

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 Macro Bond Fund ein Teilfonds von M&G (Lux) Investment Funds 1 EUR-Klasse B-H – Thesaurierende Anteile ISIN-Nr. LU1670720207

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 Anleihenmarkt.

Kernanlage: Mindestens 80 % des Fonds sind in Anleihen, einschliesslich in Investment-Grade-Anleihen, Hochzinsanleihen, Anleihen ohne Rating und forderungsbesicherten Wertpapieren, investiert. Diese Anleihen können von Staaten und staatlichen Stellen, Behörden, quasistaatlichen Stellen, supranationalen Körperschaften und Unternehmen begeben werden. Emittenten dieser Anleihen können aus beliebigen Ländern, einschliesslich Schwellenmärkten*, stammen und die Anleihen können auf jede beliebige Währung lauten.

Sonstige Anlagen: Der Fonds kann auch in beliebige Währungen investieren, sowie in Barmittel oder in Vermögenswerte, die schnell realisiert werden können.

Verwendung von Derivaten: Es können Derivate eingesetzt werden, um indirekt in Anleihen zu investieren. Derivate können auch eingesetzt werden, um Risiken zu verwalten und Kosten zu reduzieren sowie um die Auswirkungen von Wechselkursänderungen auf die Anlagen des Fonds zu steuern.

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

* 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 Fonds ist ein flexibler globaler Rentenfonds. Der Investmentmanager wählt die Anlagen aufgrund der Beurteilung makroökonomischer Faktoren wie Wirtschaftswachstum, Zinssätze und Inflation aus. Mithilfe dieser Analyse wird festgelegt, in welche Bereiche der globalen Rentenmärkte der Fonds nach Ansicht des Investmentmanagers investieren sollte, um sein Ziel zu erreichen. Daneben beeinflusst sie auch die anschliessende Auswahl der einzelnen Anleihen sowie die Währungsengagements des Fonds. Der Investmentmanager wird bei der Auswahl der einzelnen Anleihen vom stellvertretenden Manager und einem internen Analysteam unterstützt.

Vergleichsindex für die Performance: Der Fonds wird aktiv gemanagt. Der Bloomberg Barclays Global Aggregate 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.

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

Investment-Grade-Anleihen: Anleihen mit mittlerem oder hohem Kreditrating von einer anerkannten Kreditratingagentur. Bei diesen wird von einem geringeren Zahlungsausfallrisiko ausgegangen als bei Anleihen mit niedrigeren Kreditratings.

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.

• Wechselkursänderungen werden sich auf den Wert Ihrer Anlage auswirken.

• Der Fonds kann sein Engagement in begrenztem Masse durch Derivate ausbauen, wodurch der Wert der Anlagen den Wert des Fonds übersteigt (Hebelung). Dies kann grössere Änderungen des Fondspreises hervorrufen und das Verlustrisiko erhöhen.

• 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.

• 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.

• 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 US-Dollar an Wert verlieren, wird die Hedging-Strategie eine beträchtliche Einschränkung der Gewinnmöglichkeiten für Anteilsinhaber mit sich bringen.

• 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	0,00%
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	1,99%
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.ch/literatur

Frühere Wertentwicklung

Der Fonds wurde am 26. Oktober 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 26. Oktober 2018.