

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 A - Uitkering aandelen ISIN-nr. LU1670724456

M&G (Lux) Optimal Income Fund

Het "Fonds" is ontwikkeld door M&G Luxembourg S.A. (de "Beheerder") dat onderdeel uitmaakt van de M&G Group.

Raadpleeg www.mandg.com voor meer informatie of bel +352 2605 9944. De CSSF is verantwoordelijk voor het toezicht op de Beheerder met betrekking tot dit Essentiële-informatiedocument. Aan dit priip is in Luxemburg vergunning verleend. Aan de Beheerder is in Luxemburg vergunning verleend en hij/zij staat onder toezicht van de CSSF.

Dit document is correct op datum van **21 mei 2024**.

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 subfonds van M&G (Lux) Investment Funds 1, een beleggingsmaatschappij met veranderlijk kapitaal (SICAV) georganiseerd als een paraplufonds met gescheiden aansprakelijkheid tussen subfondsen, naar Luxemburgs recht beheerd en opgericht als een instelling voor collectieve belegging in effecten (icbe).

Doelstellingen:

Het Fonds streeft naar een combinatie van kapitaalgroei en inkomsten op basis van blootstelling aan optimale inkomstenstromen op beleggingsmarkten.

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 effecten die voldoen aan de ESG-criteria, waarbij een uitsluitende benadering wordt toegepast, zoals beschreven in de precontractuele bijlage.

Overige beleggingen: het Fonds kan tot 20% beleggen in door activa gedekte effecten, tot 20% in voorwaardelijk converteerbare obligaties, in andere fondsen en tot 50% in contanten (d.w.z. in aanmerking komende deposito's) en activa die vlot 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 posities van het Fonds kunnen duidelijk afwijken van de samenstelling van de benchmark.

Retailbeleggersdoelgroep:

Het Fonds is bestemd voor retail- en institutionele beleggers die streven naar een combinatie van kapitaalgroei en inkomsten via een portefeuille die minimaal voor de helft bestaat uit obligaties.

Het Fonds is geschikt voor beleggers die een voorkeur hebben voor duurzaamheid. Het rendement van uw Fonds hangt rechtstreeks samen met de waarde van de onderliggende activa, die wordt bepaald door de kredietwaardigheid en de visie van de markten op de emittent van de schuld evenals door het overwegen van bredere economische en politieke thema's. 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 halfjaarlijks aan u uitbetaald.

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.

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

Dit waardeert de potentiële verliezen uit toekomstige prestaties op een 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

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



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.

Meer informatie over de risico's die van toepassing zijn op dit fonds kan gevonden worden in het Prospectus van het fonds op <https://www.mandg.com/investments/private-investor/nl-be/fonds-documentatie>.

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. Wat u bij dit product ontvangt, hangt af van de toekomstige marktprestaties. De marktontwikkelingen in de toekomst zijn onzeker en kunnen niet nauwkeurig worden voorspeld. Het ongunstige, het gematigde en het gunstige scenario zijn illustraties aan de hand van de slechtste, de gemiddelde en de beste prestaties van het fonds over de afgelopen 10 jaren. Als er geen fondsgegevens beschikbaar zijn, wordt de benchmark of een andere geschikte vervangende waarde gebruikt. De markten kunnen zich in de toekomst heel anders ontwikkelen.

Scenario's

* Aanbevolen periode van bezit

Op basis van een belegging van € 10.000,00	als u uitstapt na: één jaar	Als u uitstapt na: 5 jaar*
Stressscenario.		
Wat u kunt terugkrijgen na kosten	€4.540,00	€4.690,00
Gemiddeld rendement per jaar %	-54,61%	-14,06%
Ongunstig scenario		
Wat u kunt terugkrijgen na kosten	€7.910,00	€8.440,00
Gemiddeld rendement per jaar %	-20,91%	-3,33%
Gematigd scenario		
Wat u kunt terugkrijgen na kosten	€9.740,00	€10.370,00
Gemiddeld rendement per jaar %	-2,63%	0,73%
Gunstig scenario		
Wat u kunt terugkrijgen na kosten	€11.120,00	€11.040,00
Gemiddeld rendement per jaar %	11,21%	2,01%

Er is geen minimaal gegarandeerd rendement. U kunt uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.

Ongunstig scenario: Dit soort scenario deed zich voor bij een belegging tussen 2017 - 2022.

Gematigd scenario: Dit soort scenario deed zich voor bij een belegging tussen 2016 - 2021.

Gunstig scenario: Dit soort scenario deed zich voor bij een belegging tussen 2015 - 2020.

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). Het Fonds wordt niet gedekt door een beleggerscompensatieregeling.

