Faktablad

SYFTE

Detta faktablad ger dig basfakta om denna investeringsprodukt. Det är inte reklammaterial. Informationen krävs enligt lag för att hjälpa dig att förstå produktens egenskaper, risker, kostnader, möjliga vinster och förluster och för att hjälpa dig att jämföra den med andra produkter.

PRODUKT

EUR Klass A – Ackumuleringsandelar-andelar ISIN-nr. LU1582984818

M&G (Lux) Income Allocation Fund

("fonden") utvecklas av M&G Luxembourg S.A. ("förvaltaren").
Förvaltaren har hemvist i Luxemburg och tillsyn utövas av CSSF.
Mer information finns på www.mandg.com
Ring +352 2605 9944 för mer information.
Det här dokumentet gäller per den **16 februari 2023**.

Du står i begrepp att köpa en produkt som inte är enkel och som kan vara svår att förstå.

Vad innebär produkten?

Typ:
Fonden är en delfond i M&G (Lux) Investment Funds 1, ett investeringsbolag med variabelt kapital (SICAV) organiserat som en paraplyfond med uppdelat ansvar mellan delfonder. Fonden förvaltas och har bildats enligt luxemburgsk lag som en värdepappersfond för kollektiva investeringar i överlåtbara värdepapper (UCITS-fond).

Mål:
Fonden strävar efter generera:
• växande intäkter över en treårsperiod, och
• kapitaltillväxt på 2–4 % i genomsnitt per år under en treårsperiod, samt tillämpa ESG-kriterier.

Kärninvestering: fonden investerar vanligtvis direkt i en blandning av inkomstgenererande tillgångar, från var som helst i världen och denominerade i vilken valuta som helst, inom följande allokeringsintervall:
• 40–80 % i räntebärande värdepapper (inklusive obligationer och tillgångssäkrade värdepapper)
• 10–50 % i företagsandelar
• 0–20 % i övriga tillgångar (inklusive konvertibler och resultatbaserade konvertibla skuldförbindelser)
Fonden kan även investera i dessa tillgångar via derivat eller andra fonder. Fonden kan investera i kinesiska A-aktier och i kinesiska obligationer noterade i renminbi. Minst 70 % av fonden innehas i euro eller säkras mot euro. Fonden investerar i värdepapper som uppfyller ESG-kriterierna och tillämpar en uteslutningsstrategi enligt beskrivningen i föravtalsbilagan.
Övriga investeringar: fonden kan investera i andra fonder och likvida medel och tillgångar som snabbt kan omvandlas till likvida medel.
Användning av derivat: i investeringssyfte och för att minska risker och kostnader.
Strategin i korthet:
[*Investeringsstrategi: fonden förvaltas aktivt med en mycket flexibel investeringsstrategi. Investeringsförvaltaren kan fördela kapital mellan olika tillgångstyper som en reaktion på förändrade ekonomiska villkor och kurser på tillgångar. Strategin kombinerar djupgående studier för att fastställa tillgångarnas verkliga värde på medellång till lång sikt med analys av marknadens kortsiktiga reaktioner på händelser för att identifiera investeringsmöjligheter. Fonden strävar efter att hantera risker genom att investera globalt i många olika tillgångsklasser, sektorer, valutor och länder. När investeringsförvaltaren bedömer att möjligheterna är begränsade till ett fåtal områden kan portföljen bli mycket koncentrerad till vissa tillgångar eller marknader. Investeringsförvaltaren kommer vanligtvis att försöka inneha minst 70 % av fonden i euro.
• Investeringsförvaltarens ESG-klassificering: Planet+/ESG Enhanced, enligt definitionen i fondens prospekt.
*]**Jämförelseindex:** fonden förvaltas aktivt och har inget jämförelseindex. Investerare kan bedöma fondens resultat genom målet att ge en ökad intäktsnivå och kapitaltillväxt på 2–4 % per år, båda mätta under en treårsperiod.

