

DOEL

Dit document geeft u essentiële informatie over dit beleggingsproduct. Het is geen marketingmateriaal. Deze informatie is wettelijk voorgeschreven om u te helpen de aard, de risico's, de kosten, de mogelijke winsten en verliezen van dit product te begrijpen en u te helpen het met andere producten te vergelijken.

PRODUCT

EUR Klasse C - Kapitalisatie aandelen ISIN-nr. LU1900800050

M&G (Lux) Sustainable Allocation Fund

(het "Fonds") is ontwikkeld door M&G Luxembourg S.A. (de "Beheerder")

De Beheerder is opgericht in Luxemburg en staat onder toezicht van de CSSF.

Raadpleeg www.mandg.com voor meer informatie

Bel +352 2605 9944 voor meer informatie

Dit document is correct op datum van **01 januari 2023**.

U staat op het punt een product te kopen dat niet eenvoudig en misschien moeilijk te begrijpen is.

Wat is dit voor een product?

Soort:

Het Fonds is een compartiment van M&G (Lux) Investment Funds 1, een beleggingsmaatschappij met veranderlijk kapitaal (SICAV) georganiseerd als een paraplu-fonds met gescheiden aansprakelijkheid tussen compartimenten. Naar Luxemburgs recht beheerd en opgericht als een instelling voor collectieve belegging in effecten (icbe).

Doelstellingen:

Het Fonds beoogt twee zaken:

- Financiële doelstelling: een totaalrendement (kapitaalgroei plus inkomsten) bieden van 4-8% per jaar over een periode van vijf jaar, en
- Duurzame doelstelling: bijdragen aan een duurzame economie door te beleggen in activa die ecologische en/of sociale doelstellingen ondersteunen, met name het beperken van klimaatverandering.

Kernbelegging: het Fonds belegt doorgaans als volgt in een mix van activa van waar dan ook ter wereld, inclusief opkomende markten: 20-80% in obligaties, 20-60% in aandelen en 0-20% in andere activa. Het Fonds belegt in activa die voldoen aan de ESG-criteria en/of aan de duurzaamheidscriteria. Niet minder dan 20% en doorgaans tussen 20-50% van het Fonds is belegd in activa die een positieve maatschappelijke impact hebben door een aantal van 's werelds sociale en ecologische uitdagingen te adresseren. Voor beleggingen gelden normen-, sectorale en/of op waarden gebaseerde uitsluitingen. Het Fonds belegt direct, via derivaten of via andere fondsen. Minimaal 70% van het Fonds is doorgaans belegd in activa die luiden in euro of in valuta's die zijn afgedekt naar euro.

Andere beleggingen: andere fondsen (waaronder door M&G beheerde fondsen) en contanten of activa die snel in contanten kunnen worden omgezet.

Gebruik van derivaten: voor beleggingsdoeleinden en om het risico en de kosten te verlagen.

Samenvatting van de strategie:

- Beleggingsbenadering: de benadering heeft een flexibele activa-allocatie die wordt uitgevoerd door te beleggen in effecten van bedrijven of overheden die hoge ESG-normen hanteren. Het combineert grondig onderzoek om de 'reële' waarde van activa te bepalen met een analyse van de economische fundamentals en de reacties van de markt op korte termijn ten aanzien van gebeurtenissen om beleggingskansen te identificeren.
- Verantwoorde beleggingsbenadering: het Fonds is ingedeeld in de categorie Planet+/Sustainable, zoals gedefinieerd in het Prospectus van het Fonds.

Benchmark: het Fonds wordt actief beheerd en heeft geen benchmark. Beleggers kunnen de prestaties van het Fonds beoordelen aan de hand van de financiële doelstelling.

Retailbeleggersdoelgroep:

Het Fonds is bestemd voor retail- en institutionele beleggers die streven naar vermogensgroei en inkomsten op lange termijn via een gediversifieerde multi-asset portefeuille die op duurzame wijze belegt in impactactiva evenals in bedrijven en overheden die hoge ESG-normen hanteren. Het Fonds past ESG-factoren toe en houdt bij het beleggen rekening met de belangrijkste ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren. Het rendement van uw Fonds hangt rechtstreeks samen met de waarde van de onderliggende activa, die voor aandelen wordt bepaald door de visie van de markt op de prestaties van elk bedrijf en voor obligaties door de kredietwaardigheid en de visie van de markten op de emittent van de schuld. Bredere economische en politieke thema's kunnen het rendement eveneens beïnvloeden. Als belegger loopt uw kapitaal risico. De waarde van uw portefeuille, en de inkomsten die u daaruit ontvangt, kunnen zowel dalen als stijgen. U kunt minder terugkrijgen dan u oorspronkelijk hebt belegd.

