

# Essentiële beleggersinformatie

Dit document verschaft u essentiële beleggersinformatie aangaande dit Fonds. Het is geen marketingmateriaal. De verstrekte informatie is bij wet voorgeschreven en is bedoeld om u meer inzicht te geven in de aard en de risico's van beleggingen in dit Fonds. Wij raden u aan deze informatie te lezen opdat u met kennis van zaken kunt beslissen of u al dan niet in dit Fonds wenst te beleggen.

## M&G (Lux) Sustainable Allocation Fund een compartiment van M&G (Lux) Investment Funds 1 Klasse A in EUR – Kapitalisatieaandelen ISIN-nr. LU1900799617

Beheerd door M&G Luxembourg S.A.

### Doelstelling en beleggingsbeleid

Het fonds streeft naar een combinatie van vermogensgroei en inkomsten van 4-8% per jaar over perioden van vijf jaar, waarbij het rekening houdt met factoren op milieuo-, maatschappij- en governancevlak (ESG).

**Kernbelegging:** Het fonds belegt doorgaans in een mix van activa uit de hele wereld (inclusief opkomende markten) binnen de volgende nettospreidingsgrenzen:

- 20-80% in obligaties
- 20-60% in aandelen

Er worden activa geselecteerd die voldoen aan de beoordeling van de beleggingsbeheerder van ESG-factoren en impactcriteria. 10-30% van het fonds wordt belegd in bedrijven die een positieve impact hebben op de samenleving door de sociale en ecologische uitdagingen van de wereld aan te pakken, op basis van de impactbeoordelingsmethodologie van M&G.

Bedrijven die de principes van het Global Compact van de Verenigde Naties schenden en/of betrokken zijn bij activiteiten zoals de productie van tabak of controversiële wapens worden uitgesloten van het beleggingsuniversum.

Het fonds kan beleggen in Chinese A-aandelen en in Chinese obligaties die in renminbi luiden.

Het fonds belegt direct of indirect via derivaten of andere fondsen in de bovenstaande activa.

Doorgaans wordt minstens 70% van het fonds belegd in activa die luiden in euro of andere valuta's die zijn afgedekt naar de euro.

**Andere beleggingen:** Het fonds kan tot 20% beleggen in andere activa, met inbegrip van andere fondsen en contanten of activa die vlot in contanten kunnen worden omgezet.

Derivaten: Het fonds kan beleggen via derivaten en kan derivaten gebruiken om de risico's en de kosten voor het beheer van het fonds te verlagen.

**Samenvatting van de strategie:** Het fonds wordt actief beheerd. De benadering voor duurzaam beleggen gebeurt via een flexibele activaspreiding, geïmplementeerd door te beleggen in effecten van bedrijven of overheden die hoge ESG-normen naleven. De benadering combineert onderzoek om de 'reële' waarde van activa op middellange tot lange termijn te berekenen, met een analyse van economische fundamentals en marktreacties op korte termijn op gebeurtenissen om beleggingskansen te identificeren.

#### Glossariumtermen

**Global Compact van de Verenigde Naties:** Een initiatief van de Verenigde Naties om bedrijven over de hele wereld aan te moedigen om duurzame en maatschappelijk verantwoorde beleidsmaatregelen te implementeren, en verslag uit te brengen over hun implementatie

#### Overige informatie

U kunt aandelen in het fonds kopen en verkopen op iedere werkdag. Als wij uw instructies ontvangen vóór 13:00 uur Luxemburgse tijd, worden de aandelen gekocht tegen de prijs van die dag.

Alle inkomsten uit het fonds worden opgenomen in de waarde van uw belegging.

Naast de kosten die zijn vermeld in de rubriek 'Kosten', zal het fonds ook portefeuilletransactiekosten oplopen die worden betaald uit de activa van het fonds. Als er buiten Europa wordt belegd, kunnen deze kosten hoger liggen.

### Risico- en opbrengstprofiel



• Het bovenstaande risiconummer is gebaseerd op gesimuleerde gegevens en vormt mogelijk geen betrouwbare indicatie van het toekomstige risicoprofiel van het Fonds.

