

Wesentliche Anlegerinformationen

Gegenstand dieses Dokuments sind wesentliche Informationen für den Anleger über diesen Fonds. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen die Wesensart dieses Fonds und die Risiken einer Anlage in ihn zu erläutern. Wir raten Ihnen zur Lektüre dieses Dokuments, so dass Sie eine fundierte Anlageentscheidung treffen können.

M&G Optimal Income Fund

GBP-Klasse A – Thesaurierende Anteile ISIN-Nr. GB00B1H05155

Verwaltet durch M&G Securities Limited

Ziel und Anlagepolitik

Ziel des Fonds ist die Erwirtschaftung einer Kombination aus Kapitalzuwachs und Erträgen über einen beliebigen Zeitraum von fünf Jahren, die nach Abzug der laufenden Kosten höher ist als die Durchschnittsrendite des IA £ Strategic Bond-Sektors.

Kernanlage: Mindestens 50% des Fonds werden entweder direkt oder über Derivate in Anleihen beliebiger Kreditqualität und forderungsbesicherte Wertpapiere investiert. Diese Wertpapiere können von Regierungen, regierungsnahen Institutionen und Unternehmen aus aller Welt, einschliesslich Schwellenländern, begeben werden. Diese Wertpapiere können auf beliebige Währungen lauten.

Mindestens 80% des Fonds lauten auf Pfund Sterling oder werden in Pfund Sterling abgesichert.

Sonstige Anlagen: Bis zu 20% des Fonds können in Unternehmensanteile investiert werden. Der Fonds kann auch in andere Fonds (einschliesslich der von M&G verwalteten Fonds) sowie in Barmittel oder Vermögenswerte, die schnell realisiert werden können, investieren.

Einsatz von Derivaten: Zu Anlagezwecken und zur Reduzierung von Risiko und Kosten.

Strategie in Kurzform: Der Fonds ist ein flexibler globaler Rentenfonds. Der Fonds investiert in eine Kombination von Vermögenswerten, die zusammen den attraktivsten oder «optimalen» Ertragsstrom bieten. Ertragsströme aus unterschiedlichen Vermögenswerten bieten unterschiedliche Kombinationen aus Zinsänderungsrisiken und Kreditrisiken. Der optimale Ertragsstrom umfasst die beste Mischung aus beiden, basierend auf den Ansichten des Fondsmanagers zu makroökonomischen, vermögenswert- und sektorbezogenen sowie geografischen Faktoren. Die Streuung der Anlagen in Bezug auf Emittenten und Branchen ist ein wesentlicher Bestandteil der Strategie.

Benchmark: IA £ Strategic Bond-Sektor

Die Benchmark stellt ein Ziel dar, das der Fonds übertreffen möchte. Der Sektor wurde als Benchmark gewählt, da der Fonds ein Bestandteil des Sektors ist. Die Benchmark dient ausschliesslich der Messung der Wertentwicklung des Fonds und schränkt die Portfoliokonstruktion nicht ein.

Der Fonds wird aktiv gemanagt. Der Fondsmanager hat vollkommen freie Hand bei der Auswahl der Anlagen, die er kauft, hält und verkauft.

Die Benchmark wird in der Währung der Anteilsklasse angezeigt.

Weitere Informationen zum Fonds finden Sie im Prospekt.

Die folgenden Informationen sind auf der Website von M&G zu finden:

- ein [Glossar](#) mit Erläuterungen zu einigen der in diesem Dokument verwendeten Begriffen
- der Prospekt, einschliesslich des Anlageziels und der Anlagepolitik des Fonds.

Sonstige Informationen

Der Fonds darf mehr als 35 % in Wertpapiere investieren, die von einem Mitgliedstaat des Europäischen Wirtschaftsraums oder anderen Ländern begeben oder garantiert werden, die im Verkaufsprospekt aufgeführt sind. Diese Anlage kann mit dem Einsatz von Derivaten zur Verfolgung des Anlageziels des Fonds kombiniert werden.

Anteile des Fonds können an jedem Geschäftstag ge- und verkauft werden. Alle Anweisungen, die vor dem 11:30 Uhr MEZ eingeht eingehen, werden zum an diesem Tag gültigen Preis gehandelt.

Alle Erträge des Fonds werden wieder dem Wert Ihrer Anlage zugeschlagen.

Zusätzlich zu den im Abschnitt „Kosten“ aufgeführten Kosten entstehen dem Fonds Transaktionskosten, die aus dem Fondsvermögen beglichen werden. Diese können höher ausfallen, wenn ausserhalb Europas investiert wird.

Empfehlung: Dieser Fonds ist möglicherweise nicht für Anleger geeignet, die ihre Anlage innerhalb von 5 Jahren zurückziehen möchten.

Risiko- und Ertragsprofil



■ Der vorstehende Risiko- und Ertragsindikator basiert auf historischen Daten und ist unter Umständen kein verlässlicher Hinweis auf das künftige Risikoprofil dieser Anteilsklasse. Diese Anteilsklasse ist in Risikoklasse 4 eingestuft, da ihr Nettoinventarwert in der Vergangenheit mittlere Wertschwankungen nach oben und unten aufgewiesen hat.

