

Informazioni chiave per gli investitori

Il presente documento contiene le informazioni chiave per gli investitori in relazione a questo Fondo. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni contenute nel presente documento, richieste dalla legge, hanno lo scopo di aiutare a capire la natura di questo Fondo e i rischi a esso connessi. Si raccomanda di prenderne visione, in modo da operare una scelta informata in merito all'opportunità di investire.

M&G (Lux) Global Select Fund

un comparto di M&G (Lux) Investment Funds 1

Classe A in EUR – Azioni ad accumulazione - Codice ISIN LU1670715207

Gestito da M&G Luxembourg S.A.

Obiettivo e politica d'investimento

Il fondo mira a generare una combinazione di crescita del capitale e reddito che fornisca un rendimento superiore a quello del mercato azionario globale in un periodo di cinque anni, applicando al contempo Criteri ESG e Criteri di Sostenibilità.

Investimenti core: il fondo investe per almeno l'80% in azioni di società sostenibili afferenti a qualsiasi settore, di qualsiasi dimensione e provenienti da qualsiasi regione del mondo, inclusi i mercati emergenti. Il fondo detiene solitamente azioni di meno di 40 società.

Il fondo investe in titoli che soddisfano i Criteri ESG e i Criteri di Sostenibilità. Agli investimenti si applicano esclusioni basate su norme, settori e/o valori.

Altri investimenti: il fondo può investire anche in altri fondi (compresi i fondi gestiti da M&G) e in liquidità o attività rapidamente liquidabili.

Derivati: il fondo può utilizzare derivati con l'obiettivo di ridurre i propri rischi e costi di gestione.

Strategia in breve:

- Approccio d'investimento: il fondo investe a lungo termine in un portafoglio concentrato di titoli azionari globali. Il gestore degli investimenti punta a individuare opportunità d'investimento in società con business model di qualità di lungo termine, ritenute sottovalutate a causa di problematiche a breve termine. Le valutazioni sulla sostenibilità sono pienamente inserite nel processo d'investimento.

- Approccio d'investimento responsabile: il fondo è classificato come Planet+/Sustainable, secondo la definizione fornita nel prospetto del fondo, e promuove le caratteristiche ESG. All'interno di questa categoria viene applicato l'approccio Best-in-Class.

Benchmark: Indice MSCI World Net Return

Il benchmark è un comparatore utilizzato esclusivamente per misurare le performance del fondo e non vincola la costruzione del portafoglio. È stato scelto questo benchmark poiché riflette al meglio l'ambito della politica d'investimento del fondo. Il fondo viene gestito attivamente. Il gestore degli investimenti ha la completa libertà di scegliere quali investimenti acquistare, detenere e vendere nel fondo. Le partecipazioni del fondo possono discostarsi in misura significativa dagli elementi costitutivi del benchmark. Il benchmark non è un benchmark ESG e non è in linea con i Criteri ESG e i Criteri di Sostenibilità.

Per le classi di azioni prive di copertura e con copertura, il benchmark è indicato nella valuta della classe di azioni.

Sul sito Web di M&G sono disponibili le seguenti ulteriori informazioni:

- un glossario dei termini all'indirizzo <https://docs.mandg.com/docs/glossary-master-en.pdf>
- i Criteri ESG e i Criteri di Sostenibilità, tra cui l'approccio del fondo alle esclusioni;
- rapporti periodici sulle caratteristiche non finanziarie del fondo

Altre informazioni

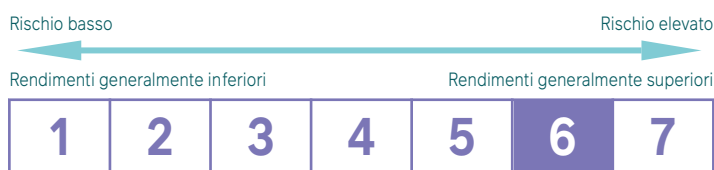
È possibile acquistare e vendere azioni del fondo in qualsiasi giorno lavorativo. Le istruzioni ricevute prima del 13:00 ora di Lussemburgo saranno trattate al prezzo del giorno.

Il reddito derivante dal fondo andrà a incrementare il valore dell'investimento effettuato.

Oltre alle spese specificate nella relativa sezione, il fondo sosterrà i costi delle operazioni di portafoglio che saranno pagati a valere sulle sue attività. Ciò può esercitare un impatto sostanziale sui rendimenti degli investitori.

Raccomandazione: Questo fondo potrebbe non essere adatto agli investitori che intendono ritirare il proprio denaro entro 5 anni.