Wat zijn de kosten?

De persoon die u adviseert over dit product of u dit product verkoopt, brengt u mogelijk andere kosten in rekening. In dat geval verstrekt deze persoon u informatie over deze kosten en over de gevolgen ervan voor uw belegging.

Kosten in de loop van de tijd

De tabellen geven de bedragen weer die uit uw belegging worden gehaald om verschillende soorten kosten te dekken. Deze bedragen variëren naargelang hoeveel u belegt, hoe lang u het product aanhoudt en hoe goed het product presteert. De hier weergegeven bedragen zijn illustraties op basis van een voorbeeld van een beleggingsbedrag en verschillende mogelijke beleggingsperiodes. We gaan ervan uit dat u in het eerste jaar het bedrag terugkrijgt dat u hebt belegd (0 % jaarrendement). Voor de andere periode van bezit gaan we ervan uit dat het fonds presteert zoals aangegeven in het gematigde scenario en de belegging € 10.000,00 bedraagt.

Tabel 1: Kosten in de loop van de tijd (Op basis van een belegging van € 10.000,00)		
Scenario's	als u uitstapt na: één jaar	Als u uitstapt na: 5 jaar*
Totale kosten	€554,00	€1.172,00
Impact op het rendement (RIY) per jaar	5,60%	2,40%

(* 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 3,13 % vóór de kosten en 0,73% na de kosten. Deze cijfers omvatten de maximale distributievergoeding die de verkoper van het product u in rekening mag brengen (4,00% Portfoliostapkosten) van het belegde bedrag). Hij zal u informatie verstrekken over de feitelijke distributiekosten.

Tabel 2: Samenstelling van de kosten		
Eenmalige kosten		als u uitstapt na: één jaar
Instapkosten	4,00% van de waarde van uw belegging. Dit zijn de maximale instapkosten die M&G in rekening zal brengen.	€400,00
Uitstapkosten	Dit zijn de maximale uitstapkosten die M&G in rekening zal brengen.	€0,00
Lopende kosten		
Beheerskosten en andere administratie- of exploitatiekosten	1,34% van de waarde van uw belegging per jaar. Dit is een schatting op basis van de feitelijke kosten van het afgelopen jaar.	€134,00
Transactiekosten	0,20% van de waarde van uw belegging per jaar. Dit is een schatting van de kosten die ontstaan wanneer we onderliggende beleggingen voor het product kopen en verkopen. Het feitelijke bedrag zal variëren naargelang hoeveel we kopen en verkopen.	€20,31
Incidentele kosten		
Prestatie-vergoedingen en/of carried interests	De impact van de prestatiegebonden compensatieregelingen voor de medewerkers van de Vennoetschap en/of de impact van carried interests.	€0,00

Hoe lang moet ik het houden en kan ik er eerder geld uithalen?

De aanbevolen periode van bezit van dit Fonds is 5 jaar. De aanbevolen periode van bezit is geselecteerd in overeenstemming met de doelstelling van het Fonds. U kunt uw aandelen/rechten van deelneming op elke handelsdag verzilveren. De terugkoop prijs wordt berekend op basis van de Intrinsieke Waarde per aandeel/recht van deelneming van de betreffende aandelenklasse conform het Waarderingspunt op de betreffende handelsdag. Het verzoek kan schriftelijk worden verstuurd naar: M&G Luxembourg, Boulevard Royal 16, Luxembourg 2449, of telefonisch worden gedaan op +352 2605 9944. Als u besluit tot verkoop vóór het einde van de aanbevolen periode van bezit, verhoogt dit het risico op een lager beleggingsrendement of een verlies.

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 klachtenafhandlungsprocedure van M&G Lux, kunt u dit schriftelijk doen (i) per e-mail naar europaclientservices@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

Aanvullende informatie is te vinden op de website van M&G, zoals:

- Verklarende [woordenlijst](#) met een verklaring van een aantal in dit document gebruikte termen
- Prospectus met inbegrip van de doelstelling en het beleggingsbeleid van het Fonds en precontractuele bijlage
- Duurzaamheidsgerelateerde informatie, inclusief [ESG-criteria](#)
- Jaarverslag ter beoordeling van de niet-financiële doelstelling van het Fonds, indien beschikbaar

Of neem contact op met: +352 2605 9944.

Klik [hier](#) voor onze klachtenprocedure

Raadpleeg voor prestaties in het verleden:

www.mandg.com/investments/private-investor/en-lu/funds/mg-lux-optimal-income-fund/lu1670724456

www.mandg.com/investments/professional-investor/en-lu/funds/mg-lux-optimal-income-fund/lu1670724456