

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 Dividend Fund
ein Teilfonds von M&G (Lux) Investment Funds 1
SGD-Klasse A – Ausschüttende Anteile ISIN-Nr. LU1670710661
Verwaltet durch M&G Luxembourg S.A., Mitglied der Prudential Group

Ziel und Anlagepolitik

Der Fonds hat zwei Ziele:

- Eine Kombination aus Kapitalwachstum und Erträgen zu bieten und damit über einen Zeitraum von fünf Jahren eine höhere Rendite zu erzielen als der globale Aktienmarkt;
- Jedes Jahr den Ertragsstrom in US-Dollar zu erhöhen.

Kernanlage: Mindestens 80 % des Fonds sind in Aktien von Unternehmen aus beliebigen Sektoren und beliebiger Grösse mit Sitz in beliebigen Ländern, einschliesslich Schwellenmärkten*, investiert. Der Fonds hält in der Regel Aktien von weniger als 50 Unternehmen.

Sonstige Anlagen: Der Fonds hält daneben Barmittel oder Vermögenswerte, die schnell realisiert werden können.

* Schwellenländer sind definiert als die Länder, die im MSCI Emerging Markets Index enthalten sind und/oder unter die jeweils gültige Definition der Weltbank von Entwicklungsländern fallen.

Strategie in Kurzform: Der Investmentmanager konzentriert sich auf Unternehmen mit dem Potenzial für langfristiges Dividendenwachstum. Der Investmentmanager wählt Titel aus, deren Dividendenwachstum aus verschiedenen Quellen stammt, um einen Fonds aufzubauen, der das Potenzial hat, in einer Vielzahl von Marktbedingungen zu bestehen.

Vergleichsindex für die Performance: Der Fonds wird aktiv verwaltet. Der MSCI ACWI Net Return Index ist eine Bezugsgrösse, anhand derer die Wertentwicklung des Fonds gemessen werden kann. Er ist ein Nettoertragsindex, der Dividenden nach Abzug von Quellensteuern beinhaltet.

Glossar Begriffe

Dividenden: Ein Anteil an den Erträgen des Unternehmens, der zu festgelegten Zeitpunkten im Jahresverlauf an die Aktionäre ausgezahlt wird.

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.

• Wechselkursänderungen werden sich auf den Wert Ihrer Anlage auswirken.

• Der Fonds investiert in Schwellenmärkte, die im Allgemeinen anfälliger gegenüber wirtschaftlichen und politischen Faktoren sind und bei denen Anlagen weniger leicht gekauft und verkauft werden. Unter aussergewöhnlichen Umständen kann der Fonds beim Verkauf dieser Anlagen oder bei der Vereinnahmung daraus resultierender Erträge auf Schwierigkeiten stossen, was dazu führen kann, dass der Fonds einen Verlust erleidet. Unter extremen Umständen könnte es zu einer vorübergehenden Aussetzung des Handels der Fondsanteile kommen.

• Dieser Fonds verfügt über eine relativ kleine Zahl an Anlagen und kann somit stärkeren Kursanstiegen und -rückgängen ausgesetzt sein als ein Fonds mit einer grösseren Zahl an Anlagen.

• Der Fonds investiert in kleinere Unternehmen und kann somit stärkeren Kursschwankungen ausgesetzt sein als ein Fonds, der nur in grössere Unternehmen investiert.

• 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	1,97%
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.

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

Der Fonds wurde am 20. 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.

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 erhalten Sie unter www.mandg.ch/literatur. Dort sind auch der Verkaufsprospekt, die wesentlichen Anlegerinformationen, die Gründungsurkunde und die aktuellen Jahres- und Halbjahresberichte kostenlos erhältlich. Auf unserer Website 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 neuesten rechtsgültigen Version auf Deutsch vom Vertreter in der Schweiz beziehen.

Dieser Fonds unterliegt dem britischen Steuerrecht, was Auswirkungen auf Ihre persönliche Steuersituation haben kann. 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 01. Oktober 2018.