

Basfakta för investerare

Detta faktablad riktar sig till investerare och innehåller basfakta om denna fond. Faktabladet är inte reklammaterial. Det är information som krävs enligt lag för att hjälpa dig att förstå vad en investering i fonden innebär och riskerna med denna. Du rekommenderas att läsa den så att du kan fatta ett välgrundat investeringsbeslut.

M&G (Lux) Optimal Income Fund

en delfond i M&G (Lux) Investment Funds 1

Klass C i EUR – Ackumuleringsandelar ISIN-kod LU1670724704

Förvaltad av M&G Luxembourg S.A.

Mål och placeringsinriktning

Fonden strävar efter att ge en kombination av kapitaltillväxt och intäkter baserad på exponering mot optimala inkomstflöden på investeringsmarknader.

Kärninvestering: Fonden investerar vanligen direkt i en blandning av tillgångar inom följande investeringsgränser:

- minst 50 % i fastförentade värdepapper (inklusive obligationer och tillgångssäkrade värdepapper)
- upp till 20 % i företagsaktier.

Fonden investerar i obligationer emitterade av stater, institutioner med statlig anknytning och företag världen över, inklusive tillväxtmarknader. Dessa obligationer kan vara noterade i valfri valuta. Fonden kan investera i obligationer oavsett kreditkvalitet, inklusive upp till 100 % i obligationer av lägre kvalitet. Fonden kan även investera i kinesiska obligationer noterade i renminbi.

Minst 80 % av fonden investeras vanligtvis i tillgångar noterade i euro eller i andra valutor säkrade mot euro.

Övriga investeringar: Fonden kan investera i resultatbaserade konvertibla skuldförbindelser, andra fonder och kontanter eller tillgångar som snabbt kan omvandlas till kontanter.

Derivat: Fonden kan investera via derivat och använda derivat för att minska riskerna och kostnaderna för att förvalta fonden.

Strategin i korthet: Fonden är en flexibel global obligationsfond. Investeringsförvaltaren väljer investeringar utifrån en bedömning av faktorer på makroekonomisk nivå samt tillgångs-, sektor- och aktienivå. Spridning av investeringar mellan emittenter och branscher är en viktig del av fondens strategi, och vid valet av enskilda obligationer stöds investeringsförvaltaren av ett internt analytikersteam. Investeringsförvaltaren kan i sin strävan efter att optimera investeringarnas inkomstflöden investera i aktier i ett företag om de representerar en attraktivare investeringsmöjlighet än obligationerna.

Jämförelsenorm: Ett sammansatt index som består av:

- 1/3 Bloomberg Barclays Global Aggregate Corporate Index EUR Hedged
- 1/3 Bloomberg Barclays Global High Yield Index EUR Hedged
- 1/3 Bloomberg Barclays Global Treasury Index EUR Hedged

Jämförelsenormen är en referens mot vilken fondens resultat kan mätas. Det sammansatta indexet har valts ut som fondens jämförelsenorm eftersom det bäst återspeglar omfattningen av fondens placeringsinriktning. Jämförelsenormen används endast för att mäta fondens resultat och begränsar inte fondens portföljupbyggnad.

Fonden förvaltas aktivt. Investeringsförvaltaren har fullständig frihet att välja vilka investeringar som ska köpas, innehas och säljas i fonden. Fondens innehav kan avvika väsentligt från jämförelsenormens beståndsdelar.

För osäkrade och valutasäkrade andelsklasser visas jämförelsenormen i andelsklassens valuta.

Följande information finns på M&G:s webbplats:

- en förklaring av en del termer som används i detta dokument: <https://docs.mandg.com/docs/glossary-master-se.pdf>
- prospektet inklusive fondens mål och placeringsinriktning

Övrig information

Du kan köpa och sälja andelar i fonden varje bankdag. Anvisningar som mottas före klockan 13:00 Luxemburg-tid kommer att bli föremål för handel till den dagens pris.

Intäkter från fonden kommer att återinvesteras i värdet på din investering.

Utöver de avgifter som anges i det berörda avsnittet kommer det att tillkomma portföljtransaktionskostnader som tas från fondens tillgångar. Detta kan ha en väsentlig inverkan på din avkastning.

Rekommendation: Denna fond kan vara olämplig för investerare som planerar att ta ut sina pengar inom 5 år.

