

# Basfakta för investerare

Detta faktablad riktar sig till investerare och innehåller basfakta om denna fond. Faktabladet är inte reklammaterial. Det är information som krävs enligt lag för att hjälpa dig att förstå vad en investering i fonden innebär och riskerna med denna. Du rekommenderas att läsa den så att du kan fatta ett välgrundat investeringsbeslut.

## M&G (Lux) Dynamic Allocation Fund

en delfond i M&G (Lux) Investment Funds 1

Klass A i EUR – Ackumuleringsandelar ISIN-kod LU1582988058

Förvaltad av M&G Luxembourg S.A.

### Mål och placeringsinriktning

Fonden strävar efter att ge en kombination av kapitaltillväxt och intäkter på 5–10 % i genomsnitt per år under en treårsperiod.

**Kärninvestering:** Fonden investerar vanligen via derivat i en blandning av tillgångar från hela världen inom följande nettoallokeringsintervall:

- 0–80 % i fastförentade värdepapper (inklusive obligationer och tillgångssäkrade värdepapper)
- 20–60 % i företagsaktier
- 0–20 % i andra tillgångar (inklusive konvertibler, resultatbaserade konvertibla skuldförbindelser och fastighetsrelaterade värdepapper).

Fonden kan även investera i dessa tillgångar direkt eller via andra fonder. De allokeringsintervall som visas ovan är på nettobasis, det vill säga "långa" positioner (investeringar som tjänar på att tillgångarnas kurs stiger) efter avdrag för "korta" positioner (investeringar som innehas via derivat som tjänar på att tillgångarnas kurser faller).

Fonden kan investera i kinesiska A-aktier och i kinesiska obligationer noterade i renminbi.

Minst 60 % av fonden investeras vanligtvis i tillgångar som är noterade i euro, US-dollar eller brittiska pund.

**Övriga investeringar:** Fonden kan investera i andra fonder och kontanter eller tillgångar som snabbt kan omvandlas till kontanter.

**Derivat:** Fonden investerar via derivat och kan använda derivat för att minska riskerna och kostnaderna för att förvalta fonden.

**Strategin i korthet:** Fonden har en mycket flexibel investeringsstrategi. Investeringsförvaltaren kan fördela kapital mellan olika tillgångstyper som en reaktion på förändrade ekonomiska villkor och kurser på tillgångar. Strategin kombinerar djupgående studier för att fastställa tillgångarnas verkliga värde på medellång till lång sikt med analys av marknadens kortsiktiga reaktioner på händelser för att identifiera investeringsmöjligheter. Fonden strävar efter att hantera risker genom att investera globalt i många tillgångsklasser, sektorer, valutor och länder. När investeringsförvaltaren bedömer att möjligheterna är begränsade till ett fåtal områden kan portföljen bli mycket koncentrerad till vissa tillgångar eller marknader.

#### Jämförelsenorm:

Fonden förvaltas aktivt och har ingen jämförelsenorm. Investerare kan bedöma fondens resultat genom målet att ge en kombination av kapitaltillväxt och intäkter på i genomsnitt 5–10 % per år under en treårsperiod.

#### Följande information finns på M&G:s webbplats:

- en förklaring av en del termer som används i detta dokument: <https://docs.mandg.com/docs/glossary-master-se.pdf>
- prospektet inklusive fondens mål och placeringsinriktning

#### Övrig information

Du kan köpa och sälja andelar i fonden varje bankdag. Anvisningar som mottas före klockan 13:00 Luxemburg-tid kommer att bli föremål för handel till den dagens pris.

Intäkter från fonden kommer att återinvesteras i värdet på din investering.

Utöver de avgifter som anges i det berörda avsnittet kommer det att tillkomma portföljtransaktionskostnader som tas från fondens tillgångar. Detta kan ha en väsentlig inverkan på din avkastning.

Rekommendation: Denna fond kan vara olämplig för investerare som planerar att ta ut sina pengar inom fem år.

### Risk/avkastningsprofil



▪ Ovanstående risk-/avkastningsindikator baseras på simulerade historiska data och kan vara ett otillförlitligt mått på andelsklassens framtida riskprofil. Denna andelsklass tillhör riskklass 5, eftersom dess substansvärde har visat medelhöga till höga upp- och nedgångar historiskt sett.

