




Factsheet: M&G (Lux) Investment Funds 1 - M&G (Lux) Optimal Income Fund EUR A Div

Maandelijkse rapportering op 30/06/2024

Onbepaalde looptijd

Categorie: Internationaal gemengd obligatiefonds (EUR - Distributie)

NIW: **8,518** EUR

Morningstar Rating™: 

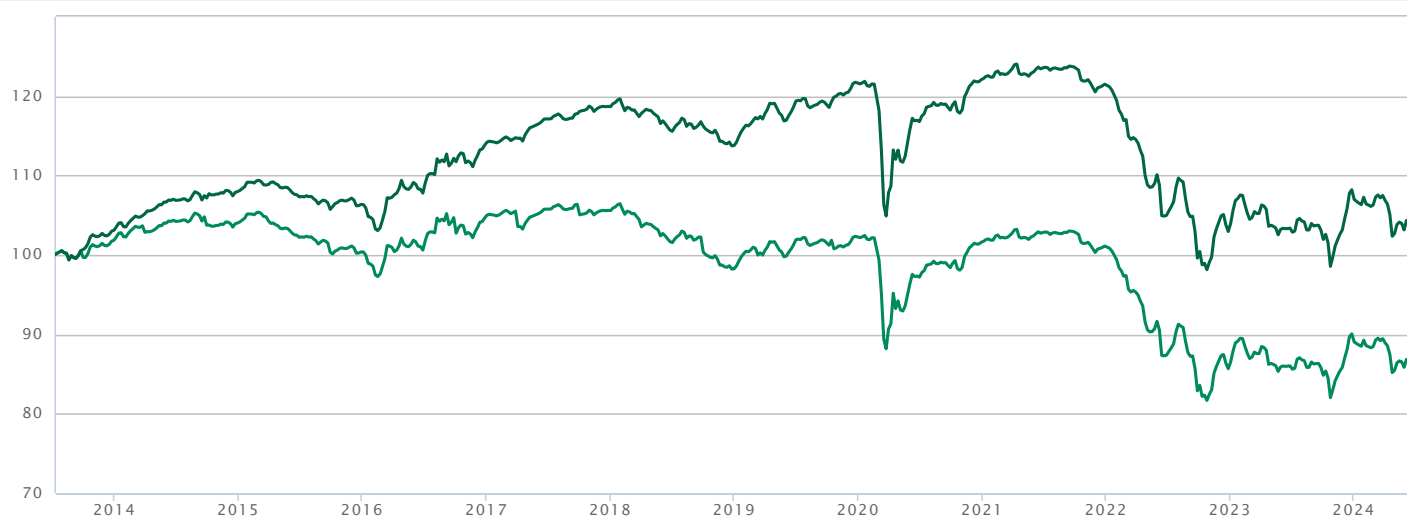
Morningstar is een onafhankelijke leverancier van beleggingsanalyses. De Morningstar Rating van ★ tot ★★★★★ is een kwantitatieve evaluatie voor de prestaties in het verleden van een beleggingsfonds rekening houdend met het risico en de verrekende kosten. Zij houdt geen rekening met kwalitatieve elementen en wordt berekend op basis van een (wiskundige) formule. De beleggingsfondsen worden gerangschikt per categorie en vergeleken met gelijkaardige beleggingsfondsen op basis van hun score en krijgen één tot vijf sterren. In elke categorie, krijgen de 10% hoogste scores 5 sterren, de volgende 22,5% 4 sterren, de middelste 35% 3 sterren, de volgende 22,5% 2 sterren en de slechtste 10% één ster. De rating wordt maandelijks berekend op basis van het historisch rendement over drie, vijf of tien jaar en zij houdt geen rekening met de toekomst. Compartimenten die nog niet 3 jaar bestaan, krijgen geen rating. Voor meer details over de berekeningsmethodologie verwijzen we u naar <https://www.morningstar.com/views/research/ratings>.

