

# 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) Diversity And Inclusion Fund

ein Teilfonds von M&G (Lux) Investment Funds 1  
GBP-Klasse CI – Thesaurierende Anteile ISIN-Nr. LU2379753754

Verwaltet durch M&G Luxembourg S.A.

### Ziel und Anlagepolitik

Ziel des Fonds ist:

- **Finanzielles Ziel:** Erwirtschaftung einer Gesamtrendite (Kapitalwachstum plus Erträge), die über einen beliebigen Zeitraum von fünf Jahren über jener des weltweiten Aktienmarktes liegt; und
- **Nachhaltigkeitsziel:** Investition in Unternehmen, die nachweislich eine Geschlechter- und/oder ethnische Vielfalt aufweisen oder Lösungen anbieten, die die soziale Gleichberechtigung fördern.

**Kernanlage:** Mindestens 80 % des Fonds werden in Aktien von diversen Unternehmen oder inklusiven Unternehmen (siehe Definition unten) aus allen Branchen und von jeder Grösse weltweit investiert. Der Fonds ist konzentriert und hält in der Regel Aktien von weniger als 40 Unternehmen.

Der Fonds hält mindestens 15 % in inklusiven Unternehmen und in der Regel nicht mehr als 30 %. Der Fonds investiert in Wertpapiere, die den ESG- und Nachhaltigkeitskriterien entsprechen. Für Anlagen gelten normen-, sektor- und/oder wertebasierte Ausschlüsse.

**Sonstige Anlagen:** Andere Fonds (einschliesslich von M&G verwaltete Fonds) sowie Barmittel oder Vermögenswerte, die schnell realisiert werden können.

**Einsatz von Derivaten:** Zur Reduzierung der Risiken und Kosten.

**Strategie in Kurzform:** Der Fonds investiert langfristig in nachhaltige Unternehmen.

Diverse Unternehmen verfügen über eine Geschlechter- und/oder ethnische Vielfalt im Vorstand. Sie müssen mindestens 30 % Frauen oder Angehörige ethnischer Minderheiten im Vorstand haben und werden auf der Grundlage ihrer ESG-Referenzen und finanziellen Qualität ausgewählt.

Inklusive Unternehmen bieten Lösungen an, die die soziale Gleichberechtigung fördern, und werden neben der finanziellen Rendite auf der Grundlage der von M&G entwickelten Methodik zur Wirkungsbeurteilung ausgewählt. ESG- und Wirkungserwägungen sind für den Aktienauswahlprozess von grundlegender Bedeutung.

**Benchmark:** MSCI ACWI Net Return Index

Die Benchmark ist ein Vergleichsmassstab, der ausschliesslich der Messung der Wertentwicklung des Fonds dient, und schränkt die Portfoliokonstruktion nicht ein. Der Fonds wird aktiv gemanagt. Die Bestände des Fonds können erheblich von den Bestandteilen der Benchmark abweichen. Die Benchmark ist keine ESG-Benchmark und entspricht nicht den ESG- und Wirkungskriterien.

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

- ein [Glossar](#) mit Erläuterungen zu einigen der in diesem Dokument verwendeten Begriffen
- die [ESG-Kriterien](#) einschliesslich des Ausschlussansatzes des Fonds.
- Ein jährlicher Diversitäts- und Inklusionsbericht zur Beurteilung des nichtfinanziellen Ziels 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 werden wieder dem Wert Ihrer Anlage zugeschlagen.

Zusätzlich zu den im Abschnitt „Kosten“ aufgeführten Kosten entstehen dem Fonds Transaktionskosten, die aus dem Fondsvermögen beglichen werden. Diese können höher ausfallen, wenn ausserhalb Europas investiert wird.

Empfehlung: Dieser Fonds ist möglicherweise nicht für Anleger geeignet, die ihre Anlage innerhalb von 5 Jahren zurückziehen möchten.

### 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 6 eingestuft, da sie in der Vergangenheit hohe Wertschwankungen nach oben und unten aufgewiesen hat.

■ 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.

■ Der Fonds verfügt über eine kleine Zahl an Anlagen. Daher kann ein Wertverlust einer einzelnen Anlage einen grösseren Einfluss haben als bei einer grösseren Anzahl gehaltener Anlagen.

■ Der Fonds kann in unterschiedlichen Währungen engagiert sein. Veränderungen der Wechselkurse können sich negativ auf den Wert Ihrer Anlage auswirken.

■ 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.

■ 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.

■ ESG-Informationen von externen Datenanbietern können unvollständig, unrichtig oder nicht verfügbar sein. Es besteht ein Risiko, dass die Anlageverwaltungsgesellschaft ein Wertpapier oder einen Emittenten falsch beurteilt, so dass ein Wertpapier zu Unrecht in das Portfolio des Fonds aufgenommen oder daraus ausgeschlossen wird.

Weitere Einzelheiten zu den Risiken, finden Sie unter [www.mandg.de/literatur](http://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                                                                                                                           | 1,25% |
| Rücknahmegebühr                                                                                                                            | 0,00% |
| 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                                                                                                                            | 0,92% |
| 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 noch nicht 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.

**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

Die Anteilsklasse wurde am 18. November 2021 aufgelegt. Es stehen keine ausreichenden Daten zur Verfügung, um den Anlegern nützliche Angaben über die frühere Wertentwicklung zu machen. Die frühere Wertentwicklung wird ausgewiesen, sobald die Anteilsklasse über ein volles Kalenderjahr besteht.

## 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](http://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](http://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 Anteilsklassen 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 21. November 2022.