■ Die angegebene Risikokennzahl wird nicht garantiert und kann sich im Verlauf der Zeit ändern.

■ Die niedrigste Risikokennzahl stellt keine risikolose Anlage dar.

Die Hauptrisiken für die Wertentwicklung werden im Folgenden dargestellt:

■ Der Wert der Vermögenswerte des Fonds und die daraus resultierenden Erträge können sowohl fallen als auch steigen. Dies führt dazu, dass der Wert Ihrer Anlage steigen und fallen wird. Es gibt keine Garantie dafür, dass der Fonds sein Ziel erreichen wird, und Sie bekommen möglicherweise weniger zurück, als Sie ursprünglich investiert haben.

■ Anlagen in Anleihen werden durch Zinssätze, Inflation und Kreditratings beeinflusst. Es ist möglich, dass Anleiheemittenten keine Zinszahlungen leisten oder das Kapital nicht zurückzahlen. Alle diese Ereignisse können den Wert der vom Fonds gehaltenen Anleihen verringern.

■ Hochzinsanleihen bergen in der Regel ein grösseres Risiko, dass die Anleiheemittenten möglicherweise nicht in der Lage sind, Zinszahlungen zu leisten oder das Kapital zurückzuzahlen.

■ Der Fonds kann Derivate einsetzen, um von einem erwarteten Wertzuwachs oder -rückgang eines Vermögenswertes zu profitieren. Falls der Wert des Vermögenswertes unerwartet schwankt, wird der Fonds einen Verlust erleiden. Der Einsatz von Derivaten durch den Fonds kann erheblich sein und den Wert seines Vermögens übersteigen (Hebelung). Dies hat den Effekt, dass der Umfang der Verluste und Gewinne vergrössert wird, was zu stärkeren Wertschwankungen des Fonds führt.

■ Die Anlage in Schwellenmärkten ist mit einem grösseren Verlustrisiko verbunden, unter anderem aufgrund höherer politischer, steuerlicher und wirtschaftlicher Risiken, Wechselkursrisiken und aufsichtsrechtlicher Risiken. Es kann Probleme beim Kauf, Verkauf, der Verwahrung oder Bewertung von Anlagen in diesen Ländern geben.

■ Der Fonds ist in unterschiedlichen Währungen engagiert. Derivate werden eingesetzt, um die Auswirkungen von Wechselkursschwankungen zu minimieren, können diese jedoch nicht immer vollständig beseitigen.

■ In Ausnahmefällen, in denen Vermögenswerte nicht angemessen bewertet werden können oder zu einem erheblichen Abschlag verkauft werden müssen, um Barmittel zu erhalten, können wir den Fonds im besten Interesse aller Anleger vorübergehend aussetzen.

■ Der Fonds könnte Verluste erleiden, wenn ein Kontrahent, mit dem er Geschäfte abschliesst, nicht mehr willens oder in der Lage ist, geschuldete Gelder an den Fonds zurückzuzahlen.

■ Operative Risiken, die unter anderem aus Fehlern in Transaktionen, der Bewertung, der Buchhaltung und der Finanzberichterstattung entstehen, können ebenfalls den Wert Ihrer Anlage beeinflussen.

Weitere Einzelheiten zu den Risiken, finden Sie unter www.mandg.de/literatur

Kosten

Die in der Tabelle aufgeführten Gebühren werden verwendet, um die Kosten für den Betrieb des Fonds, einschliesslich der Vermarktungs- und Vertriebskosten, zu begleichen. Diese Gebühren können das potenzielle Wachstum Ihrer Anlage reduzieren.

Einmalige Kosten vor und nach der Anlage	
Ausgabeaufschlag	0,00%
Rücknahmegebühr	0,00%
Dies ist der Maximalbetrag, der vor der Anlage oder Auszahlung des Ertrags Ihrer Investition möglicherweise von Ihrem Geld abgezogen wird.	
Kosten, die der Fonds im Laufe eines Jahres zu tragen hat	
Laufende Kosten	1,03%
Kosten, die der Fonds unter bestimmten Umständen zu tragen hat	
Performancegebühr	Keine

