# Basisinformationsblatt

## ZWECK

Dieses Informationsblatt stellt Ihnen wesentliche Informationen über dieses Anlageprodukt zur Verfügung. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen dabei zu helfen, die Art, das Risiko, die Kosten sowie die möglichen Gewinne und Verluste dieses Produkts zu verstehen, und Ihnen dabei zu helfen, es mit anderen Produkten zu vergleichen.

## PRODUKT

EUR Klasse A - Ausschüttende Anteile ISIN-Nr. LU1582988132

## M&G (Lux) Dynamic Allocation Fund

(Der „Fonds“) wird hergestellt von M&G Luxembourg S.A. (der „Manager“).

Weitere Informationen finden Sie unter www.mandg.com oder rufen Sie an +352 2605 9944. Die CSSF ist für die Aufsicht des Managers in Bezug auf dieses Basisinformationsblatt zuständig. Dieses PRIIP ist in Luxemburg zugelassen. Der Manager ist in Luxemburg zugelassen und wird von der CSSF reguliert.

Dieses Dokument ist zutreffend zum **06 Oktober 2023**.

**Sie sind im Begriff, ein Produkt zu erwerben, das nicht einfach ist und schwer zu verstehen sein kann.**

## Um welche Art von Produkt handelt es sich?

**Art:**

Der Fonds ist ein Teilfonds von M&G (Lux) Investment Funds 1, einer Investmentgesellschaft mit variablem Kapital (SICAV), die als Umbrella-Fonds mit getrennter Haftung zwischen den Teilfonds organisiert ist. Unterliegt luxemburgischem Recht und wurde als Organismus für gemeinsame Anlagen in Wertpapieren (OGAW) gegründet.

**Ziele:**

Der Fonds strebt über einen beliebigen Zeitraum von drei Jahren unter Anwendung von ESG-Kriterien die Erwirtschaftung einer Kombination aus Kapitalwachstum und Erträgen von durchschnittlich 5-10 % pro Jahr an.

**Kernanlage:** Der Fonds investiert in der Regel über Derivate in einen Mix von Vermögenswerten aus aller Welt innerhalb der folgenden Nettoallokationsbereiche:

• 0-80 % in festverzinsliche Wertpapiere (einschließlich Anleihen und ABS-Anleihen),
• 20-60 % in Unternehmensaktien
• 0-20 % in sonstige Vermögenswerte (einschließlich Wandelanleihen, Coco-Bonds und immobilienbezogene Wertpapiere).

Der Fonds kann auch direkt oder über andere Fonds in diese Vermögenswerte investieren. Die oben angegebenen Allokationsspannen sind auf Nettobasis, d. h. „Long“-Positionen (Anlagen, die von einem Anstieg der Anlagenpreise profitieren) abzüglich „Short“-Positionen (über Derivate gehaltene Anlagen, die von einem Rückgang der Anlagenpreise profitieren). Der Fonds kann in chinesische A-Aktien und in chinesische Anleihen, die auf Renminbi lauten, investieren oder über den dem Anlageverwalter zugewiesenen QFI-Status investieren. Mindestens 60 % des Fonds werden in der Regel in Vermögenswerte investiert, die auf Euro, US-Dollar und Pfund Sterling lauten. Der Teilfonds investiert in Wertpapiere, die die ESG-Kriterien erfüllen, wobei ein Ausschlussverfahren angewendet wird, wie im vorvertraglichen Anhang beschrieben.