• Het afgebeelde risicocijfer is niet gewaarborgd en kan veranderen in de loop van de tijd.

• De laagste risicocategorie betekent niet dat er sprake is van een risicoloze belegging.

**De belangrijkste risico's die invloed zouden kunnen hebben op het rendement zijn de volgende:**

• De waarde en inkomsten uit het vermogen van het fonds zullen zowel dalen als stijgen. Hierdoor zal de waarde van uw belegging zowel dalen als stijgen. Er is geen garantie dat de doelstelling van het fonds zal worden verwezenlijkt en mogelijk krijgt u minder terug dan u oorspronkelijk hebt belegd.

• Het fonds kan gebruikmaken van derivaten om te profiteren van een stijging of daling in de waarde van een actief. Indien de waarde van een actief verandert op een onverwachte manier, dan kan het fonds het belegde bedrag of meer verliezen.

• Het fonds is blootgesteld aan verschillende valuta's. Derivaten worden gebruikt om de impact van schommelingen in wisselkoersen te beperken of, maar niet altijd, te elimineren.

• Beleggingen in obligaties worden beïnvloed door rentevoeten, de inflatie en kredietratings. Het is mogelijk dat emittenten van obligaties geen rente betalen of het kapitaal niet terugbetalen. Al deze gebeurtenissen kunnen de waarde van door het fonds gehouden obligaties doen dalen.

• Beleggen in opkomende markten gaat gepaard met een groter risico van verlies vanwege de hogere politieke, fiscale, economische, wisselkoers-, liquiditeits- en reglementaire risico's, naast andere factoren. Er kunnen moeilijkheden zijn bij het kopen, verkopen, bewaren of waarderen van beleggingen in dergelijke landen.

• Het fonds kan beleggen in Chinese A-aandelen. Beleggingen in activa uit de Volksrepubliek China zijn onderworpen aan veranderlijke politieke, reglementaire en economische omstandigheden, wat moeilijkheden kan veroorzaken bij het verkopen of innen van inkomsten uit deze beleggingen. Daarnaast worden dergelijke beleggingen gedaan via het 'Stock Connects'-programma, dat mogelijk gevoeliger is voor clearing-, vereffening- en tegenpartijrisico's. Deze factoren zouden ertoe kunnen leiden dat het fonds verlies lijdt.

• Beleggingen in Chinese obligaties, uitgedrukt in renminbi en verhandeld op de Chinese interbancaire obligatiemarkt, kunnen onderworpen zijn aan grotere clearing-, vereffening- en tegenpartijrisico's. Deze factoren zouden ertoe kunnen leiden dat het fonds verlies lijdt.

• In uitzonderlijke omstandigheden waarin de activa niet eerlijk kunnen worden gewaardeerd, of moeten worden verkocht met een grote korting om contanten op te halen, kunnen we de handel in het fonds tijdelijk opschorten in het belang van alle beleggers.

• Het fonds kan geld verliezen als een tegenpartij waarmee het zaken doet het aan het fonds verschuldigde geld niet langer wil of kan terugbetalen.

Nadere details over de risico's die voor het fonds gelden, zijn opgenomen in het Prospectus van het fonds.

## Kosten

De in de tabel afgebeelde kosten worden aangewend om de beheerkosten van het fonds, met inbegrip van de marketing- en distributiekosten, te dekken. Deze kosten verminderen de potentiële groei van uw belegging.

Enmalige kosten die vóór of na uw belegging worden aangerekend	
Instapvergoeding	4,00%
Uitstapvergoeding	0,00%
Dit is het maximale bedrag dat van uw geld zou kunnen worden afgehouden voordat het wordt belegd of voordat de opbrengsten van uw belegging worden uitbetaald.	
Kosten die in de loop van één jaar aan het fonds worden onttrokken	
Lopende kosten	1,72%
Kosten die onder bepaalde specifieke voorwaarden aan het fonds worden onttrokken	
Prestatievergoeding	Geen

De vermelde instap- en uitstapvergoedingen zijn maximumcijfers; in sommige gevallen bestaat de mogelijkheid dat u minder betaalt. U verneemt meer over de precieze kosten die worden geheven over uw belegging via uw financieel adviseur of distributeur of, als u direct via ons hebt belegd, door met ons contact op te nemen aan de hand van de gegevens die u in het deel met Praktische informatie vindt.