Målgrupp:
Fonden är avsedd för icke-professionella och institutionella investerare som vill ha kapitaltillväxt och intäkter från en aktivt förvaltad fond som investeras i olika typer av tillgångar. Fonden är lämplig för investerare med hållbarhetspreferenser. Avkastningen för fonden är direkt relaterad till värdet på dess underliggande tillgångar. För aktier avgörs detta av marknadernas åsikt om respektive bolags resultat och för obligationer avgörs detta av kreditbetyget och marknadens åsikt om skuldemittenten. Bredare ekonomiska och politiska teman kan också påverka avkastningen. Som investerare utsätter du ditt kapital för risker. Värdet på din portfölj, och eventuella intäkter den kan generera, kan gå ner såväl som upp. Du kan få tillbaka mindre än vad du ursprungligen investerat.
Intäkter från fonden kommer att återinvesteras i värdet på din investering.
Produktvillkor: Fonden har ingen angiven förfallodag men är utformad för att innehas i minst 3 år. Det är dock möjligt för bolagets styrelse att säga upp fonden utan föregående medgivande från andelsägarna, om det anses vara oekonomiskt att driva den eller i andelsägarnas bästa intresse. Mer information finns i prospektet.

Vilka är riskerna och vad kan jag få för avkastning?

Riskindikatorn är en upplysning om denna produkts risk på övergripande nivå jämfört med andra produkter. Den visar hur troligt det är att produkten medför en förlust av pengar på grund av marknadsutvecklingen eller för att vi inte är i stånd att betala dig.



Riskindikatorn förutsätter att du behåller produkten under 3 år. Denna produkt har ingen förfallodag.
Vi har klassificerat denna produkt som 3 av 7, vilket motsvarar en medellåg till låg riskklass.

Resultatscenarier

Scenarierna visar hur din investering kan utvecklas. Du kan jämföra dem med scenarierna för andra produkter.
De scenarier som visas är inte exakta indikatorer utan beräkningar av framtida resultat som bygger på tidigare uppgifter om hur värdet på denna investering varierar. Vad du får varierar beroende på hur marknaden presterar och hur länge du behåller investeringen/produkten.
Stresscenariot visar vad du kan få tillbaka under extrema marknadsförhållanden, och tar inte hänsyn till en situation där vi inte är i stånd att betala dig.
Beloppen som visas inkluderar alla kostnader för själva produkten, men kanske inte alla kostnader som du betalar till din rådgivare eller distributör. I siffrorna tas ingen hänsyn till din personliga beskattningssituation, som också kan påverka hur mycket du får tillbaka. Vad du får från denna produkt beror på framtida marknadsresultat. Den framtida marknadsutvecklingen är osäker och kan inte förutsägas exakt. De negativa, neutrala och positiva scenarierna visar det sämsta, det genomsnittliga och det bästa resultatet för fonden under de senaste 10 åren. Marknaderna kan utvecklas helt annorlunda i framtiden.

Scenarier

Baserat på en investering på € 10.000,00	Om du löser in efter: 1 år	Om du löser in efter 3 år*
Stresscenario		
Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	€4.440,00	€5.050,00
Genomsnittlig avkastning per år i %	-55,62%	-20,36%
Negativt scenario		
Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	€8.610,00	€8.680,00
Genomsnittlig avkastning per år i %	-13,88%	-4,62%
Neutralt scenario		
Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	€10.030,00	€10.610,00
Genomsnittlig avkastning per år i %	0,32%	2,00%
Positivt scenario		
Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	€11.520,00	€12.080,00
Genomsnittlig avkastning per år i %	15,21%	6,50%

* Rekommenderad innehavstid

VAD HÄNDER OM M&G Luxembourg S.A. INTE KAN GÖRA NÅGON UTBETALNING?

Fondens tillgångar förvaras av förvaringsinstitutet som anges i prospektet. Om förvaltaren skulle hamna på obestånd påverkas inte fondens tillgångar som förvaras av förvaringsinstitutet. Om däremot förvaringsinstitutet eller någon som verkar på uppdrag av förvaringsinstitutet skulle hamna på obestånd kan fonden påverkas av ekonomisk förlust. Denna risk mildras dock i viss mån av att förvaringsinstitut enligt lag är skyldig att skilja sina egna tillgångar från fondens tillgångar. Förvaringsinstitutet är också ansvarigt gentemot fonden och investerarna för eventuella förluster till följd av bland annat försummelse, bedrägeri eller avsiktlig underlåtenhet att fullgöra sina skyldigheter (med vissa begränsningar). Förvaringsinstitutet är skyldigt enligt luxemburgsk lag att vara medlem i Fonds de Garantie des Dépôts Luxembourg (FGDL, Luxembourg Deposit Guarantee Fund) https://www.cssf.lu/en/protection-of-depositors-and-investors/

VILKA ÄR KOSTNADERNA?

Den person som ger dig råd om eller säljer produkten kan ta ut andra kostnader. I sådana fall kommer denna person att ge dig information om dessa kostnader och hur de påverkar din investering.