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

**Einsatz von Derivaten:** zu Anlagezwecken sowie zur Reduzierung der Risiken und Kosten.

**Strategie in Kurzform:**

[*Anlageansatz: Der Fonds verfolgt einen äußerst flexiblen Anlageansatz. Der Anlageverwalter hat die Freiheit, als Reaktion auf Änderungen der wirtschaftlichen Bedingungen und der Anlagenpreise Kapital zwischen verschiedenen Arten von Vermögenswerten zu verteilen. Um Anlagegelegenheiten zu identifizieren, kombiniert der Ansatz eingehende Analysen zur Ermittlung des „fairen“ Werts von Vermögenswerten über einen mittel- bis langfristigen Zeitraum mit einer Analyse der kurzfristigen Marktreaktionen auf Ereignisse. Der Fonds ist bestrebt, das Risiko zu steuern, indem er weltweit in verschiedene Anlageklassen, Sektoren, Währungen und Länder investiert. Wenn der Anlageverwalter der Ansicht ist, dass die Anlagegelegenheiten auf wenige Bereiche beschränkt sind, kann das Portfolio stark in bestimmten Vermögenswerten oder Märkten konzentriert sein.

• ESG-Klassifizierung des Anlageverwalters: Planet+ / ESG Enhanced, wie im Prospekt des Fonds definiert.

*]**Benchmark:** Der Fonds wird aktiv verwaltet und hat keine Benchmark. Anleger können die Wertentwicklung des Fonds anhand seines Ziels bewerten, über einen beliebigen Zeitraum von drei Jahren eine Kombination aus Kapitalwachstum und Erträgen von durchschnittlich 5-10 % pro Jahr zu erwirtschaften.

**Kleinanleger-Zielgruppe:**

Der Fonds richtet sich an private, professionelle und institutionelle Anleger, die über einen aktiv verwalteten Fonds, der in verschiedene Arten von Vermögenswerten investiert, eine Kombination aus Kapitalwachstum und Erträgen erzielen wollen. Der Fonds ist für Anleger geeignet, die auf Nachhaltigkeit bedacht sind. Die Rendite Ihres Fonds steht in direktem Zusammenhang mit dem Wert seiner zugrunde liegenden Vermögenswerte, der bei Aktien durch die Einschätzung des Marktes über die Leistung des jeweiligen Unternehmens und bei Anleihen durch das Kreditrating und die Einschätzung des Emittenten durch die Märkte bestimmt wird. Allgemeinere wirtschaftliche und politische Themen können die Rendite ebenfalls beeinflussen. Als Anleger ist Ihr Kapital einem Risiko ausgesetzt. Der Wert Ihres Portfolios und die Erträge, die Sie daraus erzielen, können sowohl steigen als auch fallen. Möglicherweise erhalten Sie weniger zurück, als Sie ursprünglich investiert haben.

Alle Erträge des Fonds vierteljährlich können an Sie ausgezahlt werden.

**Laufzeit des Produkts**: Der Fonds hat kein festgelegtes Fälligkeitsdatum, ist jedoch für eine Haltedauer von mindestens 3 Jahr(en) konzipiert. Allerdings kann der Verwaltungsrat der Gesellschaft den Fonds ohne die vorherige Zustimmung der Anteilinhaber auflösen, wenn sein Betrieb als unwirtschaftlich erachtet wird oder dies im besten Interesse der Anteilinhaber ist. Weitere Informationen finden Sie im Prospekt.

## Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen?

Der Gesamtrisikoindikator hilft Ihnen, das mit diesem Produkt verbundene Risiko im Vergleich zu anderen Produkten einzuschätzen. Er zeigt, wie hoch die Wahrscheinlichkeit ist, dass Sie bei diesem Produkt Geld verlieren, weil sich die Märkte in einer bestimmten Weise entwickeln oder wir nicht in der Lage sind, Sie auszubezahlen.

Wir haben dieses Produkt in die Risikoklasse 3 von 7 eingestuft, wobei dies einer einer mittelniedrigen Risikoklasse entspricht.

Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als einer mittelniedrigen eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es unwahrscheinlich, dass der Wert Ihrer Anlage beeinträchtigt wird.

**Bitte beachten Sie das Währungsrisiko**. Sie erhalten Zahlungen in einer anderen Währung, sodass Ihre endgültige Rendite vom Wechselkurs zwischen den beiden Währungen abhängen wird.

