

## 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.

## Global Balanced Defensive Fund - A

ISIN: LU1445733824, Basiswährung: EUR

Ein Fonds von Morgan Stanley Investment Funds

Der Fonds wird verwaltet von MSIM Fund Management (Ireland) Limited, die zur Morgan Stanley Gruppe gehört.

### ZIELE UND ANLAGEPOLITIK

#### Zielsetzung

- Erwirtschaftung von Erträgen und des langfristigen Wachstums Ihrer Anlage, wobei gleichzeitig das Gesamtrisiko kontrolliert wird und die Volatilität geringer ist als beim Global Balanced Fund

#### Hauptsächliche Kapitalanlagen

- Der Fonds investiert mindestens 70 % in Unternehmensaktien (einschließlich Real Estate Investment Trusts; REITs), festverzinsliche Wertpapiere (z. B. Anleihen), Derivate von Aktien, Indizes und festverzinslichen Wertpapieren sowie rohstoffbezogene Notes.

#### Anlagepolitik

- Die Fondsanlagen werden taktisch auf verschiedene Anlageklassen, Regionen und Länder verteilt, je nachdem, wo die besten Ertragschancen gesehen werden. Der Fonds kann in Schwellenmärkte und Anleihen geringer Bonität investieren. Der Fonds kann bei der Beurteilung des Ertragspotenzials ökologische, soziale und Governance-Faktoren in Betracht ziehen.
- Der Fonds wird aktiv und unabhängig von einer Benchmark verwaltet und ist nicht durch eine Benchmark eingeschränkt.

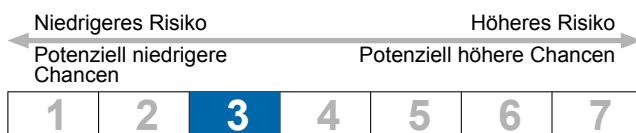
#### Weitere Informationen

- Der Fonds kann in Derivate (einschließlich rohstoffbezogener Derivate), d. h. Finanzinstrumente investieren, deren Wert mittelbar von anderen Vermögenswerten abhängt. Sie basieren darauf, dass ein anderes Unternehmen vertragliche Verpflichtungen einhält, und sind daher risikoreicher. Weitere Informationen finden Sie im Verkaufsprospekt (im Abschnitt „derivativ Finanzinstrumente“).
- Die Erträge schlagen sich im Wert Ihrer Anteile nieder.

#### Kauf und Verkauf von Anteilen

- Anleger können Anteile an jedem Geschäftstag in Luxemburg kaufen und verkaufen.

### RISIKO- UND ERTRAGSPROFIL



Die Risiko- und Chancenkategorie basiert auf historischen Daten.

- Historische Zahlen dienen nur der Orientierung und sind kein verlässlicher Indikator für künftige Entwicklungen.
- Daher kann sich diese Kategorie in der Zukunft ändern.
- Je höher die Kategorie, umso größer sind die potenziellen Chancen, aber umso größer ist auch das Risiko, Ihre Anlage zu verlieren. Kategorie 1 deutet nicht auf eine risikolose Anlage hin.
- Der Fonds fällt in diese Kategorie, da er in eine Reihe von Vermögenswerten mit unterschiedlich hohem Risiko investiert und die simulierte und/oder realisierte Rendite des Fonds in der Vergangenheit moderat gestiegen oder zurückgegangen ist.
- Der Fonds kann durch Veränderungen der Wechselkurse zwischen der Fondswährung und den Währungen der Anlagen des Fonds beeinträchtigt werden.