Profilo di rischio e di rendimento



- Il summenzionato indicatore di rischio e di rendimento si basa su dati storici simulati e pertanto potrebbe non costituire un'indicazione affidabile circa il profilo di rischio futuro di questa classe di azioni. Questa Classe di azioni è classificata nella categoria di rischio 6 in quanto il suo Valore patrimoniale netto ha dimostrato storicamente aumenti e diminuzioni di valore elevati.

- La categoria di rischio illustrata non è garantita e potrebbe cambiare nel tempo.
- L'appartenenza alla categoria più bassa non garantisce l'assenza di rischi.

Di seguito sono riportati i rischi principali che potrebbero influenzare i risultati:

- Il valore e il reddito degli asset del fondo potrebbero diminuire così come aumentare, determinando movimenti al rialzo o al ribasso del valore dell'investimento. Non vi è alcuna garanzia che l'obiettivo del fondo verrà realizzato ed è possibile che non si riesca a recuperare l'importo iniziale investito.

- Il fondo detiene un numero esiguo d'investimenti e, di conseguenza, la riduzione di valore di un singolo investimento può incidere in misura maggiore rispetto alla detenzione di un numero maggiore d'investimenti.

- Il fondo può essere esposto a varie valute. Le fluttuazioni dei tassi di cambio possono incidere negativamente sul valore del vostro investimento.

- L'investimento nei mercati emergenti comporta un rischio di perdita maggiore riconducibile, tra gli altri fattori, a rischi economici, valutari, di liquidità e regolamentari. Potrebbero sorgere delle difficoltà di acquisto, vendita, custodia o valutazione degli investimenti in tali paesi.

- In circostanze eccezionali in cui non sia possibile valutare equamente le attività, ovvero sia necessario venderle a un importo ampiamente scontato al fine di raccogliere liquidità, potremmo sospendere temporaneamente il fondo nel miglior interesse di tutti gli investitori.

- Il fondo potrebbe perdere denaro, laddove una controparte con cui operi non voglia oppure non possa rimborsare il denaro dovuto al fondo.

- I rischi operativi derivanti da errori nelle operazioni, nella valutazione, nella contabilità e nella rendicontazione finanziaria, tra gli altri, possono influire anche sul valore dei vostri investimenti.

- Le informazioni ESG ottenute da fornitori di dati terzi possono essere incomplete, inesatte o non disponibili. Vi è il rischio che il gestore degli investimenti possa valutare erroneamente un titolo o un emittente, con un conseguente erroneo inserimento o un'erronea esclusione di un titolo nel o dal portafoglio del fondo.

Ulteriori dettagli sui fattori di rischio applicabili al fondo sono riportati nel Prospetto del fondo a www.mandgitalia.it/documentazione

Spese

Le spese illustrate nella tabella sono usate per coprire i costi di gestione del fondo, inclusi i costi legati alla sua commercializzazione e distribuzione. Tali spese riducono la crescita potenziale dell'investimento.

Spese una tantum prelevate prima o dopo l'investimento	
Spesa di sottoscrizione	5,00%
Spesa di rimborso	0,00%
si tratta della commissione massima prelevabile dal capitale prima dell'investimento o prima del rimborso.	
Spese prelevate dal fondo in un anno	
Spese correnti	1,96%
Spese prelevate dal fondo a determinate condizioni specifiche	
Commissione legata al rendimento	Nessuna

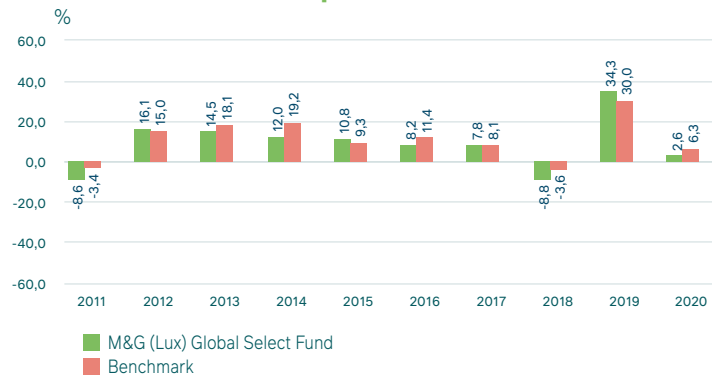
Le spese di sottoscrizione e di rimborso illustrate rappresentano la percentuale massima e in alcuni casi potrebbero essere inferiori. Per maggiori informazioni sulle spese esatte applicabili al proprio investimento, si raccomanda di rivolgersi al proprio consulente finanziario o distributore oppure, se l'investimento è stato effettuato direttamente con noi, di contattarci fornendo i dati riportati nella sezione delle Informazioni pratiche.