Kostnader över tid

Tabellerna visar de belopp som tas från din investering för att täcka olika typer av kostnader. Dessa belopp beror på hur mycket du investerar, innehavstiden och hur bra det går för produkten. Beloppen som visas här är baserade på ett exempel på investeringsbelopp och olika möjliga investeringsperioder.Vi har förutsatt att beloppet du får tillbaka under det första året är det du investerat (0 % årlig avkastning). För den andra innehavstiden har vi förutsatt att fonden utvecklas så som visas i det neutrala scenariot och att investeringen är € 10.000,00.

Tabell 1: Kostnader över tid (Baserat på en investering på € 10.000,00)		
Scenarier	Om du löser in efter: 1 år	Om du löser in efter 3 år*
Totala kostnader	**€600,00**	**€1.119,00**
Effekt på avkastning (Reduction in Yield – RIY) per år.	6,00%	3,50%

(*) Detta visar hur kostnader minskar din avkastning varje år under innehavstiden. Det visar till exempel att om du löser in vid den rekommenderade innehavstiden beräknas din genomsnittliga avkastning per år bli 5,50% före kostnader och 2,00% efter kostnader. Dessa siffror inbegriper den högsta distributionsavgift som den person som säljer produkten till dig kan ta ut. Personen i fråga kommer att informera dig om den faktiska distributionsavgiften.

Tabell 2: Kostnadssammansättning		
Engångskostnader		**Om du löser in efter: 1 år**
Teckningskostnader	Det här är den maximala teckningskostnaden som M&G debiterar.	4,00%
Inlösenkostnader	Detta är den maximala inlösenavgiften som M&G debiterar.	0,00%
Löpande kostnader		
Kostnader för portföljtransaktioner	Inverkan av kostnaderna för att köpa och sälja produktens underliggande investeringar.	0,21%
Övriga löpande kostnader	Inverkan av löner som betalas till vår personal samt andra kostnader och utgifter för att driva bolaget, tillsammans med förvaltningsavgifter och resultatbaserade avgifter relaterade till vår underliggande fondportfölj.	1,75%
Oförutsedda kostnader		
Resultatrelaterade avgifter och prestationsbaserade ersättningar	Kostnaderna för system för resultatrelaterad kompensation som betalas till bolagets personal och prestationsbaserade ersättningar.	0,00%

HUR LÄNGE BÖR JAG BEHÅLLA DEN OCH KAN JAG TA UT PENGAR I FÖRTID?

Rekommenderad innehavsperiod för den här fonden är 3 år. Den rekommenderade innehavsperioden har valts enligt fondens mål. Du kan lösa in dina andelar alla handelsdagar. Inlösenpriset beräknas med hänvisning till substansvärdet per enhet i den relevanta klassfonden vid värderingstidpunkten på den relevanta handelsdagen. Du kan lämna in begäran skriftligt till

- M&G Luxembourg på Boulevard Royal 16, Luxembourg 2449
- Luxemburg eller genom att ringa +352 2605 9944.

HUR LÄMNAR JAG IN KLAGOMÅL?

Om du vill klaga på någon del av den tjänst du har fått eller om du vill begära en kopia av M&G Lux procedur för hantering av klagomål skickar du (i) ett e-postmeddelande till GOCS@mandg.com eller (ii) ett registrerat brev till Complaints Handling, M&G Luxembourg S.A., M&G Luxembourg S.A., 16, Boulevard Royal, L-2449 Luxembourg, Luxemburg. Om ditt klagomål inte hanteras på ett tillfredsställande sätt kan du klaga på https://reclamations.apps.cssf.lu/index.html?language=en. Klagomål från professionella investerare hanteras av den juridiska avdelningen, Consumer Protection/Financial Crime, CSSF, 283, route d'Arlon, L-1150 Luxembourg, Luxemburg, med postadressen L-2991 Luxembourg, Luxemburg och e-postadressen reclamation@cssf.lu.

ÖVRIG RELEVANT INFORMATION

Följande information finns på M&G:s webbplats:

- Du kan hitta en förklaring av några av de termer som används i detta dokument i ordlisten
- prospektet inklusive fondens mål och placeringsinriktning
- ESG-kriterierna inklusive fondens uteslutningsmetod.

Mer information finns på https://www.mandg.com/investments/private-investor/en-lu/complaints-dealing-process.
Om du vill ha mer information om den här fonden kontaktar du +352 2605 9944.
Information om tidigare resultat finns på: