Informations clés pour l'investisseur

Ce document fournit des informations essentielles aux investisseurs de ce Fonds. Il ne s'agit pas d'un document promotionnel. Les informations qu'il contient vous sont fournies conformément à une obligation légale, afin de vous aider à comprendre en quoi consiste un investissement dans ce Fonds et quels risques y sont associés. Il vous est conseillé de le lire pour décider en connaissance de cause d'investir ou non.

M&G (Lux) Income Allocation Fund

un compartiment de M&G (Lux) Investment Funds 1
Catégorie A Q en EUR – Actions de distribution n° ISIN LU1582985039

Géré par M&G Luxembourg S.A.

Objectifs et politique d'investissement

Le fonds vise à produire :
• un revenu croissant sur toute période de trois ans ; et
• une croissance du capital de 2-4 % par an en moyenne sur toute période de trois ans.

Principal investissement : Le fonds investit généralement de manière directe dans un mix d'actifs générateurs de revenus, dans les fourchettes d'allocation suivantes :
• 40-80 % en titres à revenu fixe (y compris les obligations et les titres adossés à des actifs) ;
• 10-50 % en actions de sociétés ;
• 0-20 % dans d'autres actifs (y compris les titres convertibles, les titres de créance convertibles conditionnels).

Les fonds peut également investir dans ces actifs par le biais d'instruments dérivés ou d'autres fonds.

Le fonds peut investir en actions chinoises notées A et en obligations chinoises libellées en renminbis.

Au moins 70 % du fonds est investi en euros ou couvert en euros.

Autres investissements : Le fonds peut investir dans d'autres fonds et dans des liquidités ou des actifs pouvant être convertis rapidement en liquidités.

Utilisation d'instruments dérivés : les instruments dérivés sont utilisés à des fins d'investissement et pour réduire les risques et les coûts.

Résumé de la stratégie : Le fonds est géré activement grâce à une approche d'investissement très souple. Le gérant de portefeuille a la liberté de répartir le capital entre différents types d'actifs en réaction aux évolutions des conditions économiques et des prix des actifs. L'approche combine une recherche approfondie pour déterminer la « juste » valeur des actifs à moyen et à long terme avec l'analyse des réactions à court terme du marché aux événements afin de repérer des opportunités d'investissement. Le fonds vise à gérer le risque en investissant à l'échelle mondiale dans de multiples catégories d'actifs, secteurs, devises et pays. Dans le cas où le gérant de portefeuille estime que les opportunités sont limitées à quelques domaines, le portefeuille peut être fortement concentré sur certains actifs ou marchés. Le gérant de portefeuille cherche normalement à détenir au moins 70 % du fonds en euros.

Indice de référence : Le fonds est géré activement et n'a pas d'indice de référence. Les investisseurs peuvent évaluer la performance du fonds à l'aune de son objectif visant à produire un niveau croissant de revenus et de croissance du capital de 2-4 % par an sur toute période de trois ans.

Les informations suivantes sont disponibles sur le site Internet de M&G:
- glossaire des principaux termes,
- le Prospectus, y compris l'objectif et la politique d'investissement du fonds.

Informations supplémentaires

Vous pouvez acheter et vendre des actions du fonds lors de tout jour ouvrable. Les ordres reçus avant 13 h (heure de Luxembourg) seront traités au prix de ce jour-là.

Tout revenu généré par le fonds peut vous être versé trimestiellement.

En sus des frais décrits dans la section Frais, le fonds supportera des coûts de transaction du portefeuille qui seront prélevés sur ses actifs. Ceux-ci sont susceptibles d'avoir une incidence importante sur vos rendements.

Recommandation : Ce fonds peut ne pas être adapté aux investisseurs qui prévoient de retirer leur argent dans les 3 ans.

Profil de risque et de rendement

risque faible — risque élevé

rendements généralement inférieurs — rendements généralement supérieurs

1	2	3	4	**5**	6	7

- L'indicateur de risque et de rendement ci-dessus est fondé sur des données historiques simulées et pourrait ne pas constituer une indication fiable du profil de risque futur de cette classe d'actions. Cette Classe d'actions est catégorisée dans la classe de risque 5, car sa Valeur nette d'inventaire a subi dans le passé des fluctuations à la hausse comme à la baisse moyennes à élevées.
- La catégorie de risque ci-dessus n'est pas garantie et est susceptible d'évoluer.
- La catégorie de risque la plus faible n'est pas synonyme d'investissement sans risque.