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

Productduur: Het Fonds heeft geen vaste vervaldatum maar is ontworpen om minimaal 5 jaar te worden aangehouden. De Bestuurders van de vennootschap kunnen het Fonds echter zonder voorafgaande toestemming van de aandeelhouders beëindigen wanneer de resultaten ervan niet rendabel of niet in het belang van de aandeelhouders worden geacht. Raadpleeg het Prospectus voor meer informatie.

Wat zijn de risico's & wat kan ik ervoor terugkrijgen?

De samenvattende risico-indicator is een richtsnoer voor het risiconiveau van dit product ten opzichte van andere producten. De indicator laat zien hoe groot de kans is dat beleggers verliezen op het product wegens marktontwikkelingen of omdat wij u niet kunnen betalen.



De risico-indicator gaat ervan uit dat u het product houdt voor 5 jaar. Dit product heeft geen vervaldatum.

We hebben dit product ingedeeld in klasse 3 uit 7, dat is risicoklasse een middelgroot-lage.

Prestatiescenario's

De scenario's illustreren het mogelijke rendement op uw belegging. U kunt de scenario's vergelijken met die van andere producten.

De gepresenteerde scenario's zijn een schatting van de toekomstige prestaties op basis van gegevens uit het verleden over hoe de waarde van deze belegging varieert, en zijn geen exacte indicator. Wat u ontvangt, hangt af van hoe de markt presteert en hoe lang u de belegging/het product houdt.

Het stressscenario laat zien wat u in extreme marktomstandigheden zou kunnen terugkrijgen en er wordt geen rekening gehouden met de situatie waarin wij u niet kunnen betalen.

De weergegeven bedragen zijn inclusief alle kosten van het product zelf, maar mogelijk niet inclusief alle kosten die u betaalt aan uw adviseur of distributeur. In de bedragen is geen rekening gehouden met uw persoonlijke fiscale situatie, die eveneens van invloed kan zijn op hoeveel u terugkrijgt.

Belegging = € 10.000

Scenario's	één jaar	Als u uitstapt na: 5 jaar*
Minimaal	Er is geen minimaal gegarandeerd rendement. U kunt uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.	
Stressscenario.		
Wat u kunt terugkrijgen na kosten	€4.310	€3.830
Gemiddeld rendement per jaar %	-56,9%	-17,5%
Ongunstig scenario		
Wat u kunt terugkrijgen na kosten	€8.960	€9.240
Gemiddeld rendement per jaar %	-10,4%	-1,6%
Gematigd scenario		
Wat u kunt terugkrijgen na kosten	€10.350	€11.830
Gemiddeld rendement per jaar %	3,5%	3,4%
Gunstig scenario		
Wat u kunt terugkrijgen na kosten	€12.000	€12.790
Gemiddeld rendement per jaar %	20,0%	5,0%

* Aanbevolen periode van bezit

WAT GEBEURT ER ALS M&G Luxembourg S.A. NIET KAN UITBETALEN?

De activa van het Fonds worden bewaard door de Depositaris vermeld in het prospectus. Eventuele insolventie van de Beheerder zal geen invloed hebben op de activa van het Fonds in bewaring bij de Depositaris. In geval van insolventie van de Depositaris of iemand die namens hem handelt, kan het Fonds echter financieel verlies lijden. Dit risico wordt echter in bepaalde mate beperkt door het feit dat de Depositaris wettelijk verplicht is om zijn eigen activa te scheiden van de activa van het Fonds. De Depositaris is ook aansprakelijk jegens het Fonds en de beleggers voor enig verlies dat voortvloeit uit, onder andere, nalatigheid, fraude of opzettelijk niet naar behoren nakomen van zijn verplichtingen (met inachtneming van bepaalde beperkingen). De Depositaris is volgens de Luxemburgse wet verplicht lid te zijn van het 'Fonds de Garantie des Dépôts Luxembourg' (FGDL, het Luxemburgse Fonds voor depositogarantie). <https://www.cssf.lu/en/protection-of-depositors-and-investors/>

WAT ZIJN DE KOSTEN?

De vermindering van de opbrengst ("RIY") laat zien welk effect de totale kosten die u betaalt zullen hebben op het beleggingsrendement dat u zou kunnen krijgen. De totale kosten houden rekening met eenmalige, lopende en incidentele kosten. De hier getoonde bedragen zijn de cumulatieve kosten van het product zelf, voor drie verschillende perioden van bezit. De cijfers gaan ervan uit dat u € 10.000 belegt. De cijfers zijn schattingen en kunnen in de toekomst veranderen. Deze kosten worden betaald door de Vennootschap, terwijl het rendement dat u mogelijk ontvangt afhankelijk is van de koersontwikkeling van de Vennootschap. Er is geen rechtstreeks verband tussen de aandelenkoers van de Vennootschap en de kosten die zij betaalt.