Beleggingsbeleid

Het Fonds streeft naar een combinatie van kapitaalgroei en inkomsten via blootstelling aan optimale inkomstenstromen op beleggingsmarkten, waarbij ESG-criteria worden toegepast. Kernbelegging: het Fonds belegt doorgaans direct in een mix van activa binnen de volgende beleggingslimieten: • ten minste 50% in vastrentende effecten (inclusief obligaties en door activa gedekte effecten) • tot 20% in bedrijfsaandelen. Het Fonds belegt in obligaties die zijn uitgegeven door overheden, aan de overheid gerelateerde instellingen en bedrijven van waar dan ook ter wereld, inclusief opkomende markten. Deze obligaties kunnen in elke valuta luiden. Het Fonds kan beleggen in obligaties van elke kredietkwaliteit, waaronder tot 100% in obligaties van lagere kwaliteit. Minimaal 80% van het Fonds wordt doorgaans belegd in activa die luiden in euro of in valuta's die zijn afgedekt naar euro. Het Fonds belegt in aandelen die voldoen aan de ESG-criteria, waarbij een Uitsluitende Benadering wordt toegepast, zoals beschreven in de precontractuele bijlage. Overige beleggingen: voorwaardelijk converteerbare obligaties, andere 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: het Fonds is een flexibel wereldwijd obligatiefonds. De beleggingsbeheerder selecteert beleggingen op basis van een beoordeling van macro-economische factoren, activa, sectoren en aandelen. De beleggingen over verschillende emittenten en sectoren spreiden is een essentieel onderdeel van de strategie van het Fonds. In zijn streven naar een optimale inkomstenstroom uit beleggingen kan de beleggingsbeheerder beleggen in aandelen van een bedrijf wanneer dat een aantrekkelijkere beleggingskans biedt dan obligaties van dat bedrijf. • De ESG-classificatie van de beleggingsbeheerder: Planet+/ESG Enhanced, zoals gedefinieerd in het Prospectus van het Fonds. Benchmark: Een samengestelde index die bestaat uit: • 1/3 Bloomberg Global Aggregate Corporate Index EUR Hedged • 1/3 Bloomberg Global High Yield Index EUR Hedged • 1/3 Bloomberg Global Treasury Index EUR Hedged De benchmark is een vergelijkingsinstrument dat uitsluitend wordt gebruikt om de prestaties van het Fonds te meten en weerspiegelt de reikwijdte van het beleggingsbeleid van het Fonds, maar beperkt de portefeuille-opbouw niet. Het Fonds wordt actief beheerd. De participaties van het Fonds kunnen aanzienlijk afwijken van de bestanddelen van de benchmark. Dit beleggingsbeleid is integraal afkomstig uit de Essentiële informatie. Het kapitaal en/of het rendement word(t)(en) niet gewaarborgd of beschermd.

Aangeven dat bij de beslissing om in de ICB te beleggen rekening zou moeten worden gehouden met alle kenmerken en doelstellingen van de gepromote ICB: dit fonds is SFDR art 8.

Evolutie van 100 € geïnvesteerd in dit compartiment vanaf 12/07/2013 tot 30/06/2024



■ M&G (Lux) Investment Funds 1 - M&G (Lux) Optimal Income Fund EUR A Div (zonder eventuele bruto dividenden)

■ M&G (Lux) Investment Funds 1 - M&G (Lux) Optimal Income Fund EUR A Div (inclusief herbelegging van de eventuele bruto dividenden)

Bron: Infront, gebaseerd op informatie van derden. Deze grafiek is gebaseerd op de voorgaande jaren en vormt dus geen betrouwbare indicator voor de toekomst.

Rendementen

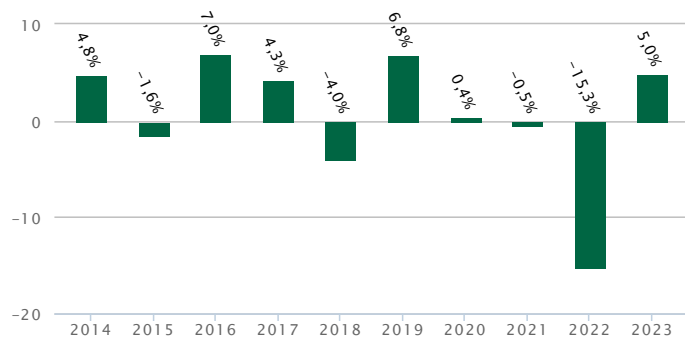
Gecumuleerde (minder dan een jaar) en geannualiseerde brutorendementen (een jaar of meer) op 30/06/2024*