L'importo delle spese correnti di cui sopra è una stima delle spese imputabile a una modifica alla struttura tariffaria con decorrenza dal 1° ottobre 2020.

L'importo delle spese correnti può variare da un anno all'altro ed esclude i costi delle operazioni del portafoglio. Le spese di revisione e le spese di transazione legate alla custodia sono a carico di M&G finché l'entità del fondo non supererà i 200 milioni di euro. La relazione annuale del fondo di ogni esercizio finanziario conterrà l'importo esatto delle spese sostenute.

Per maggiori informazioni sulle spese si rimanda alle sezioni pertinenti del Prospetto, consultabile visitando il sito www.mandgitalia.it/documentazione

Risultati ottenuti nel passato



- I risultati ottenuti nel passato non costituiscono garanzia di rendimenti futuri.
- Le performance passate sono state calcolate al lordo delle tasse, delle spese correnti e della commissione di performance, ma al netto delle commissioni di sottoscrizione e di rimborso.
- Il fondo è stato lanciato in data 09 novembre 2018 e la azioni ad accumulazione di Classe A in EUR è stata lanciata in data 09 novembre 2018.
- Il rendimento della classe di azioni prima del suo lancio si riferisce a quello della classe di azioni A ad accumulazione in euro di M&G Global Select Fund, che è stata incorporata nella presente classe di azioni.
- Il rendimento del benchmark è calcolato in EUR.

Benchmark:

01 gennaio 2011 a 31 dicembre 2011 - FTSE World Index
01 gennaio 2012 a 31 dicembre 2015 - MSCI ACWI Index
01 gennaio 2016 a 08 novembre 2018 - MSCI World Gross Return Index
09 novembre 2018 a 31 dicembre 2020 - MSCI World Net Return Index

Informazioni pratiche

La banca depositaria è State Street Bank International GmbH, Luxembourg Branch

Per ulteriori informazioni in merito a questo fondo, si rimanda al sito www.mandgitalia.it/documentazione dove è disponibile una copia del Prospetto, dell'Atto costitutivo, dell'ultima Relazione sugli investimenti e del Bilancio annuali o semestrali. I suddetti documenti sono disponibili gratuitamente in lingua inglese. Lo stesso sito fornisce inoltre altre informazioni, incluse le quotazioni azionarie.

Questo fondo è soggetto alle leggi tributarie del Lussemburgo e ciò potrebbe influire sulla posizione fiscale personale. Per maggiori informazioni si raccomanda di rivolgersi al proprio consulente finanziario.

M&G Luxembourg S.A. può essere ritenuta responsabile esclusivamente sulla base delle dichiarazioni contenute nel presente documento che risultano fuorvianti, inesatte o incoerenti rispetto alle corrispondenti parti del Prospetto del fondo.

Il fondo è un comparto di M&G (Lux) Investment Funds 1, un fondo multicomparto costituito come Société d'investissement à capital variable (SICAV). Il Prospetto informativo, nonché le Relazioni sugli investimenti e i Bilanci annuali o semestrali contengono informazioni su tutti i Comparti di M&G (Lux) Investment Funds 1.

Per gli attivi di ciascun Comparto all'interno di una SICAV, è prevista la separazione delle responsabilità in base alla legislazione vigente. Di conseguenza, gli attivi apparterranno esclusivamente a quel Comparto e non potranno essere utilizzati o resi disponibili per corrispondere i debiti di qualsivoglia altro Comparto o SICAV.

È possibile effettuare conversioni tra altri Comparti di M&G (Lux) Investment Funds 1. Potrebbe essere applicata una commissione di sottoscrizione. Maggiori dettagli sulla conversione sono contenuti nel Prospetto del fondo o possono essere richiesti telefonando a M&G Customer Relations al numero +352 2605 9944.

Il fondo può offrire altre classi di azioni specificate nel Prospetto pertinente.

Per informazioni dettagliate sulla politica di remunerazione del personale applicabile ad M&G Luxembourg S.A., ivi comprese una descrizione delle modalità di calcolo delle remunerazioni e delle indennità, la struttura del comitato di remunerazione e le identità dei soggetti responsabili dell'assegnazione di remunerazione e indennità, visitare www.mandgitalia.it/retributiva. Su richiesta, forniremo una copia cartacea gratuita di tali informazioni.

Il Fondo è autorizzato in Lussemburgo e regolamentato dalla Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF). M&G Luxembourg S.A., è autorizzata in Lussemburgo dalla CSSF.

Le informazioni chiave per gli investitori qui riportate sono esatte alla data 10 marzo 2021.