

ZWECK

Dieses Basisinformationsblatt stellt Ihnen wesentliche Informationen über dieses Anlageprodukt zur Verfügung. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen dabei zu helfen, die Art, das Risiko, die Kosten sowie die möglichen Gewinne und Verluste dieses Produkts zu verstehen, und Ihnen dabei zu helfen, es mit anderen Produkten zu vergleichen.

PRODUKT

EUR Klasse P - Ausschüttende Anteile ISIN-Nr. LU2852112981

M&G (Lux) Fixed Maturity Bond Fund 5

Der „Fonds“ wird von M&G Luxembourg S.A. (der „Manager“) hergestellt, die zur M&G-Gruppe gehört.

Weitere Informationen finden Sie unter www.mandg.com oder rufen Sie an +352 2605 9944. Die CSSF ist für die Aufsicht des Managers in Bezug auf dieses Basisinformationsblatt zuständig. Dieses PRIIP ist in Luxemburg zugelassen. Der Manager ist in Luxemburg zugelassen und wird von der CSSF reguliert.

Dieses Dokument ist zutreffend zum **12 September 2024**.

Sie sind im Begriff, ein Produkt zu erwerben, das nicht einfach ist und schwer zu verstehen sein kann.

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Art:

Der Fonds ist ein Teilfonds von M&G (Lux) Investment Funds 1, einer Société d'Investissement à Capital Variable (SICAV), die als Umbrella-Fonds mit getrennter Haftung zwischen den Teilfonds organisiert ist, luxemburgischem Recht unterliegt und als Organismus für gemeinsame Anlagen in Wertpapieren (OGAW) gegründet wurde.

Ziele:

Ziel des Fonds ist die Erwirtschaftung einer Kombination aus Kapitalwachstum und Erträgen über die Laufzeit des Fonds unter Anwendung von ESG-Kriterien.

Kernanlage: Während des Anlagezeitraums, wie im Prospekt definiert, werden mindestens 65 % des Fonds in qualitativ hochwertige Anleihen investiert, die von Regierungen und öffentlichen Emittenten sowie Unternehmen aus aller Welt, einschließlich Schwellenländer, begeben oder garantiert werden. Diese Anleihen können auf jede beliebige Währung lauten. Die Währungsengagements sind in der Regel in EUR oder in EUR abgesichert. Im Zeitraum vor der Fälligkeit kann der Fonds höhere Bestände an Barmitteln und Vermögenswerten, die schnell realisiert werden können, halten, um die Kapitalrückzahlung an die Anleger zu finanzieren. Der Fonds investiert in Wertpapiere, die die ESG-Kriterien erfüllen, wobei ein Ausschlussverfahren angewendet wird, wie im vorvertraglichen Anhang beschrieben. **Sonstige Anlagen:** Der Fonds kann bis zu 35 % in Anlagen niedrigerer Qualität und Anleihen ohne Rating, bis zu 10 % in ABS-Anleihen und bis zu 10 % in Coco-Bonds investieren. Der Fonds kann auch in andere Fonds und bis zu 35 % in Barmittel (d. h. in zulässige Einlagen) und in Vermögenswerte investieren, die schnell realisiert werden können. **Einsatz von Derivaten:** Zu Anlagezwecken sowie zur Reduzierung von Risiko und Kosten.

Strategie in Kurzform: • Anlageansatz: Der Fonds verfolgt überwiegend eine Buy-and-Maintain-Strategie, wobei erwartet wird, dass der Großteil der im Fonds gehaltenen Anleihen bis zur Fälligkeit gehalten wird. Das Anlageverfahren kombiniert einen wertorientierten Bottom-up-Ansatz mit makroökonomischen, Vermögens-, Sektor- und geografischen Erwägungen nach dem Top-down-Prinzip. Die Anlagestrategie zielt darauf ab, eine attraktive Rendite zu erwirtschaften und dabei ein Gleichgewicht zwischen Kreditrisiko und Diversifizierung zu finden. Der Fonds wird durch Anlagen in einer Reihe von einzelnen Emittenten, Sektoren und Regionen diversifiziert. Der Anlageverwalter wird bei der Auswahl der einzelnen Anleihen und der Überprüfung von Emittenten von einem internen Analystenteam unterstützt. • ESG-Klassifizierung des Anlageverwalters: Planet+ / ESG Enhanced, wie im Prospekt des Fonds definiert.

