verfügt über keine Benchmark. Anleger können die Performance des Fonds anhand seines Ziels bewerten, steigende Erträge und ein Kapitalwachstum von durchschnittlich 2-4 % pro Jahr über einen beliebigen Dreijahreszeitraum zu erzielen.

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.

Sonstige Informationen

Anteile des Fonds können an jedem Geschäftstag ge- und verkauft werden. Alle Anweisungen, die vor dem 13:00 Uhr Luxemburger Zeit eingeht, werden zum an diesem Tag gültigen Preis gehandelt.

Alle Erträge des Fonds monatlich 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



▪ 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 aufwies.

▪ 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, kann der Fonds den investierten Betrag oder sogar noch mehr verlieren.

▪ Anlagen in Vermögenswerten aus der China unterliegen veränderlichen politischen, aufsichtsrechtlichen und wirtschaftlichen Bedingungen, die zu Schwierigkeiten beim Kauf und Verkauf dieser Anlagen oder bei der Vereinnahmung daraus resultierender Erträge führen können. Darüber hinaus werden diese Anlagen über das „Stock Connect“-system getätigt oder auf dem China Interbank Bond Market gehandelt. Dies ist möglicherweise anfälliger in Bezug auf das Clearing-, Abrechnungs- und Kontrahentenrisiko. Diese Faktoren könnten dazu führen, dass der Fonds einen Verlust erleidet.

▪ Der Absicherungsprozess zielt darauf ab, die Auswirkungen von Wechselkursschwankungen auf die Wertentwicklung der abgesicherten Anteilsklasse zu minimieren, kann diese jedoch nicht vollständig beseitigen. Die Absicherung schränkt auch die Möglichkeit ein, von günstigen Wechselkursentwicklungen zu profitieren.

▪ 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, finden Sie unter www.mandg.de/literatur

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	3,00%
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	2,74%
Kosten, die der Fonds unter bestimmten Umständen zu tragen hat	
Performancegebühr	Keine

Bei den angegebenen Ausgabeauf- und Rücknahmeabschlägen handelt es sich um Höchstbeträge, die in einigen Fällen niedriger sein können. Der Rücknahmeabschlag sinkt auf 2%, nachdem die Investition ein Jahr lang gehalten wurde, und danach bis zum dritten Jahr um jeweils 1% pro Jahr. Ab dem vierten Jahr ist der Rücknahmeabschlag 0%.

Die an dieser Stelle ausgewiesenen laufenden Kosten basieren auf den Kosten des am 30. September 2021 abgelaufenen Geschäftsjahres/Zeitraum. Dieser Wert kann sich von Jahr zu 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

Frühere Wertentwicklung



■ M&G (Lux) Income Allocation Fund

■ Die frühere Wertentwicklung stellt keinen Hinweis auf die künftige Wertentwicklung dar.

■ Der fonds wurde am 16. Januar 2018 aufgelegt und USD Class X-H Distribution wurden am 24. Juni 2020 aufgelegt.

■ Die historische Wertentwicklung wird anhand der ausschüttenden Anteile der USD Class X-H berechnet.

Praktische Informationen

Depotbank ist die State Street Bank International GmbH, Luxembourg Branch

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 finden Sie unter www.mandg.ch/literatur. Dort sind auch der Verkaufsprospekt, die wesentlichen Anlegerinformationen sowie die Satzung kostenlos erhältlich. Sobald sie erhältlich sind, werden die ersten Jahres- oder Halbjahresberichte in englischer Sprache kostenlos auf unserer Webseite zu finden sein. Auf www.fundinfo.com 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 rechtsgültigen Version auf Deutsch vom Vertreter in der Schweiz beziehen.

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. 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. 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 14. Februar 2022.