	1M	3M	YTD*	1J	3J	5J	10J	Sinds de oprichting
M&G (Lux) Investment Funds 1 - M&G (Lux) Optimal Income Fund EUR A Div	+1,25%	-3,05%	-3,47%	+1,24%	-5,50%	-2,57%	-0,26%	+1,99%

* sinds jaarbegin

Brutorendementen per kalenderjaar op 31/12/2023*

(per kalenderjaar wordt het boekjaar afgesloten op 31 december)



■ M&G (Lux) Investment Funds 1 - M&G (Lux) Optimal Income Fund EUR A Div

De vermelde brutorendementen worden berekend in de munteenheid van het fonds (compartiment van de bevek), inclusief herbelegging van de eventuele bruto dividenden, en houden geen rekening met eventuele instap- of uitstapkosten of taksen. De weergegeven prestaties zijn uit het verleden en vormen geen garantie voor de toekomstige prestaties. Het rendement van het fonds vóór de introductie van het fonds op 5 september 2018 is dat van de Klasse A-H Uitkeringsaandelen 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 Uitkeringsaandelen in EUR is geïntroduceerd op 12 juli 2013. De Klasse A-H Uitkeringsaandelen in EUR is op 8 maart 2019 gefuseerd met de Klasse A Distributieaandelen in EUR van het M&G (Lux) Optimal Income Fund. Bron: Infront

Bruto dividenden

Dividend uitkerend	Ja
Periodiciteit van de dividenden	halfjaarlijks dividend

Historische dividenden

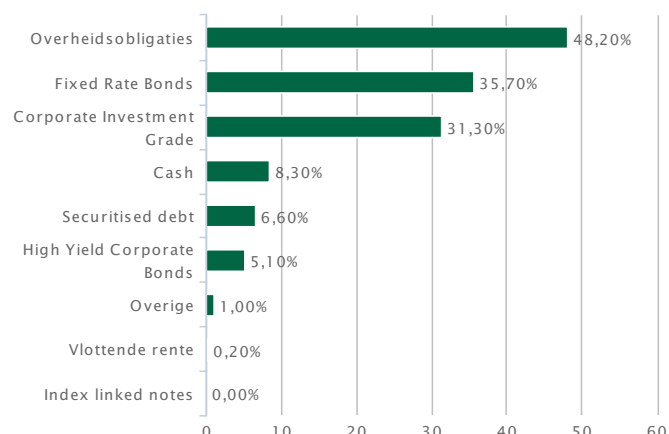
2020	Betalingsdatum	Niet beschikbaar
	Datum ex-dividend	20/04/2020
	Bruto dividend	0,09 EUR
2019	Betalingsdatum	Niet beschikbaar
	Datum ex-dividend	21/10/2019
	Bruto dividend	0,15 EUR
2018	Betalingsdatum	Niet beschikbaar
	Datum ex-dividend	7/03/2019
	Bruto dividend	0,11 EUR
2018	Betalingsdatum	Niet beschikbaar
	Datum ex-dividend	28/09/2018
	Bruto dividend	0,18 EUR
2018	Betalingsdatum	Niet beschikbaar
	Datum ex-dividend	3/04/2018
	Bruto dividend	0,13 EUR
2017	Betalingsdatum	Niet beschikbaar
	Datum ex-dividend	2/10/2017
	Bruto dividend	0,15 EUR
2017	Betalingsdatum	Niet beschikbaar
	Datum ex-dividend	3/04/2017
	Bruto dividend	0,18 EUR
2016	Betalingsdatum	Niet beschikbaar
	Datum ex-dividend	3/10/2016
	Bruto dividend	0,15 EUR
2016	Betalingsdatum	Niet beschikbaar
	Datum ex-dividend	1/04/2016
	Bruto dividend	0,11 EUR

