

ZWECK

Dieses Informationsblatt stellt Ihnen wesentliche Informationen über dieses Anlageprodukt zur Verfügung. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen dabei zu helfen, die Art, das Risiko, die Kosten sowie die möglichen Gewinne und Verluste dieses Produkts zu verstehen, und Ihnen dabei zu helfen, es mit anderen Produkten zu vergleichen.

PRODUKT

EUR Klasse A-H - Thesaurierende Anteile ISIN-Nr. LU1670722161

M&G (Lux) Global Floating Rate High Yield Fund

(Der „Fonds“) wird hergestellt von M&G Luxembourg S.A. (der „Manager“)

Der Manager wurde in Luxemburg gegründet und wird von der CSSF reguliert.

Weitere Informationen finden Sie unter www.mandg.com

Weitere Informationen erhalten Sie telefonisch unter +352 2605 9944.

Dieses Dokument ist zutreffend zum **24 Juli 2023**.

Sie sind im Begriff, ein Produkt zu erwerben, das nicht einfach ist und schwer zu verstehen sein kann.

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Art:

Der Fonds ist ein Teilfonds von M&G (Lux) Investment Funds 1, einer Investmentgesellschaft mit variablem Kapital (SICAV), die als Umbrella-Fonds mit getrennter Haftung zwischen den Teilfonds organisiert ist. Unterliegt luxemburgischem Recht und wurde als Organismus für gemeinsame Anlagen in Wertpapieren (OGAW) gegründet.

Ziele:

Der Fonds strebt über einen beliebigen Zeitraum von fünf Jahren die Erwirtschaftung einer Kombination aus Kapitalwachstum und Erträgen an, um eine Rendite zu erzielen, die höher ist als diejenige des globalen Marktes für variabel verzinsliche Hochzinsanleihen.

Kernanlage: Mindestens 70 % des Fonds werden in hochverzinsliche Floating Rate Notes (FRNs) investiert, die von Unternehmen oder Regierungen aus aller Welt begeben werden und auf eine beliebige Währung lauten. Die FRNs werden direkt und indirekt über Derivate in Kombination mit physischen Anleihen gehalten. Der Fonds investiert auch in ABS-Anleihen. Der Fonds ist bestrebt, alle nicht auf US-Dollar lautenden Vermögenswerte gegenüber dem US-Dollar abzusichern.

Sonstige Anlagen: Der Fonds kann in Barmittel oder Vermögenswerte, die schnell realisiert werden können, investieren.

Einsatz von Derivaten: zu Anlagezwecken sowie zur Reduzierung der Risiken und Kosten.

Strategie in Kurzform: Der Fonds ist darauf ausgelegt, Erträge zu erzielen und gleichzeitig die negativen Auswirkungen steigender Zinssätze zu minimieren, indem er hauptsächlich in FRNs investiert. Der Fonds konzentriert sich auf Anleihen von Unternehmen mit einem Kreditrating unter Investment Grade, die in der Regel höhere Zinsen zahlen, um die Anleger für das höhere Ausfallrisiko zu entschädigen. Der Anlageprozess des Fonds basiert auf der Bottom-up-Analyse einzelner Anleiheemissionen, während makroökonomische Entwicklungen weiterhin berücksichtigt werden. Die Streuung der Anlagen über Emittenten, Branchen und Länder hinweg ist ein wesentlicher Bestandteil der Fondsstrategie, und der Anlageverwalter wird bei der Auswahl der einzelnen Anleihen von einem internen Kredit-Analystenteam unterstützt.

Benchmark: ICE BofAML Global Floating Rate High Yield Index (3% Constrained) USD Hedged

Die Benchmark ist ein Vergleichsmaßstab, an dem die Wertentwicklung des Fonds gemessen werden kann. Der Index wurde als Benchmark des Fonds gewählt, da er den Umfang der Anlagepolitik des Fonds am besten widerspiegelt. Die Benchmark wird ausschließlich zur Messung der Wertentwicklung des Fonds verwendet 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 Positionen des Fonds können erheblich von den Bestandteilen der Benchmark abweichen. Bei nicht abgesicherten und währungsabgesicherten Anteilsklassen wird die Benchmark in der Währung der Anteilsklasse dargestellt.