Het hier vermelde cijfer voor de lopende kosten is een raming van de kosten, omdat het fonds pas recent is geïntroduceerd. Het jaarverslag van het fonds voor ieder boekjaar zal nadere gegevens over de exact gemaakte kosten bevatten. Dit cijfer kan van jaar tot jaar variëren. Portefeuilletransactiekosten zijn niet inbegrepen in dit cijfer.

Voor meer informatie over de kosten kunt u de betreffende delen van het Prospectus raadplegen op [www.mandg.be/fondsdocumentatie](http://www.mandg.be/fondsdocumentatie)

## In het verleden behaalde resultaten

Het fonds is geïntroduceerd op 29 november 2018. Er is onvoldoende informatie beschikbaar om een bruikbare indicatie van de in het verleden behaalde resultaten te geven. De informatie over de in het verleden behaalde resultaten zal worden vermeld wanneer het fonds een volledig kalenderjaar actief is geweest.

## Praktische informatie

De bewaarder is State Street Bank International GmbH, Luxembourg Branch

Voor meer informatie over dit fonds kunt u terecht op [www.mandg.be/fondsdocumentatie](http://www.mandg.be/fondsdocumentatie), waar u exemplaren van het Prospectus, de Oprichtingsakte en het recentste jaarlijkse of halfjaarlijkse Beleggingsverslag en de Financiële rekeningen zult vinden. Deze documenten zijn kosteloos in het Engels beschikbaar. Op onze website vindt u ook andere informatie, zoals de aandelenprijzen.

Dit fonds is onderworpen aan de Luxemburgse belastingwetten, wat een impact kan hebben op uw persoonlijke belastingssituatie. Neem contact op met een adviseur voor meer informatie.

M&G Luxembourg S.A. kan enkel aansprakelijk worden gesteld op grond van een in dit document opgenomen verklaring die misleidend, incorrect of niet in overeenstemming met de desbetreffende delen van het Prospectus van het fonds is.

Het fonds is een compartiment van M&G (Lux) Investment Funds 1, een paraplufonds dat is opgericht als beleggingsmaatschappij met veranderlijk kapitaal naar Luxemburgs recht ('Société d'investissement à capital variable' of 'SICAV'). In het Prospectus en het jaarlijkse of tussentijdse Beleggingsverslag en de Financiële rekeningen vindt u informatie over alle compartimenten in M&G (Lux) Investment Funds 1.

De activa van elk compartiment in de paraplu-SICAV zijn bij wet van elkaar gescheiden. Dit betekent dat de activa exclusief aan het betreffende compartiment toebehoren en dat ze niet zullen worden gebruikt of beschikbaar zullen worden gesteld om de schulden van een ander compartiment of van de paraplu-SICAV te betalen.

U kunt uw aandelen converteren naar andere compartimenten van M&G (Lux) Investment Funds 1. Mogelijk dient u een instapvergoeding te betalen. Voor meer details over het converteren van aandelen kunt u terecht in het Prospectus van het fonds, of bij de klantendienst van M&G (Customer Relations) op het nummer +352 2605 9944.

Het fonds heeft mogelijk nog andere aandelenklassen, zoals uiteengezet in het relevante Prospectus.

Ga naar [www.mandg.com/beloningsbeleid](http://www.mandg.com/beloningsbeleid) voor actuele informatie over het beloningsbeleid voor het personeel van M&G Luxembourg S.A., inclusief een beschrijving van hoe de beloning en bonussen worden berekend, de samenstelling van de beloningscommissie en de identiteit van de personen die verantwoordelijk zijn voor het toekennen van de beloningen en bonussen. Indien gewenst, zullen wij u kosteloos een papieren exemplaar van deze informatie bezorgen.

Aan dit fonds is in Luxemburg vergunning verleend en het staat onder toezicht van de Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF). M&G Luxembourg S.A. is gemachtigd in Luxemburg door de CSSF.

Deze essentiële beleggersinformatie is correct op datum van 02 december 2019.