Benchmark: Der Fonds wird aktiv verwaltet und hat keine Benchmark. Anleger können die Wertentwicklung des Fonds anhand seines Ziels bewerten, über die Laufzeit des Fonds hinweg eine Kombination aus Kapitalwachstum und Erträgen zu erwirtschaften.

Kleinanleger-Zielgruppe:

Der Fonds ist für Kleinanleger und institutionelle Anleger bestimmt, die eine Kombination aus Kapitalwachstum und Erträgen aus einem Portfolio wünschen, das hauptsächlich aus Schuldinstrumenten aus aller Welt besteht, und die Nachhaltigkeit bevorzugen. Die Rendite Ihres Fonds steht in direktem Zusammenhang mit dem Wert der zugrunde liegenden Vermögenswerte, der durch das Kreditrating und die Einschätzung des Emittenten durch die Märkte bestimmt wird und auch allgemeinere wirtschaftliche und politische Themen widerspiegelt. Als Anleger ist Ihr Kapital einem Risiko ausgesetzt. Der Wert Ihres Portfolios und alle Erträge, die Sie daraus erhalten, können sowohl steigen als auch fallen. Sie bekommen eventuell weniger als Ihren ursprünglichen Anlagebetrag zurück.

Alle Erträge des Fonds halbjährlich können an Sie ausgezahlt werden.

Laufzeit des Produkts: Der Fonds hat eine feste Laufzeit von vier (4) Jahren ab dem ersten Tag des Anlagezeitraums, wie im Prospekt des Fonds definiert.

• Zeichnungen können während des Erstausgabezeitraums erfolgen, der von der Verwaltungsgesellschaft vor der Auflegung des Fonds festgelegt wird. Wenn diese Zeichnungen nicht ausreichen, um den Fonds gemäß seiner Anlagepolitik zu investieren, kann die Verwaltungsgesellschaft (1) beschließen, die Auflegung nicht fortzusetzen oder (2) während eines Zeitraums vor der Anlage (Pre-Investment Period, „PIP“) von bis zu drei (3) Monaten Zeichnungen aufzulegen und anzunehmen. Die PIP ist optional und liegt im Ermessen der Verwaltungsgesellschaft. Der Fonds hält während der PIP nur Barmittel und geldnahe Instrumente.

• Sind die Zeichnungen nach der PIP noch nicht ausreichend, kann die Verwaltungsgesellschaft beschließen, den Fonds zu liquidieren. In diesem Fall werden 80 % des Ausgabeaufschlags an die Anteilinhaber zurückgezahlt.

• Zeichnungen während des Anlagezeitraums sind nicht gestattet, sofern die Verwaltungsgesellschaft nach eigenem Ermessen nichts anderes beschließt.

• Der Fonds wird am Fälligkeitstermin liquidiert und Anteile des Fonds werden zwangsweise zum geltenden Nettoinventarwert je Anteil zurückgenommen.

• Anleger, die bis zur Fälligkeit investiert bleiben, unterliegen keiner Rücknahmegebühr. Anleger, die ihre Anteile vor der Fälligkeit zurückgeben, unterliegen hingegen einer Rücknahmegebühr, wie im Prospekt des Fonds angegeben.

• Der Fälligkeitstermin kann um bis zu drei Monate, oder einen anderen Zeitraum, verschoben oder vorgezogen werden, wenn der Verwaltungsrat der Ansicht ist, dass dies im Interesse der Anteilinhaber ist. Die Anteilinhaber werden über diesen Beschluss informiert und erhalten die Möglichkeit, ihre Anteile kostenlos zurückzugeben.

