

# 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 Convertibles Fund

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

EUR-Klasse CI – Thesaurierende Anteile ISIN-Nr. LU1797811749

Verwaltet durch M&G Luxembourg S.A.

### 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 Wandelanleihenmarkt, wobei ESG-Kriterien angewendet werden.

**Kernanlage:** Mindestens 70 % des Fonds werden in Wandelanleihen investiert, die von Unternehmen aus aller Welt, einschließlich Schwellenmärkten, begeben werden. Daneben hält der Fonds Unternehmensaktien in Verbindung mit Anleihen, um das Engagement in Wandelanleihen abzubilden, wenn diese nicht direkt gehalten werden können. Auch werden Unternehmensaktien gehalten, um die technischen Merkmale von einzelnen Wandelanleihen anzupassen, damit diese beispielsweise stärker auf Veränderungen des Kurses der Aktien reagieren, in die sie umgewandelt werden. Der Fonds investiert in Wertpapiere, welche die ESG-Kriterien erfüllen. Für Anlagen gelten normen-, sektor- und/oder wertebasierte Ausschlüsse.

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

**Derivate:** Zu Anlagezwecken und zur Reduzierung von Risiko und Kosten.

#### Strategie in Kurzform:

- Anlageansatz: Der Fonds verfolgt bei der Auswahl jeder Wandelanleihe einen disziplinierten Ansatz.

Die Strategie basiert auf der Analyse einzelner Unternehmen und der Eigenschaften der Anleihen und Aktien dieser Unternehmen. Der Fondsmanager ist bestrebt, Wandelanleihen zu identifizieren, die seiner Meinung nach das beste Risiko-Rendite-Profil bieten. Bei diesen Wandelanleihen geht der Fondsmanager davon aus, dass das Gewinnpotenzial der Option auf den zugrunde liegenden Aktienkurs das Verlustpotenzial eines fallenden Aktienkurses übersteigt.

- Verantwortungsvoller Anlageansatz: Der Fonds ist gemäß dem Prospekt des Fonds als Planet+ / ESG Enhanced kategorisiert.

#### Benchmark: Refinitiv Global Focus Convertible Bond Index

Die Benchmark ist ein Vergleichsmaßstab, an dem die Performance des Fonds gemessen werden kann. Es handelt sich um einen Nettorenditeindex, der Dividenden nach Abzug von Quellensteuern beinhaltet. Der Index wurde als Benchmark des Fonds gewählt, da er den Umfang der Anlagepolitik des Fonds am besten widerspiegelt. Die Benchmark dient ausschließlich der Messung der Wertentwicklung des Fonds und schränkt die Portfoliokonstruktion des Fonds nicht ein.

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-Kriterien.

Bei nicht abgesicherten und währungsabgesicherten Anteilsklassen wird die Benchmark in der Währung der Anteilsklasse dargestellt.

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

- ein [Glossar](#) mit Erläuterungen zu einigen der in diesem Dokument verwendeten Begriffen
- der Prospekt, einschließlich des Anlageziels und der Anlagepolitik des Fonds.
- die [ESG-Kriterien](#) einschließlich des Ausschlussansatzes des Fonds.
- dort finden Sie auch den Jahresbericht über die Auswirkungen als Maßgabe für die nicht finanziellen Ziele des Fonds.

#### Sonstige Informationen

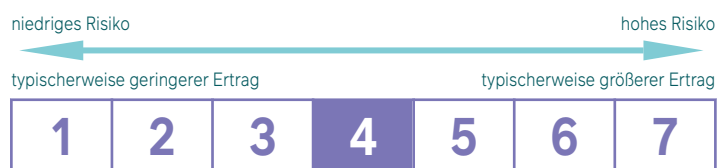
Anteile des Fonds können an jedem Geschäftstag ge- und verkauft werden. Alle Anweisungen, die vor dem 13:00 Uhr Luxemburger Zeit eingeht, werden zum an diesem Tag gültigen Preis gehandelt.

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 4 eingestuft, da ihr simulierter Nettoinventarwert in der Vergangenheit mittlere 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.