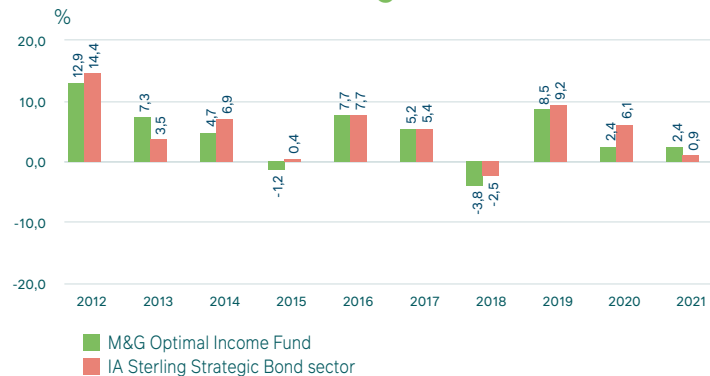
Bei dem angegebenen Ausgabeaufschlag und der Rücknahmegebühr handelt es sich um Höchstbeträge. In manchen Fällen zahlen Sie möglicherweise einen geringeren Betrag. Weiterführende Informationen zu den genauen, für Ihre Anlage geltenden Gebühren erhalten Sie von Ihrem Finanzberater oder Vertriebspartner. Wenn Sie bei uns direkt investiert haben, können Sie sich auch unter den im Abschnitt „Praktische Informationen“ aufgeführten Kontaktdaten an uns wenden.

Da es mit Wirkung zum 15. February 2021 zu einer Veränderung der Gebührenstruktur gekommen ist, handelt es sich beim oben genannten Betrag der laufenden Gebühren um eine Schätzung.

Der Betrag der laufenden Gebühren kann sich von Jahr zu Jahr unterscheiden und beinhaltet keine Kosten für Portfoliotransaktionen. Die Gebühren sind meist, wenn nicht immer, die Jahresgebühr, für die, je nach Größe des Fonds, ein Rabatt gelten kann. Die Jahresgebühr ohne jeglichen Rabatt beträgt 1,05%. Die Jahresberichte des Fonds für die einzelnen Geschäftsjahre enthalten die Einzelheiten zu den erhobenen Gebühren.

Weiterführende Informationen zu den Kosten finden Sie in den entsprechenden Abschnitten des Verkaufsprospekts unter www.mandg.ch/de-de

Frühere Wertentwicklung



- Die frühere Wertentwicklung stellt keinen Hinweis auf die künftige Wertentwicklung dar.
- Bei der Berechnung der früheren Wertentwicklung werden britische Steuern ab dem 01. Oktober 2016 nicht berücksichtigt. Der Ausgabeaufschlag und die Rücknahmegebühr werden nicht berücksichtigt, dafür jedoch die im Abschnitt „Kosten“ ausgewiesenen laufenden Kosten.
- Der fonds wurde am 08. Dezember 2006 aufgelegt und GBP-Klasse A Thesaurierende wurden am 08. Dezember 2006 aufgelegt.
- Die historische Wertentwicklung wird anhand der thesaurierenden Anteile der GBP-Klasse A berechnet.
- Die Benchmark-Performance wird berechnet in GBP.

Praktische Informationen

Depotbank ist die NatWest Trustee and Depositary Services Limited.

Die Vertretung und Zahlstelle des Fonds in der Schweiz ist Société Générale, Paris, Niederlassung Zürich, Talacker 50, Postfach 5070, CH-8021 Zürich.

Weitere Informationen über diesen Fonds erhalten Sie unter www.mandg.ch/de-de. Dort sind auch der Verkaufsprospekt, die wesentlichen Anlegerinformationen, die Gründungsurkunde und die aktuellen Jahres- und Halbjahresberichte kostenlos erhältlich. Auf unserer Website sind außerdem weiterführende Informationen erhältlich, die in den oben erwähnten Unterlagen nicht enthalten sind, wie beispielsweise Anteilspreise. Alternativ können Sie diese Dokumente kostenlos in ihrer neuesten rechtsgültigen Version auf Deutsch vom Vertreter in der Schweiz beziehen.

Dieser Fonds unterliegt dem britischen Steuerrecht, was Auswirkungen auf Ihre persönliche Steuersituation haben kann. Wenden Sie sich für weitere Informationen hierzu bitte an einen Berater.

M&G Securities Limited kann ausschliesslich auf der Grundlage einer in diesem Dokument enthaltenen Erklärung haftbar gemacht werden, die irreführend, unrichtig oder nicht mit den einschlägigen Teilen des Verkaufsprospekts für den Fonds vereinbar ist.

Andere Anteilsklassen können für den Fonds bestehen, wie im jeweiligen Verkaufsprospekt dargelegt.

Aktuelle Einzelheiten zur Richtlinie für die Mitarbeitervergütung, die für M&G Securities Limited gilt, einschliesslich einer Beschreibung der Berechnung von Vergütungen und Prämien sowie der Zusammensetzung des Vergütungskomitees und die Identitäten der für die Auszahlung von Vergütungen und Prämien zuständigen Personen finden Sie unter www.mandg.ch/de-de/verguetungspolitik. Auf Anfrage stellen wir Ihnen kostenlos ein Druckexemplar dieser Informationen zur Verfügung.

Dieser Fonds ist in Grossbritannien zugelassen und wird von der Financial Conduct Authority reguliert. M&G Securities Limited ist in Grossbritannien zugelassen und wird von der Financial Conduct Authority reguliert.

Diese wesentlichen Informationen für den Anleger sind zutreffend und entsprechen dem Stand vom 14. Februar 2022.