Weitere Einzelheiten entnehmen Sie bitte dem Prospekt des Fonds.

Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen?

Der Gesamtrisikoindikator hilft Ihnen, das mit diesem Produkt verbundene Risiko im Vergleich zu anderen Produkten einzuschätzen. Er zeigt, wie hoch die Wahrscheinlichkeit ist, dass Sie bei diesem Produkt Geld verlieren, weil sich die Märkte in einer bestimmten Weise entwickeln oder wir nicht in der Lage sind, Sie auszubezahlen.

Wir haben dieses Produkt in die Risikoklasse 2 von 7 eingestuft, wobei dies einer niedrigen Risikoklasse entspricht.

Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als einer niedrigen eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es äußerst unwahrscheinlich, dass der Wert Ihrer Anlage beeinträchtigt wird. Wenn Sie früher aussteigen, können erhebliche zusätzliche Kosten anfallen.

Bitte beachten Sie das Währungsrisiko. Sie erhalten Zahlungen in einer anderen Währung, sodass Ihre endgültige Rendite vom Wechselkurs zwischen den beiden Währungen abhängen wird. Dieses Risiko ist bei dem oben angegebenen Indikator nicht berücksichtigt.

Der Risikoindikator basiert auf der Annahme, dass Sie das Produkt nach dem Auflegungsdatum 4 Jahr(e) lang halten. Das tatsächliche Risiko kann erheblich schwanken, wenn Sie das Produkt vorzeitig einlösen, und Sie erhalten möglicherweise weniger zurück.

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

Geringeres
Risiko

Höheres
Risiko

Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen, sodass Sie das angelegte Kapital ganz oder teilweise verlieren könnten.

Weitere Einzelheiten zu den Risiken, die für den Fonds gelten, sind im Prospekt des Fonds unter <https://www.mandg.com/investments/private-investor/en-lu/solutions/our-funds> zu finden.

Performance-Szenarien

Die angegebenen Szenarien zeigen, wie sich Ihre Anlage entwickeln könnte. Sie können diese mit den Szenarien für andere Produkte vergleichen.

Die abgebildeten Szenarien sind eine auf Erfahrungswerten zu den Wertschwankungen dieser Anlage aus der Vergangenheit basierende Schätzung der zukünftigen Wertentwicklung und kein genauer Indikator. Was Sie bekommen, hängt von der Entwicklung des Marktes und davon ab, wie lange Sie die Anlage/das Produkt behalten.

Das Stressszenario zeigt, was Sie unter extremen Marktbedingungen zurückbekommen könnten, und es berücksichtigt nicht die Situation, dass wir Sie nicht auszahlen können.

In den angeführten Zahlen sind sämtliche Kosten des Produkts selbst enthalten, jedoch unter Umständen nicht alle Kosten, die Sie an Ihren Berater oder Ihre Vertriebsstelle zahlen müssen. Unberücksichtigt ist auch Ihre persönliche steuerliche Situation, die sich ebenfalls auf den am Ende erzielten Betrag auswirken kann. Was Sie bei diesem Produkt am Ende herausbekommen, hängt von der künftigen Marktentwicklung ab. Die künftige Marktentwicklung ist ungewiss und lässt sich nicht mit Bestimmtheit vorhersagen. Das dargestellte pessimistische, mittlere und optimistische Szenario veranschaulichen die schlechteste, durchschnittliche und beste Wertentwicklung des Fonds in den letzten 10 Jahren. Liegen keine Fondsdaten vor, wird die Benchmark oder ein anderer geeigneter Stellvertreter verwendet. Die Märkte könnten sich künftig völlig anders entwickeln.