Kleinanleger-Zielgruppe:

Der Fonds richtet sich an Kleinanleger und institutionelle Anleger, die eine Kombination aus Kapitalwachstum und Erträgen aus einem Portfolio mit überwiegend hochverzinslichen Unternehmensanleihen oder von Regierungen begebenen Floating Rate Notes anstreben. Die Rendite Ihres Fonds steht in direktem Zusammenhang mit dem Wert seiner Basiswerte, der durch das Kreditrating und die Markteinschätzung des Schulditelemittenten bestimmt wird sowie breitere wirtschaftliche und politische Themen widerspiegelt. Als Anleger ist Ihr Kapital einem Risiko ausgesetzt. Der Wert Ihres Portfolios und alle Erträge, die Sie daraus erhalten, können sowohl steigen als auch fallen. Sie bekommen eventuell weniger als Ihren ursprünglichen Anlagebetrag zurück.

Alle Erträge des Fonds werden wieder dem Wert Ihrer Anlage zugeschlagen.

Laufzeit des Produkts: Der Fonds hat kein festgelegtes Fälligkeitsdatum, ist jedoch für eine Haltedauer von mindestens 5 Jahr(en) konzipiert. Allerdings kann der Verwaltungsrat der Gesellschaft den Fonds ohne die vorherige Zustimmung der Anteilinhaber auflösen, wenn sein Betrieb als unwirtschaftlich erachtet wird oder dies im besten Interesse der Anteilinhaber ist. Weitere Informationen finden Sie im Prospekt.

Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen?

Der Gesamtrisikoindikator hilft Ihnen, das mit diesem Produkt verbundene Risiko im Vergleich zu anderen Produkten einzuschätzen. Er zeigt, wie hoch die Wahrscheinlichkeit ist, dass Sie bei diesem Produkt Geld verlieren, weil sich die Märkte in einer bestimmten Weise entwickeln oder wir nicht in der Lage sind, Sie auszubezahlen.



Der Risikoindikator basiert auf der Annahme, dass Sie das Produkt 5 Jahr(e) lang halten. Dieses Produkt hat kein Fälligkeitsdatum.

Wir haben dieses Produkt auf einer Skala von 1 bis 7 in die Risikoklasse 3 eingestuft, wobei dies einer mittelniedrigen Risikoklasse entspricht.

Performance-Szenarien

Die angegebenen Szenarien zeigen, wie sich Ihre Anlage entwickeln könnte. Sie können diese mit den Szenarien für andere Produkte vergleichen.

Die abgebildeten Szenarien sind eine auf Erfahrungswerten zu den Wertschwankungen dieser Anlage aus der Vergangenheit basierende Schätzung der zukünftigen Wertentwicklung und kein genauer Indikator. Was Sie bekommen, hängt von der Entwicklung des Marktes und davon ab, wie lange Sie die Anlage/das Produkt behalten.

Das Stressszenario zeigt, was Sie unter extremen Marktbedingungen zurückbekommen könnten, und es berücksichtigt nicht die Situation, dass wir Sie nicht auszahlen können.

In den angeführten Zahlen sind sämtliche Kosten des Produkts selbst enthalten, jedoch unter Umständen nicht alle Kosten, die Sie an Ihren Berater oder Ihre Vertriebsstelle zahlen müssen. Unberücksichtigt ist auch Ihre persönliche steuerliche Situation, die sich ebenfalls auf den am Ende erzielten Betrag auswirken kann. Was Sie bei diesem Produkt am Ende herausbekommen, hängt von der künftigen Marktentwicklung ab. Die künftige Marktentwicklung ist ungewiss und lässt sich nicht mit Bestimmtheit vorhersagen. Das dargestellte pessimistische, mittlere und optimistische Szenario veranschaulichen die schlechteste, durchschnittliche und beste Wertentwicklung des Fonds in den letzten 10 Jahren. Die Märkte könnten sich künftig völlig anders entwickeln.