Dieses Rating berücksichtigt keine anderen, vor einer Anlage zu erwägenden Risikofaktoren, wie z.B.:

- Bei einem Anstieg der Zinsen ist mit einem Wertverlust von Anleihen zu rechnen, bei einem Zinsrückgang mit einem Wertzuwachs.
- Der Wert von Finanzderivaten reagiert äußerst sensibel und es kann zu Verlusten kommen, die den Anlagebetrag des Teilfonds übersteigen.
- Es kann vorkommen, dass Emittenten ihre Schulden nicht zurückzahlen können. In diesem Fall sinkt der Wert Ihrer Anlage. Investiert der Fonds in eine Anleihe mit einer niedrigeren Bonitätseinstufung, ist dieses Risiko höher.
- Der Fonds stützt sich auf andere Parteien, um gewisse Dienste, Anlagen oder Transaktionen durchzuführen. Falls diese Parteien insolvent werden, kann dies zu finanziellen Verlusten für den Fonds führen.
- Nachhaltigkeitsfaktoren stellen ggf. folgende Risiken für das Vermögen dar: Auswirkung auf die Werte des Vermögens, erhöhte Betriebskosten
- Am Markt könnte es nicht genügend Käufer oder Verkäufer geben. Dies könnte die Fähigkeit des Fonds beeinträchtigen, Wertpapiere zu kaufen oder zu verkaufen.
- Der Wert von Anlagen in Rohstoffen kann sich schnell und deutlich verändern, da er von vielen verschiedenen Faktoren beeinflusst wird.
- Anlagen in Schwellenländern sind mit höheren Risiken verbunden, da politische, rechtliche und betriebliche Systeme weniger entwickelt sein können als in Industrieländern.

## KOSTEN

Die von Ihnen entrichteten Gebühren werden zur Begleichung der laufenden Fondskosten verwendet. Dies beinhaltet das Marketing und den Vertrieb. Diese Gebühren verringern Ihr potenzielles Anlagewachstum.

Einmalige Kosten vor / nach der Anlage:

|                           |       |
|---------------------------|-------|
| <b>Ausgabeaufschläge</b>  | 5.75% |
| <b>Rücknahmeabschläge</b> | 0.00% |

Dabei handelt es sich um den Höchstbetrag, der vor Ihrer Anlage/vor der Auszahlung Ihrer Rendite abgezogen wird.

Kosten, die vom Fonds im Laufe des Jahres abgezogen werden:

|                        |       |
|------------------------|-------|
| <b>Laufende Kosten</b> | 1.26% |
|------------------------|-------|

Kosten, die der Fonds unter bestimmten Umständen zu tragen hat:

|  |                 |
|--|-----------------|
| <b>An die Wertentwicklung des Fonds gebundene Gebühren</b> | Nicht anwendbar |
|--|-----------------|

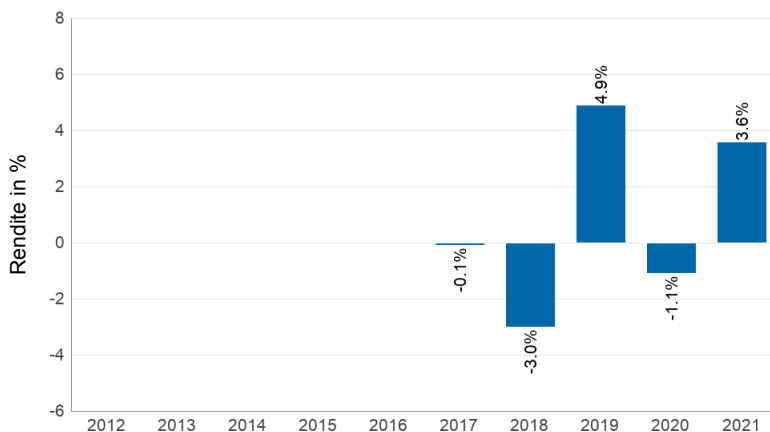
Die Ausgabeaufschläge und Rücknahmeabschläge sind Maximalwerte. Sie können unter Umständen geringer ausfallen. Fragen Sie hierzu Ihren Finanzberater.

Die Zahl der laufenden Kosten basiert auf den Ausgaben für das Jahr, das am 31. Dezember 2021 endet. Diese Zahl kann von Jahr zu Jahr variieren. Sie enthalten fast keine der Kosten, die für den Handel mit den Anlagen des Fonds anfallen.

