

Wichtige Mitteilung

09. Oktober 2018

Dieses Dokument enthält wichtige Informationen bezüglich einer bevorstehenden Änderung des M&G (Lux) Optimal Income Fund, bevor Sie zu Ihrem ausgewählten Dokument gelangen.

Bevor Sie eine Anlage tätigen, sollten Sie die in diesem Dokument enthaltenen Informationen sowie eine aktuelle Version des Dokuments mit den wesentlichen Anlegerinformationen (KIID) für diesen Fonds lesen. Sie sollten auch das Dokument „Wichtige Informationen für Anleger“ lesen, das die Geschäftsbedingungen von M&G enthält.

M&G (Lux) Optimal Income Fund

Sehr geehrte Anlegerin, sehr geehrter Anleger,

Bitte beachten Sie, dass der Handel mit Anteilen des Fonds am 8. März 2019 für einen Tag ausgesetzt wird, um eine Zusammenlegung mit diesem Fonds zu ermöglichen. Weitere Informationen, einschließlich des Datums und der Auswirkungen der Aussetzung, finden Sie unter www.mandg.com/BrexitMergerDocumentation

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) Optimal Income Fund

ein Teilfonds von M&G (Lux) Investment Funds 1

CHF-Klasse A-H – Thesaurierende Anteile ISIN-Nr. LU1670723722

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

Ziel und Anlagepolitik

Der Fonds zielt darauf ab, eine Kombination aus Kapitalwachstum und Erträgen zu bieten und damit auf Basis des Engagements in optimalen Ertragsströmen auf den Anlagemärkten Renditen zu erwirtschaften.

Kernanlage: Bei diesem Fonds handelt es sich um einen flexiblen Fonds, bei dem mindestens 50 % in Anleihen angelegt werden. Der Fonds investiert in Anleihen, die von Staaten oder Unternehmen in entwickelten oder Schwellenmärkten begeben werden. Der Investmentmanager hat die Freiheit, in jeder beliebigen Währung in ein breites Spektrum von Anleihen (z. B. Staatsanleihen, Investment-Grade-Unternehmensanleihen, hochverzinsliche Unternehmensanleihen, Anleihen ohne Rating und forderungsbesicherte Wertpapiere) zu investieren, je nachdem, wo sich die besten Gelegenheiten bieten.

Sonstige Anlagen: Der Fonds kann bis zu 20 % in Unternehmensaktien investieren, wenn der Investmentmanager der Ansicht ist, dass die Aktien eines Unternehmens eine bessere Rendite erbringen als seine Anleihen. Der Fonds kann daneben auch Barmittel und Vermögenswerte halten, die schnell realisiert werden können.

Verwendung von Derivaten: Der Fonds investiert direkt und indirekt über Derivate. Derivate können auch eingesetzt werden, um Risiken zu verwalten und Kosten zu reduzieren sowie um die Auswirkungen von Währungsengagements aus nicht auf Euro lautenden Anlagen des Fonds zu steuern. Derivate können auch eingesetzt werden, um eine Markthebelung zu erzielen (das heißt ein Anlageengagement aufzubauen, das über den Wert des Fonds hinausgeht).

Weitere Informationen zu den gehaltenen Anleihtypen und den verwendeten Derivattypen finden Sie im Prospekt unter www.mandg.de/literatur

Strategie in Kurzform: Der Investmentmanager wählt die Anlagen aufgrund der Beurteilung mehrerer makroökonomischer, vermögens-, sektor- und titelbezogener Faktoren aus. Die Streuung der Anlagen in Bezug auf Emittenten und Branchen ist ein wesentlicher Bestandteil der Fondsstrategie. Der Fondsmanager wird bei der Auswahl der einzelnen Anleihen von einem internen Analysten-Team unterstützt.

Vergleichsindex für die Performance: Der Fonds wird aktiv verwaltet. Ein gemischter Index, bestehend aus 1/3 Bloomberg Barclays Global Aggregate Corporate Index EUR Hedged, 1/3 Bloomberg Barclays Global High Yield Index EUR Hedged und 1/3 Bloomberg Barclays Global Treasury Index EUR Hedged, ist eine Bezugsgröße, anhand der die Wertentwicklung des Fonds gemessen werden kann. Diese Indizes repräsentieren jeweils den globalen Markt für Investment-Grade-Unternehmensanleihen, den globalen Markt für hochverzinsliche Unternehmensanleihen und den globalen Markt für Staatsanleihen.