Risk/avkastningsprofil



■ Ovanstående risk-/avkastningsindikator baseras på simulerade historiska data och kan vara ett otillförlitligt mått på andelsklassens framtida riskprofil. Denna andelsklass tillhör riskklass 4, eftersom dess substansvärde har visat medelhöga upp- och nedgångar historiskt sett.

■ Den angivna riskindikatorn är inte garanterad och kan förändras med tiden.

■ Lägsta riskvärde innebär inte att fonden är riskfri.

Huvudriskerna som kan påverka resultatet anges nedan:

■ Värdet av och inkomsterna från fondens tillgångar kommer att såväl minska som öka. Detta leder till att din investering både minskar och ökar i värde. Det finns ingen garanti för att fonden kommer att nå målet. Det kan hända att du får tillbaka mindre än du ursprungligen investerade.

■ Investeringar i obligationer påverkas av räntor, inflation och kreditbetyg. Det kan hända att obligationernas emittenter inte betalar ränta eller avkastning på kapitalet. Alla dessa händelser kan minska värdet av de obligationer som fonden innehar.

■ Högriskobligationer medför vanligen högre risk för att obligationens emittenter inte kan betala ränta eller avkastning på kapitalet.

■ Fonden kan använda derivat för att utnyttja en förväntad ned- eller uppgång i värdet av en tillgång. Om tillgångens värde förändras på ett oväntat sätt utsätts fonden för en förlust. Fondens användning av derivat kan vara omfattande och överskrida värdet av dess tillgångar (hävstång). Effekten av detta är att storleken på förluster och vinster ökar, vilket leder till större variationer i fondens värde.

■ Investeringar på tillväxtmarknader innebär större risker för förlust på grund av större politiska, skattemässiga, ekonomiska, valutakursrelaterade, likviditetsrelaterade och regleringsmässiga risker, bland andra faktorer. Det kan vara svårt att köpa, sälja, förvara eller värdera investeringar i sådana länder.

■ Fonden exponeras mot olika valutor. Derivat används för att minimera, men kan kanske inte alltid eliminera, effekten av variationer i valutakurser.

■ Vi kan tillfälligt stänga fonden i alla investerarens bästa intresse under ovanliga omständigheter då tillgångar inte kan värderas till marknadsvärde eller måste säljas billigt för att få in pengar.

■ Fonden kan förlora pengar om en motpart som den gör affärer med inte vill eller kan betala tillbaka pengar den är skyldig fonden.

■ Även operativa risker som uppstår till följd av bland annat fel i transaktioner, värderingar, redovisning och finansiella rapporter kan påverka värdet på dina investeringar.

Mer information om fondens risker finns i fondens prospekt på www.mandg.se/literature

Avgifter

Avgifterna som visas i tabellen utgör betalning för fondens driftskostnader inklusive marknadsföring och distribution. Dessa minskar investeringens potentiella tillväxt.

Engångsavgifter som debiteras före eller efter investeringstillfället	
Insättningsavgift	1,25%
Uttagsavgift	0,00%
Detta är det maximibelopp som kan tas ut av dina pengar innan de investeras eller vinsten på din investering betalas ut.	
Avgifter som debiterats fonden under året	
Årlig avgift	0,84%
Avgifter som debiteras fonden under särskilda omständigheter	
Prestationsbaserad avgift	ingen

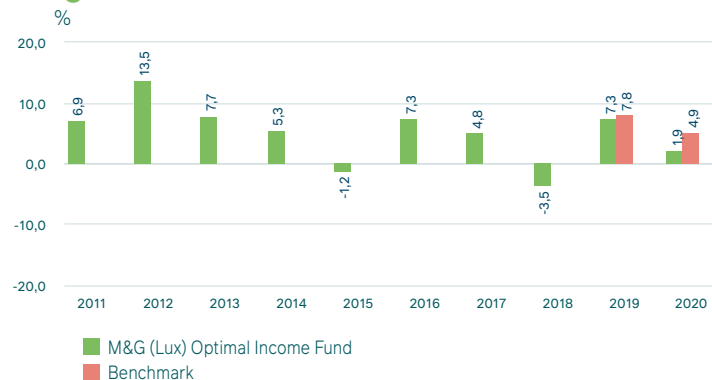
De insättnings- och uttagsavgifter som anges är maximibelopp och kan i vissa fall vara lägre. Du kan få reda på exakt vilka avgifter som tillämpas på din investering genom att kontakta din finansiella rådgivare eller distributör eller, om du har investerat direkt hos oss, genom att kontakta oss på de sätt som anges i avsnittet Praktisk information.