Szenarien	* Empfohlene Haltedauer, die der festen Laufzeit des Fonds entspricht	
Basierend auf einer Anlage von € 10.000,00	Wenn Sie aussteigen nach: 1 Jahr	Wenn Sie nach 4 Jahre* aussteigen
Stressszenario		
Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	€8.970,00	€9.080,00
Jährliche Durchschnittsrendite	-10,25%	-2,38%
Pessimistisches Szenario		
Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	€9.120,00	€9.450,00
Jährliche Durchschnittsrendite	-8,77%	-1,40%
Mittleres Szenario		
Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	€9.760,00	€10.050,00
Jährliche Durchschnittsrendite	-2,36%	0,13%
Optimistisches Szenario		
Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	€10.190,00	€10.230,00
Jährliche Durchschnittsrendite	1,91%	0,58%

Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Sie könnten Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren.

Pessimistisches Szenario: Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 2018 - 2022.

Mittleres Szenario: Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 2017 - 2021.

Optimistisches Szenario: Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 2020 - 2024.

Was geschieht, wenn M&G Luxembourg S.A. nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

Die Vermögenswerte des Fonds werden von der im Prospekt angegebenen Verwahrstelle verwahrt. Im Falle einer Insolvenz des Managers bleiben die von der Verwahrstelle verwahrten Vermögenswerte des Fonds unberührt. Im Falle der Insolvenz der Verwahrstelle oder einer Person, die in ihrem Namen handelt, kann der Fonds jedoch einen finanziellen Verlust erleiden. Dieses Risiko wird jedoch in einem gewissen Maß dadurch gemildert, dass die Verwahrstelle gesetzlich verpflichtet ist, ihre eigenen Vermögenswerte von den Vermögenswerten des Fonds zu trennen. Die Verwahrstelle haftet auch gegenüber dem Fonds und den Anlegern für Verluste, die unter anderem durch Fahrlässigkeit, Betrug oder vorsätzliche Nichterfüllung ihrer Verpflichtungen (vorbehaltlich bestimmter Beschränkungen) entstehen. Der Fonds ist nicht von einem Anlegerentschädigungssystem abgedeckt.

Welche Kosten entstehen?

Die Person, die Ihnen dieses Produkt verkauft oder Sie dazu berät, kann Ihnen weitere Kosten berechnen. Wenn ja, wird diese Person Ihnen Informationen zu Kosten und deren Auswirkungen auf Ihre Anlage bereitstellen.

Kosten im Zeitverlauf

In den Tabellen werden Beträge dargestellt, die zur Deckung verschiedener Kostenarten von Ihrer Anlage entnommen werden. Diese Beträge hängen davon ab, wie viel Sie anlegen, wie lange Sie das Produkt halten und wie gut sich das Produkt entwickelt. Die hier dargestellten Beträge veranschaulichen einen beispielhaften Anlagebetrag und verschiedene mögliche Anlagezeiträume. Wir haben angenommen, dass Sie im ersten Jahr den angelegten Betrag zurückerhalten würden (0 % Jahresrendite). Für die andere Halteperiode haben wir angenommen, dass sich der Fonds wie im mittleren Szenario dargestellt entwickelt und dass Sie € 10.000,00 anlegen.

Tabelle 1: Kosten im Zeitverlauf (Basierend auf einer Anlage von € 10.000,00)		
Szenarien	Wenn Sie aussteigen nach: 1 Jahr	Wenn Sie nach 4 Jahre* aussteigen
Kosten insgesamt	€380,00	€470,00
Auswirkung auf die jährliche Rendite (RIY)	3,80%	1,20%

(*) Diese Angaben veranschaulichen, wie die Kosten Ihre Rendite pro Jahr während der Haltedauer verringern. Wenn Sie beispielsweise zum Ende der empfohlenen Haltedauer aussteigen, die der festen Laufzeit des Fonds entspricht, wird Ihre durchschnittliche Rendite pro Jahr voraussichtlich 1,33 % vor Kosten und 0,13 % nach Kosten betragen. Diese Zahlen enthalten die höchste Vertriebsgebühr, die die Person, die Ihnen das Produkt verkauft, berechnen kann. Diese Person teilt Ihnen die tatsächliche Vertriebsgebühr mit.