▪ Wandelanleihen unterliegen sowohl den Risiken von Anleihen als auch jenen von Unternehmensaktien sowie Risiken, die speziell mit dieser Anlageklasse verbunden sind. Ihr Wert kann sich abhängig von den wirtschaftlichen und den Zinssatz-Bedingungen, der Kreditwürdigkeit des Emittenten und der Performance der zugrunde liegenden Unternehmensaktien wesentlich ändern. Außerdem ist es möglich, dass Emittenten von Wandelanleihen ihren Zahlungsverpflichtungen nicht nachkommen und ihr Kreditrating herabgestuft wird. Wandelanleihen sind zudem möglicherweise schwieriger zu verkaufen als die zugrunde liegenden Unternehmensaktien.

▪ Der Fonds kann Derivate einsetzen, um von einem erwarteten Wertzuwachs oder -rückgang eines Vermögenswertes zu profitieren. Falls der Wert des Vermögenswertes unerwartet schwankt, wird der Fonds einen Verlust erleiden. Der Einsatz von Derivaten durch den Fonds kann erheblich sein und den Wert seines Vermögens übersteigen (Hebelung). Dies hat den Effekt, dass der Umfang der Verluste und Gewinne vergrößert wird, was zu stärkeren Wertschwankungen des Fonds führt.

▪ 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.

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

▪ 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](http://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.

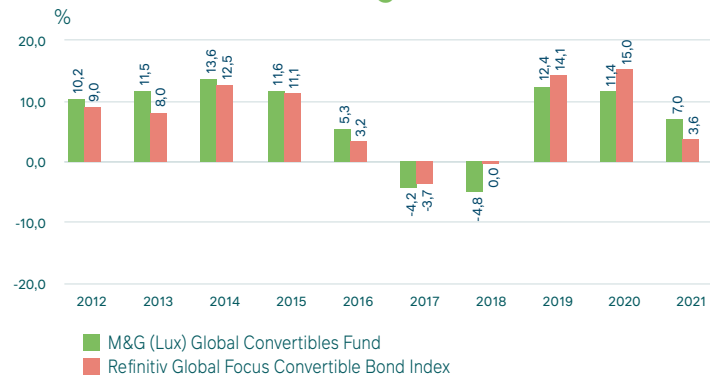
Einmalige Kosten vor und nach der Anlage	
Ausgabeaufschlag	1,25%
Rücknahmegebühr	0,00%
Dies ist der Maximalbetrag, der vor der Anlage oder Auszahlung des Ertrags Ihrer Investition möglicherweise von Ihrem Geld abgezogen wird.	
Kosten, die der Fonds im Laufe eines Jahres zu tragen hat	
Laufende Kosten	0,92%
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.

Die an dieser Stelle ausgewiesenen laufenden Kosten basieren auf den Kosten des am 30. September 2021 abgelaufenen Geschäftsjahres/Zeitraum. 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.de/literatur](http://www.mandg.de/literatur)**

## Frühere Wertentwicklung



- Die frühere Wertentwicklung stellt keinen Hinweis auf die künftige Wertentwicklung dar.
- Die frühere Wertentwicklung wurde inklusive Steuern, der laufenden Kosten und der an die Wertentwicklung des Fonds gebundenen Gebühren, jedoch ohne Ausgabeauf- und Rücknahmeabschläge berechnet.
- Der Fonds wurde am 09. November 2018 aufgelegt und thesaurierende Anteile der EUR-Klasse CI wurden am 19. November 2018 aufgelegt.
- Die historische Wertentwicklung wird anhand der thesaurierenden Anteile der EUR-Klasse CI berechnet.
- Bis zum 24. Februar 2020 lautete die Bezeichnung der Benchmark Thomson Reuters Global Focus Convertible Bond Index.
- Die Benchmark-Performance wird in berechneter EUR.

## Praktische Informationen

Depotbank ist die State Street Bank International GmbH, Luxembourg Branch

Weitere Informationen über diesen Fonds erhalten Sie unter [www.mandg.de/literatur](http://www.mandg.de/literatur). Dort sind auch der Verkaufsprospekt und die Satzung erhältlich. Diese Unterlagen sind in englischer Sprache verfügbar und kostenlos erhältlich. Sobald er erhältlich ist, wird der erste Jahres- oder Zwischenbericht bzw. -abschluss in englischer Sprache kostenlos auf unserer Webseite zu finden sein. Auf unserer Website sind außerdem weiterführende Informationen, wie beispielsweise Anteilspreise, erhältlich.

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](http://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 10. November 2022.