Tabel 1: Kosten in de loop van de tijd			
Scenario's	één jaar		Als u uitstapt na: 5 jaar*
Totale kosten	€226	2,3%	€768
Impact op het rendement (RIY) per jaar	2,3%		1,3%

Dit illustreert hoe de kosten elk jaar gedurende de periode van bezit uw rendement doen dalen. Hieruit blijkt bijvoorbeeld dat als u uitstapt na de aanbevolen periode van bezit, uw gemiddelde rendement per jaar wordt geraamd op 4,7% vóór de kosten en 3,4% na de kosten. Deze cijfers

omvatten de maximale distributievergoeding die de verkoper van het product u in rekening mag brengen. Hij zal u informatie verstrekken over de feitelijke distributiekosten.

Tabel 2: Samenstelling van de kosten

Eenmalige kosten		Effect van de kosten per jaar als u uitstapt na: 5 jaar
Instapkosten	Bij het verkrijgen van uw belegging zijn geen instapkosten verschuldigd.	1,3%
Uitstapkosten	Bij het vervreemden van uw belegging zijn geen uitstapkosten verschuldigd.	0,0%
Lopende kosten		
Portefeuilletransactiekosten	De impact van de kosten van onze aan- en verkoop van onderliggende beleggingen voor het product.	0,1%
Andere lopende kosten	De impact van de salarissen van onze medewerkers en andere kosten en uitgaven die verband houden met het besturen van de vennootschap, samen met de beheer- en prestatievergoedingen met betrekking tot onze onderliggende fondsenportefeuille.	0,9%
Incidentele kosten		
Prestatie-vergoedingen en/of carried interests	De impact van de prestatiegebonden compensatieregelingen voor de medewerkers van de Vennootschap en/of de impact van carried interests.	0,0%

Naargelang van het beleggingsbedrag zijn verschillende kosten van toepassing. Mogelijk worden extra kosten in rekening gebracht als productopties worden gekozen gedurende de levensduur van uw belegging.

HOE LANG MOET IK HET HOUDEN EN KAN IK ER EERDER GELD UITHALEN?

Aanbevolen periode van bezit van dit fonds is 5 jaar. De aanbevolen periode van bezit is geselecteerd overeenkomstig de doelstelling van het fonds. U kunt uw rechten van deelneming op elke handelsdag verzilveren. De terugkoopprijs wordt berekend op basis van de netto-inventariswaarde per recht van deelneming van de relevante klasse van het fonds tegen het Waarderingspunt op de relevante handelsdag. Het verzoek kan schriftelijk worden ingediend bij:

- M&G Luxembourg te Boulevard Royal 16, Luxembourg 2449
- of telefonisch via +352 2605 9944

HOE KAN IK EEN KLACHT INDIENEN?

Indien u klachten heeft over de diensten die u heeft ontvangen of als u een kopie wilt aanvragen van de klachtenafhandelingsprocedure van M&G Lux, kunt u dit schriftelijk doen (i) per e-mail naar GOCS@mandg.com of (ii) per aangetekende post ter attentie van Complaints Handling of M&G Luxembourg S.A. te M&G Luxembourg S.A., 16, Boulevard Royal, L-2449 Luxembourg, Grand-Duchy of Luxembourg. Indien uw klacht niet naar tevredenheid is opgelost, kunt u een klacht indienen bij <https://reclamations.apps.cssf.lu/index.html?language=en>. Klachten van professionals worden afgehandeld door de juridische afdeling "Consumer Protection/Financial Crime" binnen de CSSF, 283, route d'Arlon, L-1150 Luxembourg, correspondentieadres: L-2991 Luxembourg, reclamation@cssf.lu

ANDERE NUTTIGE INFORMATIE

Op de website van M&G vindt u de volgende informatie:

- Selitys joistakin tässä asiakirjassa käytetyistä termeistä on [sanastossa](#)
- het Prospectus met de doelstelling en het beleggingsbeleid van het fonds.
- De [ESG-criteria](#) inclusief de uitsluitingsbenadering van het fonds.
- evenals het Annual Impact Report als meting van de niet-financiële doelstelling van het fonds.

Ga naar <https://www.mandg.com/investments/private-investor/nl-be/complaints-dealing-process>

Bel +352 2605 9944 voor meer informatie over dit fonds.

Raadpleeg voor prestaties in het verleden:

<https://www.mandg.com/investments/private-investor/en-lu/funds/mg-lux-sustainable-allocation-fund/lu1900800050>

<https://www.mandg.com/investments/professional-investor/en-lu/funds/mg-lux-sustainable-allocation-fund/lu1900800050>