Samenstellingen

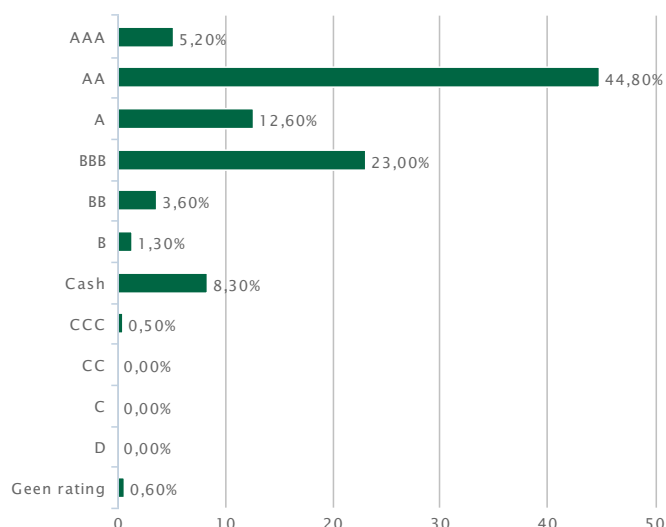
Voornaamste posities

JP Morgan	1,10%
INTESA SANPAOLO	1,00%
Morgan Stanley	1,00%
Boeing	0,90%
Lloyds Banking Group	0,90%
Apple	0,80%
BNP PARIBAS	0,80%
Electricite de France	0,80%
Legal & General	0,80%
UBS Group	0,80%

Obligatieverdeling



Verdeling naar rating



Kenmerken

Algemeen

Risico-indicator



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. We hebben dit product ingedeeld in klasse 3 out of 7, dat is een middelgroot-lage risicoklasse. De risico-indicator gaat ervan uit dat u het product houdt voor 5 jaar. Dit product heeft geen vervaldatum. Dit waardeert de potentiële verliezen uit toekomstige prestaties op een middelgroot-lage-niveau, en slechte marktomstandigheden zullen onwaarschijnlijk de waarde van uw belegging beïnvloeden. Wees bewust van het valutarisico. In sommige omstandigheden ontvangt u betalingen in een andere valuta, dus het uiteindelijke rendement dat u krijgt hangt af van de wisselkoers tussen de twee valuta. Met dit risico wordt geen rekening gehouden in de getoonde indicator. Dit product biedt geen bescherming tegen toekomstige marktprestaties, zodat u uw belegging geheel of gedeeltelijk kunt verliezen. Voor een compleet overzicht van de risico's van dit fonds verwijzen wij u naar de desbetreffende paragraaf in het prospectus, verkrijgbaar bij de

Type deelbewijs van de aandelenklasse	Distributieaandelen
Grootte van de aandelenklasse	Niet beschikbaar
Grootte van het compartiment	9.398.871.965,54 EUR
Munt	EUR
ISIN-code	LU1670724456
Benchmark	Een samengestelde index die bestaat uit: • 1/3 Bloomberg Global Aggregate Corporate Index EUR Hedged • 1/3 Bloomberg Global High Yield Index EUR Hedged • 1/3 Bloomberg Global Treasury Index EUR Hedged
Beleggingshorizon	Minimum 5 jaar
Juridische structuur	Compartiment van de beleggingsvennootschap naar Luxemburgs recht M&G (Lux) Investment Funds 1
Compartiment van	M&G (Lux) Investment Funds 1
Financiële dienstverlening	ABN Amro Private Banking NV, Roderveldlaan 5 bus 4 2600 Berchem Belgium
Distributeur	Bank Nagelmackers nv, Montoyerstraat 14, 1000 Brussel
Beheersmaatschappij	M&G Luxembourg S.A.
Domicilie	Luxemburg
Beheerder(s)	Stefan Isaacs

Netto-inventariswaarde (NIW)

Eerste NIW van de aandelenklasse	9,82 EUR op 12/07/2013
Periodiciteit	Dagelijks
Publicatie op de website	http://www.tijd.be http://www.lecho.be http://www.mandg.be

Minimale inschrijving

Minimale initiële inschrijving	1.000 aandelen
Minimale bijkomende inschrijving	75 aandelen

Datums toegepast voor de orders

Orders door Nagelmackers ontvangen vóór	12h uur de dag D waarvan D een bankwerkdag is.
Evaluatiedatum koers	D
Valutatatum	D+3

financiële dienstverlener of via de website.