▪ Den angivna riskindikatorn är inte garanterad och kan förändras med tiden.

▪ Lägsta riskvärde innebär inte att fonden är riskfri.

#### Huvudriskerna som kan påverka resultatet anges nedan:

▪ Värdet av och inkomsterna från fondens tillgångar kommer att såväl minska som öka. Detta leder till att din investering både minskar och ökar i värde. Det finns ingen garanti för att fonden kommer att nå målet. Det kan hända att du får tillbaka mindre än du ursprungligen investerade.

▪ Investeringar i obligationer påverkas av räntor, inflation och kreditbetyg. Det kan hända att obligationernas emittenter inte betalar ränta eller avkastning på kapitalet. Alla dessa händelser kan minska värdet av de obligationer som fonden innehar.

▪ Fonden kan använda derivat för att utnyttja en förväntad ned- eller uppgång i värdet av en tillgång. Om tillgångens värde förändras på ett oväntat sätt utsätts fonden för en förlust. Fondens användning av derivat kan vara omfattande och överskrida värdet av dess tillgångar (hävstång). Effekten av detta är att storleken på förluster och vinster ökar, vilket leder till större variationer i fondens värde.

▪ Investeringar på tillväxtmarknader innebär större risker för förlust på grund av större politiska, skattemässiga, ekonomiska, valutakursrelaterade, likviditetsrelaterade och regleringsmässiga risker, bland andra faktorer. Det kan vara svårt att köpa, sälja, förvara eller värdera investeringar i sådana länder.

▪ Fonden exponeras mot olika valutor. Derivat används för att minimera, men kan kanske inte alltid eliminera, effekten av variationer i valutakurser.

▪ Vi kan tillfälligt stänga fonden i alla investerarens bästa intresse under ovanliga omständigheter då tillgångar inte kan värderas till marknadsvärde eller måste säljas billigt för att få in pengar.

▪ Fonden kan förlora pengar om en motpart som den gör affärer med inte vill eller kan betala tillbaka pengar den är skyldig fonden.

▪ Även operativa risker som uppstår till följd av bland annat fel i transaktioner, värderingar, redovisning och finansiella rapporter kan påverka värdet på dina investeringar.

Mer information om fondens risker finns i fondens prospekt på [www.mandg.se/literature](http://www.mandg.se/literature)

## Avgifter

Avgifterna som visas i tabellen utgör betalning för fondens driftskostnader inklusive marknadsföring och distribution. Dessa minskar investeringens potentiella tillväxt.

Engångsavgifter som debiteras före eller efter investeringstillfället	
Insättningsavgift	4,00%
Uttagsavgift	0,00%
Detta är det maximibelopp som kan tas ut av dina pengar innan de investeras eller vinsten på din investering betalas ut.	
Avgifter som debiterats fonden under året	
Årlig avgift	1,91%
Avgifter som debiteras fonden under särskilda omständigheter	
Prestationsbaserad avgift	ingen

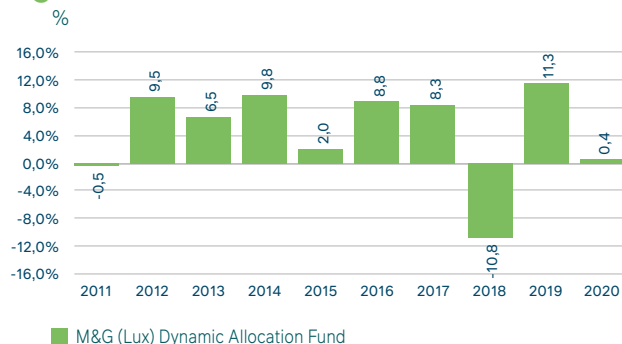
De insättnings- och uttagsavgifter som anges är maximibelopp och kan i vissa fall vara lägre. Du kan få reda på exakt vilka avgifter som tillämpas på din investering genom att kontakta din finansiella rådgivare eller distributör eller, om du har investerat direkt hos oss, genom att kontakta oss på de sätt som anges i avsnittet Praktisk information.

