

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 Sustain Paris Aligned Fund

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

USD-Klasse X – Thesaurierende Anteile ISIN-Nr. LU2461791589

Verwaltet durch M&G Luxembourg S.A.

Ziel und Anlagepolitik

Der Fonds strebt an:

- in Bezug auf das Finanzziel: eine Kombination aus Kapitalwachstum und Erträgen zu bieten, um über einen beliebigen Fünf-Jahres-Zeitraum eine höhere Rendite zu erzielen als der globale Aktienmarkt; und
- in Bezug auf das Nachhaltigkeitsziel: Anlagen in Unternehmen zu tätigen, die zum Erreichen des Klimaziels des Pariser Abkommens beitragen.

Kernanlage: Mindestens 80 % des Fonds werden direkt in Aktien von Unternehmen aus beliebigen Sektoren und von beliebiger Grösse aus aller Welt, einschliesslich Schwellenmärkten, investiert. Der Fonds hält in der Regel Aktien von weniger als 40 Unternehmen. Der Fonds investiert in Wertpapiere, welche die ESG-Kriterien sowie Nachhaltigkeitskriterien erfüllen. Für die Anlagen gelten normen-, sektor- und/oder wertebasierte Ausschlüsse.

Sonstige Anlagen: Der Fonds kann auch in andere Fonds (einschliesslich von M&G verwaltete Fonds) sowie in Barmittel oder Vermögenswerte, die schnell realisiert werden können, investieren.

Einsatz von Derivaten: Zur Reduzierung der Risiken und Kosten.

Strategie in Kurzform:

- Anlageansatz: Der Fonds investiert langfristig in unterbewertete Unternehmen mit nachhaltigen Geschäftsmodellen. Es werden Unternehmen ausgewählt, von denen erwartet wird, dass sie einen Beitrag zu den Zielen des Pariser Abkommens zur Begrenzung der Erderwärmung leisten, indem sie entweder eine geringe und/oder eine sich verringende Kohlenstoffintensität aufweisen. Eine geringe Kohlenstoffintensität bedeutet eine Kohlenstoffintensität von weniger als 50 % der gewichteten durchschnittlichen Kohlenstoffintensität der Benchmark. Erwägungen zur Nachhaltigkeit sind ein integraler Bestandteil des Anlageverfahrens.

- Verantwortungsbewusster Anlageansatz: Der Fonds ist, wie im Fondsprospekt definiert, als Planet+ / Sustainable eingestuft. Innerhalb dieser Kategorie wird ein Best-in-Class-Ansatz angewandt.

Benchmark: MSCI World Net Return Index

Die Benchmark ist ein Vergleichsmaßstab, der ausschliesslich dazu dient, die Wertentwicklung des Fonds zu messen. Der Anlageverwalter berücksichtigt die gewichtete durchschnittliche Kohlenstoffintensität des Fonds im Vergleich zur Benchmark, die die Portfoliokonstruktion ansonsten nicht einschränkt. Die Benchmark wurde gewählt, da sie den Umfang des Finanzziels des Fonds am besten widerspiegelt. Der Fonds wird aktiv verwaltet. Der Anlageverwalter hat vollkommen freie Hand bei der Auswahl der Fondsanlagen, die er kauft, hält und verkauft. Die Portfoliobestände des Fonds können erheblich von den Bestandteilen der Benchmark abweichen. Die Benchmark ist keine ESG-Benchmark und entspricht nicht den ESG- und Nachhaltigkeitskriterien.

Die folgenden Informationen sind auf der Website von M&G zu finden:

- ein [Glossar](#) mit Erläuterungen zu einigen der in diesem Dokument verwendeten Begriffen
- die [ESG-Kriterien](#) einschliesslich des Ausschlussansatzes des Fonds.
- regelmässige Berichte zu den nichtfinanziellen Merkmalen des Fonds.

Sonstige Informationen

Anteile des Fonds können an jedem Geschäftstag ge- und verkauft werden. Alle Anweisungen, die vor dem 13:00 Uhr Luxemburger Zeit eingeht, werden zum an diesem Tag gültigen Preis gehandelt.

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.

Empfehlung: Dieser Fonds ist möglicherweise nicht für Anleger geeignet, die ihre Anlage innerhalb von 5 Jahren zurückziehen möchten.

Risiko- und Ertragsprofil



- Der vorstehende Risiko- und Ertragsindikator basiert auf simulierten historischen Daten und ist unter Umständen kein verlässlicher Hinweis auf das künftige Risikoprofil dieser Anteilsklasse. Diese Anteilsklasse ist in Risikoklasse 6 eingestuft, da sie in der Vergangenheit hohe Wertschwankungen nach oben und unten aufgewiesen hat.