Der Fonds kann für Käufe, Verkäufe oder einen Umtausch Gebühren belasten, falls er der Meinung ist, dass die Kosten der Transaktion andere Anteilsinhaber belasten würden. Diese Gebühr wird durch den Fonds zu Gunsten aller Anteilsinhaber einbehalten.

Weitere Informationen über Gebühren finden Sie im Abschnitt "Gebühren und Aufwendungen" des Verkaufsprospekts.

## WERTENTWICKLUNG IN DER VERGANGENHEIT



- Die Wertentwicklung in der Vergangenheit dient nur der Orientierung und ist keine Garantie für eine zukünftige Entwicklung.
- Die vergangene Wertentwicklung wurde nach Abzug der laufenden Kosten, wie oben beschrieben, berechnet, nicht aber nach Abzug der Eintritts- oder Austrittskosten.
- Der Fonds wurde im Jahr 2016 aufgelegt.
- Die Wertentwicklung in der Vergangenheit wurde in EUR berechnet.
- Der Fonds wird nicht anhand einer Benchmark verwaltet.

## PRAKTISCHE INFORMATIONEN

- Aktien können auch in USD gekauft werden.
- Die Depotbank ist J.P. Morgan SE, Luxembourg Branch.
- Die aktuellen Anteilspreise und andere Informationen erhalten Sie unter [www.morganstanleyinvestmentfunds.com](http://www.morganstanleyinvestmentfunds.com) oder unter [www.fundinfo.com](http://www.fundinfo.com).
- Sie können sich gerne an Ihren Finanzberater wenden, um weitere Informationen zu erhalten. Exemplare des Verkaufsprospekts sowie des aktuellen Jahres- und Halbjahresberichts können in englischer Sprache kostenlos von MSIM Fund Management (Ireland) Limited, European Bank and Business Centre, 6B route de Trèves, L-2633 Senningerberg, Luxemburg bezogen werden. Diese Wesentlichen Informationen für den Anleger beziehen sich auf einen Teilfonds eines OGAW. Der Verkaufsprospekt und die periodischen Berichte werden für den gesamten OGAW, Morgan Stanley Investment Funds, erstellt. Die Vermögenswerte und Verbindlichkeiten jedes Teilfonds sind gesetzlich voneinander getrennt, sodass ein Anleger keinen Anspruch an den Vermögenswerten eines Teilfonds hat, von dem er keine Anteile hält.
- Die Steuergesetze Luxemburgs können sich auf die persönliche Steuerlage des Anlegers auswirken.
- MSIM Fund Management (Ireland) Limited haftet ausschließlich auf Basis von irreführenden, fehlerhaften oder nicht mit den jeweiligen Teilen des OGAW-Prospekts übereinstimmenden Aussagen innerhalb dieses Dokuments.
- Anleger können zwischen Teilvermögen des Morgan Stanley Investment Funds umschichten. Bitte beachten Sie für weitere Einzelheiten den Verkaufsprospekt oder setzen Sie sich mit Ihrem Finanzberater in Verbindung.
- Einzelheiten zur Vergütung und zur aktuellen Vergütungspolitik der Verwaltungsgesellschaft, u. a. eine Beschreibung der Berechnungsmethode für die Vergütung und Leistungen sowie die Namen der für die Gewährung der Vergütung und Leistungen verantwortlichen Personen und der Mitglieder des Vergütungskomitees, sofern ein solches existiert, können zu den normalen Bürozeiten kostenlos über den Geschäftssitz bezogen und auf [www.morganstanleyinvestmentfunds.com](http://www.morganstanleyinvestmentfunds.com) abgerufen werden

Dieser Fonds ist in Luxemburg zugelassen und wird von der CSSF beaufsichtigt. MSIM Fund Management (Ireland) Limited ist in der Republik Irland zugelassen und unterliegt der Aufsicht des CBI. Diese wesentlichen Informationen für den Anleger sind zutreffend und entsprechen dem Stand vom 17/02/2022.