Szenarien

Basierend auf einer Anlage von € 10.000,00	Wenn Sie aussteigen nach: 1 Jahr	Wenn Sie nach 5 Jahre* aussteigen
Stressszenario		
Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	€6.100,00	€5.850,00
Jährliche Durchschnittsrendite %	-38,96%	-10,17%
Pessimistisches Szenario		
Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	€8.030,00	€8.960,00
Jährliche Durchschnittsrendite %	-19,74%	-2,17%
Mittleres Szenario		
Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	€9.730,00	€10.780,00
Jährliche Durchschnittsrendite %	-2,72%	1,51%
Optimistisches Szenario		
Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	€11.830,00	€11.710,00
Jährliche Durchschnittsrendite %	18,30%	3,20%

* Empfohlene Haltedauer

WAS GESCHIEHT, WENN M&G Luxembourg S.A. NICHT IN DER LAGE IST, DIE AUSZAHLUNG VORZUNEHMEN?

Die Vermögenswerte des Fonds werden von der im Prospekt angegebenen Verwahrstelle verwahrt. Im Falle einer Insolvenz des Managers bleiben die von der Verwahrstelle verwahrten Vermögenswerte des Fonds unberührt. Im Falle der Insolvenz der Verwahrstelle oder einer Person, die in ihrem Namen handelt, kann der Fonds jedoch einen finanziellen Verlust erleiden. Dieses Risiko wird jedoch in einem gewissen Maß dadurch gemildert, dass die Verwahrstelle gesetzlich verpflichtet ist, ihre eigenen Vermögenswerte von den Vermögenswerten des Fonds zu trennen. Die Verwahrstelle haftet auch gegenüber dem Fonds und den Anlegern für Verluste, die unter anderem durch Fahrlässigkeit, Betrug oder vorsätzliche Nichterfüllung ihrer Verpflichtungen (vorbehaltlich bestimmter Beschränkungen) entstehen. Die Verwahrstelle ist nach luxemburgischem Recht verpflichtet, Mitglied des Fonds de Garantie des Dépôts Luxembourg (FGDL, dem luxemburgischen Einlagensicherungsfonds) zu sein. <https://www.cssf.lu/en/protection-of-depositors-and-investors/>

WELCHE KOSTEN ENTSTEHEN?

Die Person, die Ihnen dieses Produkt verkauft oder Sie dazu berät, kann Ihnen weitere Kosten berechnen. Wenn ja, wird diese Person Ihnen Informationen zu Kosten und deren Auswirkungen auf Ihre Anlage bereitstellen.

Kosten im Zeitverlauf

In den Tabellen werden Beträge dargestellt, die zur Deckung verschiedener Kostenarten von Ihrer Anlage entnommen werden. Diese Beträge hängen davon ab, wie viel Sie anlegen, wie lange Sie das Produkt halten und wie gut sich das Produkt entwickelt. Die hier dargestellten Beträge veranschaulichen einen beispielhaften Anlagebetrag und verschiedene mögliche Anlagezeiträume. Wir haben angenommen, dass Sie im ersten Jahr den angelegten Betrag zurückerhalten würden (0 % Jahresrendite). Für die andere Halteperiode haben wir angenommen, dass sich der Fonds wie im mittleren Szenario dargestellt entwickelt und dass Sie € 10.000,00 anlegen.

Tabelle 1: Kosten im Zeitverlauf (Basierend auf einer Anlage von € 10.000,00)		
Szenarien	Wenn Sie aussteigen nach: 1 Jahr	Wenn Sie nach 5 Jahre* aussteigen
Kosten insgesamt	€572,00	€1.259,00
Auswirkung auf die jährliche Rendite (RIY)	5,70%	2,60%

(*) Diese Angaben veranschaulichen, wie die Kosten Ihre Rendite pro Jahr während der Haltedauer verringern. Wenn Sie beispielsweise zum Ende der empfohlenen Haltedauer aussteigen, wird Ihre durchschnittliche Rendite pro Jahr voraussichtlich 4,11% vor Kosten und 1,51% nach Kosten betragen. Diese Zahlen enthalten die höchste Verwaltungsgebühr, die die Person, die Ihnen das Produkt verkauft, berechnen kann. Diese Person teilt Ihnen die tatsächliche Vertriebsgebühr mit.