**Der Risikoindikator basiert auf der Annahme, dass Sie das Produkt 3 Jahr(e) lang halten. Dieses Produkt hat kein Fälligkeitsdatum.**

| 1 | 2 | **3** | 4 | 5 | 6 | 7 |
|---|---|---|---|---|---|---|

**Geringeres Risiko** ← → **Höheres Risiko**

Dieses Risiko ist bei dem oben angegebenen Indikator nicht berücksichtigt.

Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen, sodass Sie das angelegte Kapital ganz oder teilweise verlieren könnten. Weitere Einzelheiten zu den Risiken, die für den Fonds gelten, sind im Prospekt des Fonds unter https://www.mandg.com/investments/private-investor/de-de/anlagekapazitaten/unsere-fonds zu finden.

### Performance-Szenarien

Die angegebenen Szenarien zeigen, wie sich Ihre Anlage entwickeln könnte. Sie können diese mit den Szenarien für andere Produkte vergleichen.

Die abgebildeten Szenarien sind eine auf Erfahrungswerten zu den Wertschwankungen dieser Anlage aus der Vergangenheit basierende Schätzung der zukünftigen Wertentwicklung und kein genauer Indikator. Was Sie bekommen, hängt von der Entwicklung des Marktes und davon ab, wie lange Sie die Anlage/das Produkt behalten.

Das Stressszenario zeigt, was Sie unter extremen Marktbedingungen zurückbekommen könnten, und es berücksichtigt nicht die Situation, dass wir Sie nicht auszahlen können.

In den angeführten Zahlen sind sämtliche Kosten des Produkts selbst enthalten, jedoch unter Umständen nicht alle Kosten, die Sie an Ihren Berater oder Ihre Vertriebsstelle zahlen müssen. Unberücksichtigt ist auch Ihre persönliche steuerliche Situation, die sich ebenfalls auf den am Ende erzielten Betrag auswirken kann. Was Sie bei diesem Produkt am Ende herausbekommen, hängt von der künftigen Marktentwicklung ab. Die künftige Marktentwicklung ist ungewiss und lässt sich nicht mit Bestimmtheit vorhersagen. Das dargestellte pessimistische, mittlere und optimistische Szenario veranschaulichen die schlechteste, durchschnittliche und beste Wertentwicklung des Fonds in den letzten 10 Jahren. Liegen keine Fondsdaten vor, wird die Benchmark oder ein anderer geeigneter Stellvertreter verwendet. Die Märkte könnten sich künftig völlig anders entwickeln.

**Szenarien** *** Empfohlene Haltedauer**

| **Basierend auf einer Anlage von € 10.000,00** | Wenn Sie aussteigen nach: 1 Jahr | Wenn Sie nach 3 Jahre* aussteigen |
|---|---|---|
| **Stressszenario** | | |
| Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten | €4.590,00 | €5.340,00 |
| Jährliche Durchschnittsrendite % | -54,07% | -18,89% |
| **Pessimistisches Szenario** | | |
| Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten | €8.330,00 | €7.810,00 |
| Jährliche Durchschnittsrendite % | -16,66% | -7,92% |
| **Mittleres Szenario** | | |
| Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten | €9.800,00 | €9.910,00 |
| Jährliche Durchschnittsrendite % | -2,04% | -0,29% |
| **Optimistisches Szenario** | | |
| Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten | €11.760,00 | €12.160,00 |
| Jährliche Durchschnittsrendite % | 17,63% | 6,74% |

Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Sie könnten Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren.
Pessimistisches Szenario: Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 2017 - 2020.
Mittleres Szenario: Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 2018 - 2021.
Optimistisches Szenario: Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 2012 - 2015.

