

# 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) Optimal Income Fund

een compartiment van M&G (Lux) Investment Funds 1

Klasse A in EUR – Kapitalisatieaandelen ISIN-nr. LU1670724373

Beheerd door M&G Luxembourg S.A., een onderdeel van de Prudential Group

### Doelstelling en beleggingsbeleid

Het fonds streeft naar een combinatie van vermogensgroei en inkomsten op basis van een blootstelling aan optimale inkomstenstromen op de beleggingsmarkten.

**Kernbelegging:** Het fonds belegt doorgaans direct in een mix van activa binnen de volgende beleggingsbeperkingen:

- minstens 50% in vastrentende effecten (met inbegrip van obligaties en door activa gedekte effecten)
- tot 20% in bedrijfsaandelen

Het fonds belegt in obligaties die zijn uitgegeven door overheden, overheidsgerelateerde instellingen of bedrijven van waar ook ter wereld, inclusief in opkomende markten, die kunnen luiden in om het even welke valuta. Het fonds kan beleggen in obligaties van elke kredietkwaliteit, inclusief tot 100% in obligaties van lagere kwaliteit. Het fonds kan ook beleggen in Chinese obligaties die in renminbi luiden.

Doorgaans wordt minstens 80% van het fonds belegt in activa die luiden in euro of andere valuta's die zijn afgedekt naar de euro.

**Andere beleggingen:** Het fonds kan beleggen in voorwaardelijk converteerbare schuldinstrumenten, 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 heeft een uiterst flexibele beleggingsbenadering. De beleggingsbeheerder selecteert beleggingen op basis van een beoordeling van een combinatie van factoren op macro-economisch, activa-, sector- en aandelenniveau. De spreiding van beleggingen over emittenten en sectoren is een essentieel element van de strategie van het fonds.

**Rendementsvergelijker:** Het fonds wordt actief beheerd. Een samengestelde index van 1/3 Bloomberg Barclays Global Aggregate Corporate Index EUR Hedged, 1/3 Bloomberg Barclays Global High Yield Index EUR Hedged en 1/3 Bloomberg Barclays Global Treasury Index EUR Hedged is een referentiepunt waartegen het rendement van het fonds kan worden afgemeten. Mogelijk lijkt het fonds slechts in geringe mate op deze samengestelde index, aangezien die enkel de neutrale positie van het fonds weerspiegelt.

#### Glossariumtermen

**Door vermogen gedekte effecten:** Obligaties die worden gedekt door activa die kasstromen genereren, zoals hypotheekleningen, creditcardvorderingen en autoleningen.

**Obligaties:** Rentetragende leningen aan overheden en bedrijven.

**Derivaten:** Derivaten zijn financiële contracten waarvan de waarde wordt afgeleid van andere activa.

**Hoogrentende obligaties:** Obligaties die worden uitgegeven door bedrijven die als risicovoller worden beschouwd en daarom over het algemeen een hoger niveau van rente betalen.

**Bedrijfsobligaties van beleggingskwaliteit:** Obligaties die zijn uitgegeven door een bedrijf met een gemiddelde of hoge kredietrating van een erkend ratingbureau. Zij worden geacht een lager risico op wanbetaling te hebben dan obligaties die zijn uitgegeven door bedrijven met lagere kredietratings.

#### 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. Deze kunnen uw rendement aanzienlijk beïnvloeden.

### 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.

• 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.

• Hoogrentende obligaties gaan doorgaans gepaard met een hoger risico dat de emittenten van obligaties de rente niet kunnen betalen of het kapitaal niet kunnen terugbetalen.

• 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 zal het fonds verlies lijden. Het gebruik van derivaten door het fonds kan aanzienlijk zijn en kan de waarde van zijn vermogen overtreffen (hefboom). Dit vergroot de verliezen en winsten, wat leidt tot grotere veranderingen in de waarde van het fonds.

• 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.

• Beleggen in opkomende markten houdt een groter risico van verlies in omdat er moeilijkheden kunnen zijn bij het kopen, verkopen, bewaren of waarderen van beleggingen in dergelijke landen.

• Beleggingen in activa uit de Volksrepubliek China zijn onderworpen aan veranderlijke politieke, reglementaire en economische omstandigheden, wat moeilijkheden kan veroorzaken bij het kopen, verkopen of innen van inkomsten van deze beleggingen. Daarnaast zijn dergelijke beleggingen die worden verricht via de 'Stock Connects'-systemen of worden verhandeld op de Chinese interbancaire obligatiemarkt mogelijk gevoeliger voor clearing-, vereffenings- 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.

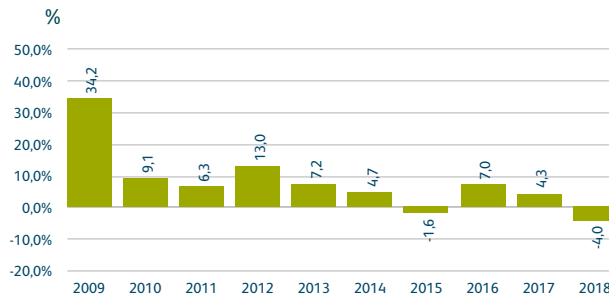
Enmalige kosten die vóór of na uw belegging worden aangerekend	
Instapvergoeding	4,00%
<hr/>	
Uitstapvergoeding	0,00%
De instapvergoeding is het maximale bedrag dat van uw geld zou kunnen worden afgehouden voordat het belegd wordt.	
Kosten die in de loop van één jaar aan het fonds worden onttrokken	
Lopende kosten	1,47%
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 cijfer van de lopende kosten is gebaseerd op de uitgaven van het op 31 maart 2019 afgesloten jaar. 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



■ M&G (Lux) Optimal Income Fund

• De resultaten uit het verleden vormen geen leidraad voor de toekomstige resultaten.

• Bij de berekening van de in het verleden behaalde resultaten is rekening gehouden met belastingen, de lopende kosten en de prestatievergoeding, maar niet met de instap- en uitstapvergoedingen.

• Het rendement van het fonds vóór de introductie van het fonds op 5 september 2018 is dat van de Klasse A-H Kapitalisatieaandelen in EUR van het M&G Optimal Income Fund en omvat Britse belastingen, maar geen instap- en uitstapvergoedingen. Aan het M&G Optimal Income Fund is in het VK vergunning verleend en het is geïntroduceerd op 8 december 2006. De Klasse A-H Kapitalisatieaandelen in EUR is geïntroduceerd op 20 april 2007. De Klasse A-H Kapitalisatieaandelen in EUR is op 8 maart 2019 gefuseerd met de Klasse A Kapitalisatieaandelen in EUR van het M&G (Lux) Optimal Income Fund.

### Comparative Index:

05 september 2018 tot 31 december 2018 - 1/3 Bloomberg Barclays Global Aggregate Corporate Index EUR Hedged, 1/3 Bloomberg Barclays Global High Yield Index EUR Hedged, 1/3 Bloomberg Barclays Global Treasury Index EUR Hedged

## Praktische informatie

De bewaarder is State Street Bank Luxembourg S.C.A.

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 paraplu-fonds 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 22 juli 2019.