Glossar Begriffe

Forderungsbesicherte Wertpapiere: Anleihen, die durch Vermögenswerte besichert werden, die Geldflüsse erbringen, beispielsweise Hypothekendarlehen, Kreditkartenforderungen und Autokredite.

Anleihen: Verzinsliche Darlehen an Staaten und Unternehmen.

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

Hochzinsanleihen: Anleihen, die von Unternehmen begeben werden, die als riskanter gelten und daher in der Regel höhere Zinsen zahlen.

Unternehmensanleihen mit Investment Grade: Von einem Unternehmen begebene Anleihen mit mittlerem oder hohem Kreditrating von einer anerkannten Kreditratingagentur. Bei diesen wird von einem geringeren Zahlungsausfallrisiko ausgegangen als bei Anleihen, die von Unternehmen mit niedrigeren Kreditratings begeben werden.

Sonstige Informationen

Bei diesem Fonds darf der Investmentmanager die Anlagen, die der Fonds halten sollte, nach eigenem 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 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 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.

• Wenn die Zinssätze steigen, fällt der Wert des Fonds wahrscheinlich.

• Der Wert des Fonds kann fallen, wenn der Emittent eines vom Fonds gehaltenen festverzinslichen Wertpapiers seine Zins- oder Kapitalzahlungen nicht leisten kann (sog. Zahlungsausfall).

• Der Fonds kann Derivate einsetzen, um ein Anlageengagement aufzubauen, das über den Wert des Fonds hinausgeht (Hebelung). Dies kann größere Änderungen des Fondspreises hervorrufen und das Verlustrisiko erhöhen.

• Der Fonds kann Derivate mit dem Ziel verwenden, von einem Rückgang des Wertes eines Vermögenswertes (z. B. der Anleihen eines Unternehmens) zu profitieren. Wenn sich jedoch der Wert des Vermögenswertes auf andere Weise ändert, kann dem Fonds ein Verlust entstehen.

• Abgesicherte Anteilsklassen zielen darauf ab, die Wertentwicklung einer anderen Anteilsklasse widerzuspiegeln. Wir können nicht garantieren, dass das Absicherungsziel erreicht wird. Sollte die Währung der abgesicherten Anteilsklasse gegenüber dem Pfund Sterling an Wert verlieren, wird die Hedging-Strategie eine beträchtliche Einschränkung der Gewinnmöglichkeiten für Anteilsinhaber mit sich bringen.

• Wenn es aufgrund der Marktbedingungen schwierig ist, die Anlagen des Fonds zu einem fairen Preis zu verkaufen, um den Verkaufsaufträgen der Kunden nachzukommen, können wir vorübergehend den Handel mit den Anteilen des Fonds aussetzen.

• Einige vom Fonds durchgeführten Transaktionen, z. B. die Platzierung von Barmitteln in Einlagen, erfordern den Einsatz anderer Finanzinstitute (z. B. Banken). Wenn eines dieser Institute seinen Verpflichtungen nicht nachkommt oder zahlungsunfähig wird, kann dem Fonds ein Verlust entstehen.

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	4,00%
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	1,49%
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.

Weiterführende Informationen zu den Kosten finden Sie in den entsprechenden Abschnitten des Verkaufsprospekts unter www.mandg.de/literatur

Frühere Wertentwicklung

Der Fonds wurde am 07. September 2018 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 der Fonds über ein volles Kalenderjahr besteht.

Praktische Informationen

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

Weitere Informationen über diesen Fonds erhalten Sie unter www.mandg.de/literatur. Dort sind auch der Verkaufsprospekt, die Gründungsurkunde sowie der aktuellste Jahres- oder Zwischenbericht und der Jahresabschluss erhältlich. Diese Unterlagen sind in englischer Sprache verfügbar und kostenlos erhältlich. Der Verkaufsprospekt ist auch in deutscher Sprache erhältlich. Unsere Website bietet außerdem weiterführende Informationen, wie beispielsweise Anteilspreise.

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. Im Verkaufsprospekt, dem Jahres- oder Zwischenbericht sowie dem Jahresabschluss sind Informationen über sämtliche Teilfonds der M&G (Lux) Investment Funds 1 enthalten.

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 zwischen verschiedenen Teilfonds innerhalb des M&G (Lux) Investment Funds 1 wechseln. Hierfür fällt ggf. ein Ausgabeaufschlag an. Einzelheiten zum Umtausch finden Sie im Verkaufsprospekt des Fonds oder wenden Sie sich an die Kundenbetreuung von M&G unter +352 2605 9944.

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.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 12. Oktober 2018.