## WAS GESCHIEHT, WENN M&G Luxembourg S.A. NICHT IN DER LAGE IST, DIE AUSZAHLUNG VORZUNEHMEN?

Die Vermögenswerte des Fonds werden von der im Prospekt angegebenen Verwahrstelle verwahrt. Im Falle einer Insolvenz des Managers bleiben die von der Verwahrstelle verwahrten Vermögenswerte des Fonds unberührt. Im Falle der Insolvenz der Verwahrstelle oder einer Person, die in ihrem Namen handelt, kann der Fonds jedoch einen finanziellen Verlust erleiden. Dieses Risiko wird jedoch in einem gewissen Maß dadurch gemildert, dass die Verwahrstelle gesetzlich verpflichtet ist, ihre eigenen Vermögenswerte von den Vermögenswerten des Fonds zu trennen. Die Verwahrstelle haftet auch gegenüber dem Fonds und den Anlegern für Verluste, die unter anderem durch Fahrlässigkeit, Betrug oder vorsätzliche Nichterfüllung ihrer Verpflichtungen (vorbehaltlich bestimmter Beschränkungen) entstehen. Die Verwahrstelle ist nach luxemburgischem Recht verpflichtet, Mitglied des Fonds de Garantie des Dépôts Luxembourg (FGDL, dem luxemburgischen Einlagensicherungsfonds) zu sein. https://www.cssf.lu/en/protection-of-depositors-and-investors/

## WELCHE KOSTEN ENTSTEHEN?

Die Person, die Ihnen dieses Produkt verkauft oder Sie dazu berät, kann Ihnen weitere Kosten berechnen. Wenn ja, wird diese Person Ihnen Informationen zu Kosten und deren Auswirkungen auf Ihre Anlage bereitstellen.

**Kosten im Zeitverlauf**

In den Tabellen werden Beträge dargestellt, die zur Deckung verschiedener Kostenarten von Ihrer Anlage entnommen werden. Diese Beträge hängen davon ab, wie viel Sie anlegen, wie lange Sie das Produkt halten und wie gut sich das Produkt entwickelt. Die hier dargestellten Beträge veranschaulichen einen beispielhaften Anlagebetrag und verschiedene mögliche Anlagezeiträume. Wir haben angenommen, dass Sie im ersten Jahr den angelegten Betrag zurückerhalten würden (0 % Jahresrendite). Für die andere Halteperiode haben wir angenommen, dass sich der Fonds wie im mittleren Szenario dargestellt entwickelt und dass Sie € 10.000,00 anlegen.

**Tabelle 1: Kosten im Zeitverlauf (Basierend auf einer Anlage von € 10.000,00)**

| Szenarien | Wenn Sie aussteigen nach: 1 Jahr | Wenn Sie nach 3 Jahre* aussteigen |
|---|---|---|
| Kosten insgesamt | €624,00 | €1.073,00 |
| Auswirkung auf die jährliche Rendite (RIY) | 6,30% | 3,60% |

(*) Diese Angaben veranschaulichen, wie die Kosten Ihre Rendite pro Jahr während der Haltedauer verringern. Wenn Sie beispielsweise zum Ende der empfohlenen Haltedauer aussteigen, wird Ihre durchschnittliche Rendite pro Jahr voraussichtlich 3,31 % vor Kosten und -0,29 % nach Kosten betragen. Diese Zahlen enthalten die höchste Verwaltungsgebühr, die die Person, die Ihnen das Produkt verkauft, berechnen kann (4,00% des Anlagebetrags). Diese Person teilt Ihnen die tatsächliche Vertriebsgebühr mit.

**Tabelle 2: Zusammensetzung der Kosten**

| Einmalige Kosten | | Wenn Sie aussteigen nach: 1 Jahr |
|---|---|---|
| Einstiegskosten | 4,00% des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Dies sind die maximalen Einstiegskosten, die M&G berechnet. | €400,00 |
| Ausstiegskosten | Dies ist die maximale Ausstiegsgebühr, die M&G berechnet. | €0,00 |
| **Laufende Kosten** | | |
| Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten | 2,01% des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres. | €201,00 |
| Transaktionskosten | 0,23% des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung der Kosten, die anfallen, wenn wir die zugrunde liegenden Anlagen für das Produkt kaufen oder verkaufen. Der tatsächliche Betrag hängt davon ab, wie viel wir kaufen und verkaufen. | €23,32 |
| **Zusätzliche Kosten** | | |
| Erfolgsgebühren und Carried Interests | Die Auswirkung der leistungsabhängigen Vergütungssysteme für die Mitarbeiter der Gesellschaft und/oder die Auswirkungen von Carried Interests. | €0,00 |

