

Wichtige Mitteilung

09. Oktober 2018

Dieses Dokument enthält wichtige Informationen bezüglich einer bevorstehenden Änderung des M&G (Lux) Global Floating Rate High Yield 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) Global Floating Rate High Yield Fund

Sehr geehrte Anlegerin, sehr geehrter Anleger,

Bitte beachten Sie, dass der Handel mit Anteilen des Fonds am 7. Dezember 2018 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) Global Floating Rate High Yield Fund ein Teilfonds von M&G (Lux) Investment Funds 1 USD-Klasse A M – Ausschüttende Anteile ISIN-Nr. LU1670723300

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 über einen Zeitraum von fünf Jahren eine höhere Rendite zu erzielen als der globale Markt für variabel verzinsliche hochrentierliche Anleihen der Schwellenländer.

Kernanlage: Mindestens 70 % des Fonds sind in Floating Rate Notes (FRNs) investiert, die von High-Yield-Unternehmen oder Regierungen aus der ganzen Welt begeben werden, die auf eine beliebige Währung lauten können. Die FRN werden direkt und indirekt durch eine Kombination aus Derivaten und physischen Anleihen gehalten. Der Fonds investiert auch in forderungsbesicherte Wertpapiere.

Sonstige Anlagen: Der Fonds hält daneben Barmittel oder Vermögenswerte, 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 Währungseingagements aus nicht auf USD lautenden Anlagen des Fonds auszugleichen.

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

Strategie in Kurzform: Der Fonds soll Erträge erwirtschaften und gleichzeitig die negativen Auswirkungen steigender Zinssätze minimieren, indem er überwiegend in FRN investiert. Der Fonds konzentriert sich auf Anleihen, die von Unternehmen begeben werden, die ein Bonitätsrating unter „Investment Grade“ haben. Diese zahlen normalerweise höhere Zinsen, um ihre Anleger für die größeren Ausfallrisiken zu entschädigen. Das Anlageverfahren des Fonds basiert auf der Bottom-up-Analyse einzelner Anleiheemissionen, während makroökonomische Entwicklungen weiterhin berücksichtigt werden. Die Streuung der Anlagen in Bezug auf Emittenten, Branchen und Länder ist ein wesentlicher Bestandteil der Fondsstrategie. Der Investmentmanager wird bei der Auswahl der einzelnen Anleihen von einem internen Kreditanalytisten-Team unterstützt.

Vergleichsindex für die Performance: Der Fonds wird aktiv verwaltet. Der BofA Merrill Lynch Global Floating Rate High Yield Index (3% constrained) USD Hedged Index ist eine Bezugsgröße, anhand der die Wertentwicklung des Fonds gemessen werden kann.

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.

Variabel verzinsliche Schuldtitel: Eine Art Anleihe, deren Zinszahlungen oder Kupons entsprechend den Bewegungen der Zinssätze angepasst werden.

Hochrentierliche Anleihen/Anleihen mit Rating unter Investment Grade: Anleihen, die von Unternehmen begeben werden, die als riskanter gelten und daher in der Regel höhere Zinsen zahlen.

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

• 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.

• Der Fonds kann Derivate mit dem Ziel verwenden, von einem Anstieg oder 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.

• 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	1,47%
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.de/literatur

Frühere Wertentwicklung

Der Fonds wurde am 21. 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 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.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.