Tabelle 2: Zusammensetzung der Kosten		
Einmalige Kosten		Wenn Sie aussteigen nach: 1 Jahr
Einstiegskosten	Dies sind die maximalen Einstiegskosten, die M&G berechnet.	4,00%
Ausstiegskosten	Dies ist die maximale Ausstiegsgebühr, die M&G berechnet.	0,00%
Laufende Kosten		
Portfoliotransaktionskosten	Die Auswirkungen der Kosten, die anfallen, wenn wir zugrunde liegende Anlagen für das Produkt kaufen und verkaufen.	0,51%
Sonstige laufende Kosten	Die Auswirkung der an unsere Mitarbeiter zu zahlenden Gehälter und der sonstigen Kosten und Aufwendungen für den Betrieb der Gesellschaft sowie der Management- und Erfolgsgebühren für unser zugrunde liegendes Fondsportfolio.	1,21%
Zusätzliche Kosten		
Erfolgsgebühren und Carried Interests	Die Auswirkung der leistungsabhängigen Vergütungssysteme für die Mitarbeiter der Gesellschaft und/oder die Auswirkungen von Carried Interests.	0,00%

WIE LANGE SOLLTE ICH DIE ANLAGE HALTEN, UND KANN ICH VORZEITIG GELD ENTNEHMEN?

Die empfohlene Haltedauer für diesen Fonds beträgt 5 Jahre. Die empfohlene Haltedauer wurde in Übereinstimmung mit dem Anlageziel des Fonds ausgewählt. Sie können Ihre Anteile an jedem Handelstag zurückgeben. Der Rücknahmepreis wird unter Bezugnahme auf den Nettoinventarwert je Anteil des/der jeweiligen Klasse Fonds zum Bewertungszeitpunkt am jeweiligen Handelstag berechnet. Die Anfrage kann gestellt werden:

- schriftlich an M&G Luxembourg, Boulevard Royal 16, Luxemburg 2449
- oder telefonisch unter +352 2605 9944

WIE KANN ICH MICH BESCHWEREN?

Wenn Sie sich über einen Aspekt des Service beschweren möchten, den Sie erhalten haben, oder ein Exemplar des Beschwerdeverfahrens von M&G Lux anfordern möchten, wenden Sie sich bitte schriftlich (i) per E-Mail an GOCS@mandg.com oder (ii) per Einschreiben an M&G Luxembourg S.A. unter der Anschrift M&G Luxembourg S.A., 16, Boulevard Royal, L-2449 Luxemburg, Großherzogtum Luxemburg. Wenn Ihre Beschwerde nicht zu Ihrer Zufriedenheit bearbeitet wird, können Sie sich im Anschluss unter <https://reclamations.apps.cssf.lu/index.html?language=en> beschweren. Beschwerden von Fachleuten werden von der Rechtsabteilung „Verbraucherschutz/Finanzkriminalität“ unter der CSSF, 283, Route d’Arlon, L-1150 Luxemburg, Postanschrift L-2991 Luxemburg, reclamation@cssf.lu bearbeitet.

SONSTIGE ZWECKDIENLICHE ANGABEN

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.

Bitte besuchen Sie <https://www.mandg.com/investments/private-investor/de-de/complaints-dealing-process>.

Weitere Informationen über diesen Fonds erhalten Sie unter: +352 2605 9944.

Informationen zur Wertentwicklung in der Vergangenheit finden Sie unter:

<https://www.mandg.com/investments/private-investor/en-lu/funds/mg-lux-global-floating-rate-high-yield-fund/lu1670722161>

<https://www.mandg.com/investments/professional-investor/en-lu/funds/mg-lux-global-floating-rate-high-yield-fund/lu1670722161>