Les principaux risques susceptibles d'avoir une incidence sur la performance sont décrits ci-dessous :

- La valeur et les revenus générés par l'actif du fonds fluctueront à la hausse comme à la baisse. Ainsi, la valeur de votre investissement pourra aussi bien baisser qu'augmenter. Rien ne garantit que le fonds atteindra son objectif et il est possible que vous ne récupériez pas la totalité de votre investissement initial.
- Les investissements en obligations sont influencés par les taux d'intérêt, l'inflation et les notations de crédit. Il est possible que les émetteurs d'obligations ne paient pas d'intérêts ou ne remboursent pas de capital. Tous ces événements peuvent diminuer la valeur des obligations détenues par le fonds.
- Le fonds est exposé à différentes devises. Des produits dérivés sont utilisés pour minimiser, mais pas toujours éliminer, l'impact des fluctuations de change.
- Investir dans les marchés émergents comporte un risque de perte plus élevé en raison, entre autres facteurs, de risques politiques, fiscaux, économiques, de change, de liquidité et réglementaires plus élevés. Il peut être difficile d'acheter, de vendre, de conserver ou d'évaluer des investissements dans ces pays.
- Le fonds peut utiliser des instruments dérivés pour profiter d'une hausse ou d'une baisse attendue de la valeur d'un actif. Si la valeur de l'actif varie de façon inattendue, le fonds peut perdre au moins autant que le montant investi.
- Les investissements dans des actifs de la République populaire de Chine sont soumis à des conditions politiques, réglementaires et économiques changeantes, ce qui peut entraîner des difficultés lors de l'achat, la vente ou la perception du revenu de ces investissements. En outre, de tels investissements sont réalisés via le système « Stock Connect » ou négociés sur le marché obligataire interbancaire chinois, qui peuvent être plus sensibles au risque de compensation, de règlement et de contrepartie. Ces facteurs pourraient entraîner une perte pour le fonds.
- Dans des circonstances exceptionnelles où les actifs ne peuvent être évalués à leur juste valeur ou doivent être vendus à un escompte important pour obtenir des liquidités, nous pouvons suspendre temporairement le fonds dans le meilleur intérêt de tous les investisseurs.
- Le fonds pourrait perdre de l'argent si une contrepartie avec laquelle il fait affaire ne souhaite pas ou devient incapable de rembourser les sommes dues au fonds.
- Les risques opérationnels découlant d'erreurs dans les opérations, les valorisations, la comptabilité et les rapports financiers, entre autres, peuvent également avoir une incidence sur la valeur de vos placements.

Une description plus détaillée des risques auxquels le fonds est exposé est incluse dans le Prospectus du fonds à l'adresse www.mandg.fr/documentation

220322182946 FR K1 INCA EUR A FR PE 0002 0000

Frais

Les frais présentés dans le tableau servent à couvrir les coûts d'exploitation du fonds, y compris les coûts de commercialisation et de distribution de ses parts. Ces frais réduisent la croissance potentielle de votre investissement.

Frais ponctuels prélevés avant ou après investissement	
Frais d'entrée	4,00%
Frais de sortie	0,00%
Ce pourcentage est le maximum pouvant être prélevé sur votre capital avant investissement ou avant que le produit de votre investissement ne vous soit versé.	
Frais prélevés par le fonds sur une année	
Frais courants	1,72%
Frais prélevés par le fonds dans certaines circonstances	
Commission de performance	Néant

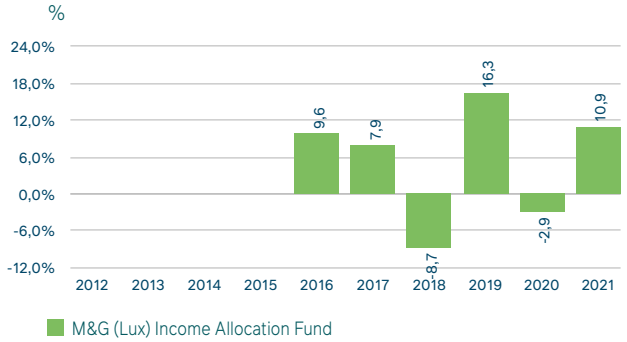
Les frais d'entrée et de sortie communiqués sont des maximums et peuvent être moindres dans certains cas. Vous pouvez obtenir de votre conseiller financier, ou de votre distributeur, la communication du montant exact des frais d'entrée et de sortie qui s'appliquent à votre investissement, ou si vous avez investi directement auprès de nous, nous contacter aux coordonnées figurant dans la section Informations pratiques.