Ovanstående siffra för förvaltningsavgifter är en uppskattning beroende på en ändring av avgiftsstrukturen som träder i kraft fr.o.m. den 1 oktober 2020.

Siffran för förvaltningsavgifter kan variera från år till år och innefattar inte portföljens transaktionskostnader. Med tanke på fondens storlek har administrationsavgiften som ingår i OCF rabatterats. Fondens årsrapport för varje räkenskapsår kommer att innehålla närmare uppgifter om de exakta avgifter som tas ut.

Mer information om avgifter finns i respektive avsnitt i Prospektet på [www.mandg.se/literature](http://www.mandg.se/literature)

## Tidigare resultat



■ M&G (Lux) Dynamic Allocation Fund

- Tidigare resultat ger ingen vägledning för framtida resultat.
- Tidigare resultat har beräknats inklusive skatt, den årliga avgiften och den prestationsbaserade avgiften men exklusive insättnings- och uttagsavgifter.
- Fonden lanserades den 16 januari 2018 och Klass A i EUR-ackumuleringsandelar lanserades den 16 januari 2018.
- Den 16 mars 2018 fusionerades M&G Dynamic Allocation Fund (een in het VK vergunde gefuseerd in dit fonds. De getoonde in het verleden behaalde resultaten van voor de introductie van dit fonds op 16 januari 2018 zijn gebaseerd op de lopende kosten van M&G Dynamic Allocation Fund, die mogelijk niet exact hetzelfde zijn als voor dit fonds, en omvatten Britse belastingen. Bij de berekening is geen rekening gehouden met de instap- en uitstapvergoedingen. M&G Dynamic Allocation Fund lanserades den 3 december 2009. Andelsklassen Klass A i EUR Ackumuleringsandelar lanserades den 3 december 2009.

## Praktisk information

Förvaringsinstitutet är State Street Bank International GmbH, Luxembourg Branch

Ytterligare information om den här fonden finns på [www.mandg.se/literature](http://www.mandg.se/literature) där du kan få ett exemplar av Prospektet, bolagsordningen, den senaste års- eller delårsrapporten samt finansiella rapporter. Dessa dokument är på engelska och tillhandahålls kostnadsfritt. På vår webbplats finns även annan information, t.ex. andelskurser.

Fonden lyder under luxemburgsk skattelagstiftning, vilket påverka din personliga skattesituation. Tala med en rådgivare för mer information.

M&G Luxembourg S.A. kan hållas ansvarigt endast om ett påstående i detta faktablad är vilseledande, felaktigt eller oförenligt med de relevanta delarna av fondföretagets Prospekt.

Fonden är en delfond i M&G (Lux) Investment Funds 1, en paraplyfond grundad som ett Société d'investissement à capital variable (SICAV). Prospektet och års- eller delårsrapporten samt de finansiella rapporterna innehåller information om alla delfonder i M&G (Lux) Investment Funds 1.

Tillgångarna i varje delfond i SICAV-paraplyfonden är separerade enligt lag. Det innebär att tillgångarna exklusivt tillhör den delfonden och inte får användas eller ställas till förfogande för att betala skulderna i någon annan delfond eller i SICAV-paraplyfonden.

Du kan byta mellan andra delfonder i M&G (Lux) Investment Funds 1. En insättningsavgift kan förekomma. Mer information om byte finns i fondens prospekt. Du kan även ringa M&G:s kundtjänst på +352 2605 9944.

Det kan finnas andra andelsklasser i fonden enligt gällande prospekt.

Uppdaterad information om M&G Luxembourg S.A.s policy för personalersättning inklusive en beskrivning av hur ersättning och förmåner beräknas, ersättningskommitténs sammansättning och identiteten hos de personer som ansvarar för beviljandet av ersättning och förmåner, hittar du på [www.mandg.se/remuneration](http://www.mandg.se/remuneration). Vid behov tillhandahåller vi ett pappersexemplar av denna information.

Fonden är auktoriserad i Luxemburg och tillsyn över fonden utövas av Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF). M&G Luxembourg S.A. är auktoriserad i Luxemburg och tillsyn över fonden utövas av CSSF. Dessa basfakta för investerare gäller per den 15 februari 2021.