Kosten









Instapkosten (per inschrijving)	<ul style="list-style-type: none"> Minder dan 25 000 EUR: 2,00% 25 000 t.e.m. 49 999 EUR: 1,75% 50 000 t.e.m. 74 999 EUR: 1,50% 75 000 EUR of meer: 1,25%
Uitstapkosten	Niet van toepassing
Beheerkosten	1,25%
Lopende kosten	1,51%. De vermelde lopende kosten zijn gebaseerd op het laatste boekjaar van het fonds. Dit cijfer kan van jaar tot jaar variëren. Beheerkosten en andere administratie- of exploitatiekosten: 1,33%, Portefeuilletransactiekosten: 0,18%
Conversiekosten	Niet van toepassing
Prestatievergoeding	Niet van toepassing
Swing price	Max. 2%, op basis van de NIW
Anti-dilution levy	Niet van toepassing
Bewaarloon op effectenrekening	Gratis bij bewaring op een effectenrekening bij Nagelmackers NV

Belgische fiscaliteit

Taks op de Beursverrichtingen (TOB)*	Niet van toepassing
Roerende voorheffing op de dividenden*	30%
Roerende voorheffing op de meerwaarde van schuldvorderingen (TIS BIS)*	30%
Roerende voorheffing op de meerwaarde van schuldvorderingen (TIS BIS) van 30% voor iedere belegger die een natuurlijke persoon en fiscale rijksinwoner van België is, op het geheel of een deel van de meerwaarde gerealiseerd bij de terugbetaling van (een) deelbewijs/deelbewijzen van beleggingsfondsen die meer dan 10% van hun activa rechtstreeks of onrechtstreeks in schuldvorderingen beleggen (obligaties, liquiditeiten ...). In geval van minderwaarde is er geen roerende voorheffing verschuldigd.	
<p> Gelieve het Prospectus en het Essentiële-informatiedocument te raadplegen voor meer informatie. De fiscaliteit is van toepassing op iedere belegger die een natuurlijke persoon en fiscale rijksinwoner van België is. </p>	

* Vrijstelling voor niet-rijksinwoners op voorwaarde dat de vereiste verklaring ondertekend is.

Documenten

 Kostenschattig	Nederlands
 Kostenschattig	Frans
 Essentiële-informatiedocument	Nederlands
 Essentiële-informatiedocument	Frans
 Prospectus	Engels
 Prospectus	Frans
 Jaarlijks verslag	Engels
 Halfjaarlijks verslag	Engels

De prospectus, het document met essentiële informatie, de schatting van de kosten voor de transactie en de meest recente periodieke en jaarverslagen zijn kosteloos ter beschikking in alle Nagelmackers bankkantoren en op de volgende website : <http://www.mandg.be>

Lexicon

HIGH YIELD BONDS: (of hoogrentende obligaties) Vastrentende effecten van emittenten met een lagere kredietwaardigheid. Zij bieden hogere rentes, maar gaan ook gepaard met meer risico voor de beleggers.

EMERGING MARKETS HARD CURRENCY: Vastrentende effecten van overheden of bedrijven uit opkomende landen, uitgegeven in sterke valuta (USD of EUR)

FIXED INCOME: Vastrentende beleggingen, zoals obligaties of liquiditeiten.

INVESTMENT GRADE: Kwaliteitskenmerk voor vastrentende effecten waaraan de ratingbureaus een hoge tot zeer hoge kredietwaardigheid toekennen. Dit betekent een rating van BBB- of hoger bij Standard & Poors of een gelijkmatige rating bij Moody's of Fitch. Bij deze obligaties wordt ervan uitgegaan dat het risico op wanbetaling geringer is dan bij obligaties met een lagere kredietwaardigheid. "Wanbetaling" betekent dat een bedrijf niet meer in staat is om rente te betalen of het oorspronkelijk belegde bedrag terug te betalen.

VOLATILITEIT: De beweeglijkheid van de koers van een financieel instrument of van de markt in zijn geheel. Hoe hoger de volatiliteit, hoe hoger het risico dat de belegger loopt.

KREDIETWAARDIGHEID (RATING): Kredietwaardigheid van een persoon, een land of een onderneming. Hoe groter de kredietwaardigheid, hoe gemakkelijker men bij derden krediet kan verkrijgen.