Tabelle 2: Zusammensetzung der Kosten		
Einmalige Kosten		Wenn Sie aussteigen nach: 1 Jahr
Einstiegskosten	0,00% des Wertes Ihrer Investition. Dies sind die maximalen Einstiegskosten, die M&G berechnet.	€0,00
Ausstiegskosten	Dies ist die maximale Ausstiegsgebühr, die M&G berechnet.	€300,00
Laufende Kosten		
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	0,80% des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.	€80,00
Transaktionskosten	0,00% des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung der Kosten, die anfallen, wenn wir die zugrunde liegenden Anlagen für das Produkt kaufen oder verkaufen. Der tatsächliche Betrag hängt davon ab, wie viel wir kaufen und verkaufen.	€0,00
Zusätzliche Kosten		
Erfolgsgebühren und Carried Interests	Die Auswirkung der leistungsabhängigen Vergütungssysteme für die Mitarbeiter der Gesellschaft und/oder die Auswirkungen von Carried Interests.	-

Wie lange sollte ich die Anlage halten und kann ich vorzeitig Geld entnehmen?

Die empfohlene Haltedauer für diesen Fonds beträgt 4 Jahre. Die empfohlene Haltedauer wurde im Einklang mit dem Anlageziel des Fonds ausgewählt und entspricht der festen Laufzeit des Fonds. Anleger, die ihre Anteile vor Fälligkeit zurückgeben, unterliegen einer Rücknahmegebühr, wie im Prospekt des Fonds angegeben. Sie können Ihre Anteile an jedem Handelstag verkaufen. Der Rücknahmepreis wird unter Bezugnahme auf den Nettoinventarwert je Anteil des jeweiligen Klassenfonds zum Bewertungszeitpunkt am jeweiligen Handelstag berechnet. Der Antrag kann schriftlich an folgende Adresse gestellt werden: M&G Luxembourg, Boulevard Royal 16, Luxemburg 2449 oder telefonisch unter +352 2605 9944.

Wie kann ich mich beschweren?

Wenn Sie sich über einen Aspekt des Service beschweren möchten, den Sie erhalten haben, oder ein Exemplar des Beschwerdeverfahrens von M&G Lux anfordern möchten, wenden Sie sich bitte schriftlich (i) per E-Mail an europaclientservices@mandg.com oder (ii) per Einschreiben an M&G Luxembourg S.A. unter der Anschrift M&G Luxembourg S.A., 16, Boulevard Royal, L-2449 Luxemburg, Großherzogtum Luxemburg. Wenn Ihre Beschwerde nicht zu Ihrer Zufriedenheit bearbeitet wird, können Sie sich im Anschluss unter <https://reclamations.apps.cssf.lu/index.html?language=en> beschweren. Beschwerden von Fachleuten werden von der Rechtsabteilung „Verbraucherschutz/Finanzkriminalität“ unter der CSSF, 283, Route d'Arlon, L-1150 Luxemburg, Postanschrift L-2991 Luxemburg, reclamation@cssf.lu bearbeitet.

Sonstige zweckdienliche Angaben

Weitere Informationen finden Sie auf der M&G-Website, unter anderem:

- [Glossar](#) mit Erläuterung einiger in diesem Dokument verwendeter Begriffe
- Prospekt einschließlich Anlageziel und Anlagepolitik des Fonds und vorvertraglicher Anhang
- Nachhaltigkeits-bezogene Angaben einschließlich [ESG-Kriterien](#)
- Jahresbericht zur Beurteilung der nicht-finanziellen Ziele des Fonds, sofern vorhanden

oder kontaktieren Sie uns unter +352 2605 9944.

Informationen zu unserem Beschwerdeprozess finden Sie [hier](#)

Informationen zur Wertentwicklung in der Vergangenheit finden Sie unter:

<https://www.mandg.com/investments/private-investor/de-de/funds/mg-lux-fixed-maturity-bond-fund-5/LU2852112981#performance>

<https://www.mandg.com/investments/professional-investor/de-de/funds/mg-lux-fixed-maturity-bond-fund-5/LU2852112981#performance>