Les frais courants communiqués sont calculés à partir des frais de l'exercice période / précédent, clos le 30 septembre 2021. Ce montant peut changer d'une année sur l'autre. Il ne tient pas compte des coûts de transaction du portefeuille.

Pour les actions de Distribution, les frais courants sont afférents aux investissements détenus dans le portefeuille du fonds et non au revenu produit par ces investissements. La déduction de ces frais réduira la croissance potentielle de votre portefeuille d'investissements.

Pour des informations plus détaillées sur les frais, veuillez consulter les parties concernées du Prospectus à l'adresse suivante : www.mandg.fr/documentation

Performances passées



- Les performances passées ne constituent pas une indication des performances futures.
- Les performances passées ont été calculées en incluant les taxes, les frais courants et la commission de performance à l'exception des frais d'entrée et de sortie.
- Le fonds a été lancé le 16 janvier 2018 et les actions de distribution de Catégorie A Q en EUR ont été lancées le 16 janvier 2018.
- Le 16 mars 2018 M&G Income Allocation Fund (un OPCVM britannique agréé) a été fusionné dans ce fonds. Les performances passées avant le lancement de ce fonds le 16 janvier 2018 incluent les taxes britanniques et sont basées sur les frais courants au M&G Income Allocation Fund, qui peuvent ne pas être exactement les mêmes que ceux de ce fonds. Elles ne prennent pas en compte les frais d'entrée et de sortie. Le M&G Income Allocation Fund a été lancé 7 novembre 2013. Le Catégorie A Q en EUR distribution a été lancé le 8 mai 2015.

Informations pratiques

Le dépositaire est State Street Bank International GmbH, Luxembourg Branch

Pour plus d'informations sur ce fonds, veuillez visiter le site www.mandg.fr/documentation où vous pourrez obtenir gratuitement un exemplaire du Prospectus disponible en français. L'Acte constitutif, les derniers Rapports d'investissements et les États financiers annuels ou intermédiaires sont disponibles gratuitement en anglais. Notre site Internet fournit également d'autres informations, comme le prix des actions.

Ce fonds est soumis à la législation fiscale du Luxembourg, ce qui peut avoir une incidence sur votre situation fiscale personnelle. Veuillez consulter un conseiller pour obtenir des informations plus détaillées.

La responsabilité de M&G Luxembourg S.A. ne peut être engagée que sur la base de déclarations contenues dans le présent document qui seraient trompeuses, inexactes ou non cohérentes avec les parties correspondantes du Prospectus du fonds.

Le fonds est un compartiment de M&G (Lux) Investment Funds 1, un fonds à compartiments multiples constitué en Société d'investissement à capital variable (SICAV). Le Prospectus ainsi que le Rapport d'investissement et les États financiers annuels ou intermédiaires comportent des informations sur les compartiments de M&G (Lux) Investment Funds 1.

Les actifs de chaque compartiment de la SICAV à compartiments multiples sont séparés conformément à la loi. Cela signifie que les actifs appartiennent exclusivement au compartiment concerné et qu'ils ne doivent pas être utilisés ou mis à disposition pour payer les dettes d'un autre compartiment ou de la SICAV à compartiments multiples.

Vous pouvez procéder à un transfert de titres avec les autres compartiments du M&G (Lux) Investment Funds 1. Des frais d'entrée peuvent s'appliquer. Les détails relatifs aux transferts sont fournis dans le Prospectus du fonds ou peuvent être obtenus en appelant le Service relations client de M&G au +352 2605 9944.

D'autres catégories d'actions peuvent appartenir au fonds comme indiqué dans le Prospectus y afférent.

Pour obtenir des informations à jour sur la politique de rémunération du personnel applicable à M&G Luxembourg S.A., notamment une description du calcul de la rémunération et des avantages sociaux, la composition du comité de rémunération, ainsi que l'identité des personnes responsables de l'attribution de la rémunération et des avantages sociaux, veuillez consulter le site www.mandg.fr/remuneration. Un exemplaire papier de ces informations sera disponible gratuitement, sur demande.

Le Fonds est autorisé au Luxembourg et il est réglementé par la Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF). M&G Luxembourg S.A. est agréée au Luxembourg par la CSSF.
Les informations clés pour l'investisseur fournies ici sont exactes et à jour au 14 février 2022.

220322182946 FR K1 INCA EUR A FR PE 0002 0000