SWING PRICING: Swing pricing is een techniek die ertoe strekt de negatieve impact op de netto inventariswaarde van een fonds of compartiment, die veroorzaakt wordt door in- en uittredingen van deelnemers in dit fonds of compartiment, weg te nemen. Met deze techniek wenst men de bestaande deelnemers in het fonds of compartiment die niet wensen uit te treden, te beschermen. In de praktijk gebeurt dit door de in- of uittredende deelnemers te laten bijdragen aan de kosten die hun transacties veroorzaken

ANDERE: Met "Andere" op een grafiek wordt bedoeld instrumenten die niet onder de toegepaste verdeling vallen: bijvoorbeeld een volatiliteitsetf bij een regionale spreiding.

GROEILANDEN: Groeilanden zijn naties waar de sociale- en ondernemingsactiviteit snel groeien en op weg zijn naar industrialisering.

ANTI-DILUTION LEVY: Het fonds kan kiezen om een extra kost aan te rekenen bij in- of uittredingen. Dit kan pas wanneer een vooraf vastgelegde drempel wordt overschreden. De opbrengsten vloeien hier rechtstreeks naar het fonds.

SFDR: De Sustainable Finance Disclosure Regulation (SFDR) is een Europese verordening die is ingevoerd om de transparantie op de markt voor duurzame beleggingsproducten te verbeteren, greenwashing te voorkomen en de transparantie rond duurzaamheidsclaims van financiële marktdeelnemers te vergroten.

looptijdverdeling: (grafische) verdeling van de looptijden van de obligaties

Verdeling naar rating: (Grafische) verdeling van de ratings van de obligaties in de portefeuille van het fonds. NR is de afkorting van Not Rated. Dit wil zeggen: geen rating. Meer informatie over ratings en hun schaal kunt u terugvinden op de website van het Federaal Agentschap van de Schuld via de volgende link: <https://www.debtagency.be/nl/datafederalstaterating>.

Wettelijke informatie

- Dit is een marketing document.
- Met de term 'fonds' wordt een bevek (beleggingsvennootschap met veranderlijk kapitaal), het compartiment van een bevek of een gemeenschappelijk beleggingsfonds bedoeld.
- **Alvorens de belegger beslist te beleggen in het financieel instrument beschreven in dit document, dient hij kennis te nemen van de meest recente versie van het prospectus en de Essentiële informatie.**
- De informatie in dit document houdt geen rekening met de financiële situatie, ervaring, kennis of beleggingsdoelstellingen eigen aan elke belegger. Daarom is het aangeraden dat de potentiële belegger bijkomende informatie vraagt in zijn Nagelmackers-kantoor.
- De redactie van dit document gebeurt door Nagelmackers op basis van nauwkeurig geselecteerde bronnen, die beschouwd worden als volledig en betrouwbaar.
- De beheervenootschap kan beslissen om de regelingen voor de verhandeling van deze ICB (instelling voor collectieve beleggingen) te beëindigen in overeenstemming met artikel 93 bis van Richtlijn 2009/65/EG en artikel 32 bis van Richtlijn 2011/61/EU.

Verantwoordelijke uitgever: Bank Nagelmackers nv, Montoyerstraat 14, 1000 Brussel - 0404.140.107

U kunt iedere klacht richten aan de Klachtendienst van Bank Nagelmackers nv (Montoyerstraat 14, 1000 Brussel) of doorgeven via nagelmackers.be of via klachten@nagelmackers.be. U kunt zich ook wenden tot de promotor van de ICB:

M&G Luxembourg S.A. te M&G Luxembourg S.A., 16, Boulevard Royal, L-2449 Luxembourg, Grand-Duchy of Luxembourg, of tot de bevoegde instantie in bemiddeling in bank- en beleggingsdiensten en de distributie van financiële instrumenten: Ombudsman in financiële geschillen (North Gate II, Koning Albert II-laan 8, 1000 Brussel) via Ombudsman@Ombudsfin.be. Voor een overzicht van uw rechten als belegger kunt u terecht op deze webpagina: nagelmackers.be/nl/diensten/beleggen-bij-nagelmackers/uw-rechten-als-aandeelhouder. De rechten van de belegger zijn beschikbaar in het Nederlands en Frans.

Powered by