Ovanstående siffra för förvaltningsavgifter är en uppskattning beroende på en ändring av avgiftsstrukturen som träder i kraft fr.o.m. den 1 oktober 2020.

Siffran för förvaltningsavgifter kan variera från år till år och innefattar inte portföljens transaktionskostnader. Med tanke på fondens storlek har administrationsavgiften som ingår i OCF rabatterats. Fondens årsrapport för varje räkenskapsår kommer att innehålla närmare uppgifter om de exakta avgifter som tas ut.

Mer information om avgifter finns i respektive avsnitt i Prospektet på www.mandg.se/literature

Tidigare resultat



- Tidigare resultat ger ingen vägledning för framtida resultat.
- Tidigare resultat har beräknats inklusive skatt, den årliga avgiften och den prestationsbaserade avgiften men exklusive insättnings- och uttagsavgifter.
- Fonden lanserades den 05 september 2018 och Klass C i EUR-ackumuleringsandelar lanserades den 07 september 2018.
- Andelsklassens resultat före lanseringen härrör från klass C-H-ackumuleringsandelsklassen i euro i M&G Optimal Income Fund, som har slagits samman med denna andelsklass.
- Jämförelsenormens resultat beräknas i EUR.

Benchmark:

05 september 2018 till 31 december 2020 - 1/3 Bloomberg Barclays Global Aggregate Corporate Index EUR Hedged, 1/3 Bloomberg Barclays Global High Yield Index EUR Hedged, 1/3 Bloomberg Barclays Global Treasury Index EUR Hedged

Praktisk information

Förvaringsinstitutet är State Street Bank International GmbH, Luxembourg Branch

Ytterligare information om den här fonden finns på www.mandg.se/literature där du kan få ett exemplar av Prospektet, bolagsordningen, den senaste års- eller delårsrapporten samt finansiella rapporter. Dessa dokument är på engelska och tillhandahålls kostnadsfritt. På vår webbplats finns även annan information, t.ex. andelskurser.

Fonden lyder under luxemburgsk skattelagstiftning, vilket påverka din personliga skattesituation. Tala med en rådgivare för mer information.

M&G Luxembourg S.A. kan hållas ansvarigt endast om ett påstående i detta faktablad är vilseledande, felaktigt eller oförenligt med de relevanta delarna av fondföretagets Prospekt.

Fonden är en delfond i M&G (Lux) Investment Funds 1, en paraplyfond grundad som ett Société d'investissement à capital variable (SICAV). Prospektet och års- eller delårsrapporten samt de finansiella rapporterna innehåller information om alla delfonder i M&G (Lux) Investment Funds 1.

Tillgångarna i varje delfond i SICAV-paraplyfonden är separerade enligt lag. Det innebär att tillgångarna exklusivt tillhör den delfonden och inte får användas eller ställas till förfogande för att betala skulderna i någon annan delfond eller i SICAV-paraplyfonden.

Du kan byta mellan andra delfonder i M&G (Lux) Investment Funds 1. En insättningsavgift kan förekomma. Mer information om byte finns i fondens prospekt. Du kan även ringa M&G:s kundtjänst på +352 2605 9944.

Det kan finnas andra andelsklasser i fonden enligt gällande prospekt.

Uppdaterad information om M&G Luxembourg S.A.s policy för personalersättningar inklusive en beskrivning av hur ersättning och förmåner beräknas, ersättningskommitténs sammansättning och identiteten hos de personer som ansvarar för beviljandet av ersättning och förmåner, hittar du på www.mandg.se/remuneration. Vid behov tillhandahåller vi ett pappersexemplar av denna information.

Fonden är auktoriserad i Luxemburg och tillsyn över fonden utövas av Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF). M&G Luxembourg S.A. är auktoriserad i Luxemburg och tillsyn över fonden utövas av CSSF.

Dessa basfakta för investerare gäller per den 15 februari 2021.