

# 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) Sustainable Allocation Fund  
un compartiment de M&G (Lux) Investment Funds 1  
Catégorie A en EUR – Actions de capitalisation n° ISIN LU1900799617

Géré par M&G Luxembourg S.A.

## Objectifs et politique d'investissement

Le fonds vise à générer à la fois une croissance du capital et un revenu de 4 à 8 % par an sur une période de cinq ans, tout en tenant compte des facteurs environnementaux, sociaux et de gouvernance (ESG).

**Principal investissement :** En règle générale, le fonds investit dans un ensemble d'actifs du monde entier (y compris des marchés émergents) dans les fourchettes d'allocation suivantes, sur une base nette :

- 20 à 80 % dans des obligations
- 20 à 60 % dans des actions

Les actifs sélectionnés répondent à l'évaluation des facteurs ESG et des critères d'impact par le gestionnaire d'investissement. 10 à 30 % du fonds est investi dans des sociétés ayant un impact positif sur la société en relevant les défis sociaux et environnementaux mondiaux, sur la base de la méthodologie d'évaluation d'impact de M&G.

Les sociétés ne respectant pas les principes du Pacte mondial des Nations Unies et/ou impliquées dans des industries telles que la production du tabac ou d'armes controversées sont exclues de l'univers de l'investissement.

Le fonds peut également investir dans des Actions A chinoises et des obligations chinoises libellées en renminbi.

Le fonds investit directement ou indirectement par l'intermédiaire d'instruments dérivés ou par le biais d'autres fonds dans les actifs ci-dessus.

En règle générale, au moins 70 % du fonds est investi dans des actifs libellés en euros ou dans d'autres devises couvertes en euros.

**Autre investissement :** Jusqu'à 20 % du fonds peut être investi dans d'autres actifs, y compris d'autres fonds et des liquidités ou des actifs qui peuvent être rapidement convertis en liquidités.

**Instruments dérivés :** Le fonds peut investir par le biais d'instruments dérivés et utiliser des instruments dérivés à des fins de réduction des risques et des coûts liés à la gestion du fonds.

**Résumé de la stratégie :** Le fonds fait l'objet d'une gestion active. L'approche de l'investissement durable passe par une allocation d'actifs flexible, mise en œuvre par l'investissement dans des titres de sociétés ou de gouvernements respectant des normes élevées en matière de comportement ESG. L'approche combine la recherche pour déterminer la « juste valeur » des actifs sur le long terme avec l'analyse des fondamentaux économiques et des réactions à court terme du marché face aux événements, pour identifier les opportunités d'investissement.

### Glossaire

**Pacte mondial des Nations Unies:** Initiative des Nations Unies visant à encourager les entreprises du monde entier à adopter des politiques durables et responsables sur le plan social et à rendre compte de leur mise en œuvre.

### Informations supplémentaires

Vous pouvez acheter et vendre des actions du fonds lors de tout jour ouvrable. Si nous recevons votre ordre avant 13 h (heure de Luxembourg), vos actions seront rachetées au prix de ce jour-là.

Tout revenu généré par le fonds sera réinvesti dans votre placement.

En sus des frais décrits dans la section Frais, le fonds supportera des coûts de transaction du portefeuille qui seront prélevés sur ses actifs. Ces coûts peuvent être plus élevés pour les investissements hors Europe.

## Profil de risque et de rendement



• La catégorie de risque ci-dessus est fondée sur des données historiques simulées et pourrait ne pas constituer une indication fiable du profil de risque futur du Fonds.

• 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.

• 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.

• Le fonds est exposé à différentes devises. Des produits dérivés sont utilisés pour minimiser, mais pas toujours éliminer, l'impact des fluctuations de change.

• 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.

• 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 investir en actions A chinoises. 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 la vente ou de la perception du revenu de ces investissements. En outre, de tels investissements sont réalisés via le système « Stock Connect », qui peut être plus sensible au risque de compensation, de règlement et de contrepartie. Ces facteurs pourraient entraîner une perte pour le fonds.

• L'investissement dans des obligations chinoises, libellées en Renminbi et négociées sur le Marché obligataire interbancaire chinois, peut être soumis à un risque accru 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.

Une description plus détaillée des risques auxquels le fonds est exposé est incluse dans le Prospectus du fonds.

## 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.

Le montant des frais courants indiqué ici est une estimation, car ce fonds n'a été lancé que récemment. Le rapport annuel du fonds afférent à chaque exercice donnera le montant exact des frais encourus. Ce montant peut changer d'une année sur l'autre. Il ne tient pas compte des coûts de transaction du portefeuille.

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

## Performances passées

Le fonds a été lancé le 29 novembre 2018. Il existe trop peu de données pour fournir aux investisseurs des indications utiles sur les performances passées. Les performances passées seront indiquées quand l'activité du fonds aura couvert une année civile complète.

## Informations pratiques

Le dépositaire est State Street Bank Luxembourg S.C.A.

Pour plus d'informations sur ce fonds, veuillez visiter le site [www.mandg.fr/documentation](http://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 de 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](http://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 17 septembre 2019.