- 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 Vermögenswerte des Fonds und die daraus resultierenden Erträge können sowohl fallen als auch steigen. Dies führt dazu, dass der Wert Ihrer Anlage steigen und fallen wird. Es gibt keine Garantie dafür, dass der Fonds sein Ziel erreichen wird, und Sie bekommen möglicherweise weniger zurück, als Sie ursprünglich investiert haben.

- Der Fonds verfügt über eine kleine Zahl an Anlagen. Daher kann ein Wertverlust einer einzelnen Anlage einen grösseren Einfluss haben als bei einer grösseren Anzahl gehaltener Anlagen.

- Der Fonds kann in unterschiedlichen Währungen engagiert sein. Veränderungen der Wechselkurse können sich negativ auf den Wert Ihrer Anlage auswirken.

- Die Anlage in Schwellenmärkten ist mit einem grösseren Verlustrisiko verbunden, unter anderem aufgrund höherer politischer, steuerlicher und wirtschaftlicher Risiken, Wechselkursrisiken und aufsichtsrechtlicher Risiken. Es kann Probleme beim Kauf, Verkauf, der Verwahrung oder Bewertung von Anlagen in diesen Ländern geben.

- In Ausnahmefällen, in denen Vermögenswerte nicht angemessen bewertet werden können oder zu einem erheblichen Abschlag verkauft werden müssen, um Barmittel zu erhalten, können wir den Fonds im besten Interesse aller Anleger vorübergehend aussetzen.

- Der Fonds könnte Verluste erleiden, wenn ein Kontrahent, mit dem er Geschäfte abschliesst, nicht mehr willens oder in der Lage ist, geschuldete Gelder an den Fonds zurückzuzahlen.

- Operative Risiken, die unter anderem aus Fehlern in Transaktionen, der Bewertung, der Buchhaltung und der Finanzberichterstattung entstehen, können ebenfalls den Wert Ihrer Anlage beeinflussen.

- ESG-Informationen von externen Datenanbietern können unvollständig, unrichtig oder nicht verfügbar sein. Es besteht ein Risiko, dass die Anlageverwaltungsgesellschaft ein Wertpapier oder einen Emittenten falsch beurteilt, so dass ein Wertpapier zu Unrecht in das Portfolio des Fonds aufgenommen oder daraus ausgeschlossen wird.

Weitere Einzelheiten zu den Risiken, finden Sie unter www.mandg.de/literatur

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 | 3,00% |
| Dies ist der Maximalbetrag, der vor der Anlage oder Auszahlung des Ertrags Ihrer Investition möglicherweise von Ihrem Geld abgezogen wird. | |
| Kosten, die der Fonds im Laufe eines Jahres zu tragen hat | |
| Laufende Kosten | 2,96% |
| Kosten, die der Fonds unter bestimmten Umständen zu tragen hat | |
| Performancegebühr | Keine |

Bei den angegebenen Ausgabeauf- und Rücknahmeabschlägen handelt es sich um Höchstbeträge, die in einigen Fällen niedriger sein können. Der Rücknahmeabschlag sinkt auf 2%, nachdem die Investition ein Jahr lang gehalten wurde, und danach bis zum dritten Jahr um jeweils 1% pro Jahr. Ab dem vierten Jahr ist der Rücknahmeabschlag 0%.

Bei den an dieser Stelle ausgewiesenen laufenden Kosten handelt es sich um eine Kostenschätzung, da die Anteilsklasse 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.

Die Prüfungsgebühren und die mit der Depotführung verbundenen Transaktionsgebühren werden von M&G getragen, bis der Fonds auf eine Größe von über 200 Millionen Euro anwächst.

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

Frühere Wertentwicklung

Die Anteilsklasse wurde am 21. April 2022 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 die Anteilsklasse über ein volles Kalenderjahr besteht.

Praktische Informationen

Depotbank ist die State Street Bank International GmbH, Luxembourg Branch

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 finden Sie unter www.mandg.ch/literatur. Dort sind auch der Verkaufsprospekt, die wesentlichen Anlegerinformationen sowie die Satzung kostenlos erhältlich. Sobald sie erhältlich sind, werden die ersten Jahres- oder Halbjahresberichte in englischer Sprache kostenlos auf unserer Webseite zu finden sein. Auf www.fundinfo.com 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 rechtsgültigen Version auf Deutsch vom Vertreter in der Schweiz beziehen.

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. 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 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.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 21. April 2022.