## WIE LANGE SOLLTE ICH DIE ANLAGE HALTEN, UND KANN ICH VORZEITIG GELD ENTNEHMEN?

Die empfohlene Haltedauer für diesen Fonds beträgt 3 Jahre. Die empfohlene Haltedauer wurde im Einklang mit dem Anlageziel des Fonds ausgewählt und entspricht der festen Laufzeit des Fonds. Anleger, die ihre Anteile vor Fälligkeit zurückgeben, unterliegen einer Rücknahmegebühr, wie im Prospekt des Fonds angegeben. Sie können Ihre Anteile an jedem Handelstag verkaufen. Der Rücknahmepreis wird unter Bezugnahme auf den Nettoinventarwert je Anteil des jeweiligen Klassenfonds zum Bewertungszeitpunkt am jeweiligen Handelstag berechnet. Der Antrag kann schriftlich an folgende Adresse gestellt werden: schriftlich an M&G Luxembourg, Boulevard Royal 16, Luxemburg 244, oder telefonisch unter +352 2605 9944. Wenn Sie das Produkt vor Ende der empfohlenen Haltedauer einlösen, besteht ein höheres Risiko von geringeren Anlagerenditen oder eines Verlusts. Wenn Sie das Produkt vor Ende der empfohlenen Haltedauer einlösen, besteht ein höheres Risiko von geringeren Anlagerenditen oder eines Verlusts.

## WIE KANN ICH MICH BESCHWEREN?

Wenn Sie sich über einen Aspekt des Service beschweren möchten, den Sie erhalten haben, oder ein Exemplar des Beschwerdeverfahrens von M&G Lux anfordern möchten, wenden Sie sich bitte schriftlich (i) per E-Mail an GOCS@mandg.com oder (ii) per Einschreiben an M&G Luxembourg S.A. unter der Anschrift M&G Luxembourg S.A., 16, Boulevard Royal, L-2449 Luxemburg, Großherzogtum Luxemburg. Wenn Ihre Beschwerde nicht zu Ihrer Zufriedenheit bearbeitet wird, können Sie sich im Anschluss unter https://reclamations.apps.cssf.lu/index.html?language=en beschweren. Beschwerden von Fachleuten werden von der Rechtsabteilung „Verbraucherschutz/Finanzkriminalität“ unter der CSSF, 283, Route d'Arlon, L-1150 Luxemburg, Postanschrift L-2991 Luxemburg, reclamation@cssf.lu bearbeitet.

## SONSTIGE ZWECKDIENLICHE ANGABEN

**Weitere Informationen finden Sie auf der M&G-Website, unter anderem:** • Glossar mit Erläuterung einiger in diesem Dokument verwendeter Begriffe • Prospekt einschließlich Anlageziel und Anlagepolitik des Fonds und vorvertraglicher Anhang • Nachhaltigkeits-bezogene Angaben einschließlich ESG-Kriterien • Jahresbericht zur Beurteilung der nicht-finanziellen Ziele des Fonds, sofern vorhanden
oder kontaktieren Sie uns unter +352 2605 9944. Informationen zu unserem Beschwerdeprozess finden Sie hier
Informationen zur Wertentwicklung in der Vergangenheit finden Sie unter:
www.mandg.com/investments/private-investor/de-de/funds/mg-lux-dynamic-allocation-fund/lu1582988132
www.mandg.com/investments/professional-investor/de-de/funds/mg-lux-dynamic-allocation-fund/lu1582988132