Documento contenente le informazioni chiave

SCOPO

Il presente documento fornisce le informazioni chiave relative a questo prodotto di investimento. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questo prodotto e di aiutarvi a fare un raffronto con altri prodotti d'investimento.

PRODOTTO

USD Classe A-H - Azioni a accumulazione ISIN LU1900801454

M&G (Lux) Sustainable Allocation Fund

(Il "Fondo") è prodotto da M&G Luxembourg S.A. (il "Gestore")
Il Gestore è costituito in Lussemburgo e regolamentato dalla CSSF.
Ulteriori informazioni sono disponibili all'indirizzo www.mandg.com
Per ulteriori informazioni, chiamare il +352 2605 9944.
Il presente documento è aggiornato al **14 febbraio 2023**.

State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Cos'è questo prodotto?

Tipo:
Il Fondo è un comparto di M&G (Lux) Investment Funds 1, una società d'investimento a capitale variabile (SICAV) costituita come fondo multi-comparto con separazione patrimoniale tra i comparti. Disciplinato e istituito ai sensi della legge lussemburghese come organismo d'investimento collettivo in valori mobiliari (OICVM).

Obiettivi:
Il Fondo ha due obiettivi:
• obiettivo finanziario: generare un rendimento totale (crescita del capitale più reddito) compreso tra il 4 e l'8% l'anno su un orizzonte di cinque anni;
• obiettivo sostenibile: contribuire a un'economia sostenibile investendo in attività a sostegno di obiettivi ambientali e/o sociali, in particolare la mitigazione dei cambiamenti climatici.

Investimenti core: il Fondo investe in genere in una combinazione di attività da qualsiasi parte del mondo, compresi i mercati emergenti, come segue: 20-80% in obbligazioni; 20-60% in azioni; 0-20% in altre attività. Non meno del 20%, e in genere tra il 20 e il 50% del Fondo, viene investito in attività che hanno un impatto positivo sulla società perché si occupano di problematiche sociali e ambientali mondiali. Il Fondo investe direttamente, tramite strumenti derivati o altri fondi. Un minimo del 70% del Fondo è normalmente investito in attività denominate in euro o in altre valute coperte in euro. Il Fondo investe in titoli che soddisfano i Criteri ESG, applicando un Approccio di Esclusione e un Risultato ESG Positivo, oltre alla strategia di investimento sostenibile utilizzata per perseguire l'obiettivo di investimento sostenibile, come descritto nell'allegato precontrattuale.

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

Ricorso a derivati: a fini d'investimento e di riduzione di rischi e costi.

Strategia in sintesi:
• Approccio d'investimento: un'asset allocation flessibile, applicando una strategia di investimento sostenibile come descritto nell'allegato precontrattuale.
• Classificazione ESG del Gestore degli investimenti: Planet+ / Sustainable, come definito nel Prospetto del Fondo.

Parametro di riferimento: il Fondo è gestito attivamente e non ha alcun parametro di riferimento. Gli investitori possono valutare le performance del Fondo in base al suo obiettivo finanziario.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare il prodotto:
Il Fondo è destinato agli investitori al dettaglio e istituzionali che desiderano ottenere una crescita del capitale e un reddito da un portafoglio multi asset diversificato. Il Fondo è adatto agli investitori con preferenze di sostenibilità. Il rendimento del Fondo è direttamente correlato al valore delle sue attività sottostanti, che per le azioni è determinato dal punto di vista del mercato sulla performance di ciascuna società, e per le obbligazioni dal rating del credito e dalla visione dei mercati dell'emittente del debito. Anche temi economici e politici più ampi possono influenzare il rendimento. Il capitale dell'investitore è a rischio. Il valore del portafoglio e il reddito da esso generato possono crescere come diminuire. Gli investitori potrebbero non recuperare l'importo originariamente investito.
Il reddito derivante dal fondo andrà a incrementare il valore dell'investimento effettuato.

Durata del prodotto: Il Fondo non ha una data di scadenza fissata, ma è destinato ad essere detenuto per un minimo di 5 anni. Tuttavia, è possibile che gli amministratori della società chiudano il Fondo, senza il previo consenso degli azionisti, qualora sia ritenuto antieconomico gestirlo o nell'interesse degli azionisti. Per ulteriori informazioni, fare riferimento al Prospetto.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.



Rischio più basso — **Rischio più elevato**

L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto venga detenuto per 5 anno/i. Questo prodotto non ha una data di scadenza.
Questo prodotto è stato classificato come 3 su 7, corrispondente alla classe di rischio medio-basso.

Scenari di performance

Gli scenari illustrati stimano il possibile andamento dell'investimento. È possibile confrontarli con gli scenari di altri prodotti.
Gli scenari presentati sono una stima delle performance future basata su dati sull'andamento passato del valore di questo investimento, e non sono un indicatore esatto. Il rendimento effettivo varia a seconda dell'andamento del mercato e per quanto tempo si detiene l'investimento/prodotto.
Lo scenario di stress mostra ciò il possibile andamento in circostanze estreme di mercato, e non tiene conto della situazione in cui non siamo in grado di adempiere ai nostri obblighi finanziari.
Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso. Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del fondo negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Scenari

Sulla base di un investimento di $ 10.000,00	in caso di uscita dopo: 1 anno	In caso di uscita dopo: 5 anni*
Scenario di stress		
Possibile rimborso al netto dei costi	$4.190,00	$3.730,00
Rendimento medio per ciascun anno in %	-58,14%	-17,90%
Scenario sfavorevole		
Possibile rimborso al netto dei costi	$8.740,00	$9.020,00
Rendimento medio per ciascun anno in %	-12,55%	-2,04%
Scenario moderato		
Possibile rimborso al netto dei costi	$10.020,00	$11.850,00
Rendimento medio per ciascun anno in %	0,15%	3,45%
Scenario favorevole		
Possibile rimborso al netto dei costi	$11.680,00	$13.580,00
Rendimento medio per ciascun anno in %	16,84%	6,31%

*Periodo di detenzione raccomandato

COSA ACCADE SE M&G Luxembourg S.A. NON È IN GRADO DI CORRISPONDERE QUANTO DOVUTO?

Le attività del Fondo sono detenute in custodia dal Depositario, come indicato nel prospetto. In caso di insolvenza del Gestore, le attività del Fondo in custodia presso il Depositario non saranno interessate. Tuttavia, in caso di insolvenza del Depositario o di un soggetto che agisce per suo conto, il Fondo potrebbe subire una perdita finanziaria. Tale rischio è tuttavia mitigato in una certa misura dal fatto che il Depositario è tenuto per legge a separare le proprie attività dalle attività del Fondo. Il Depositario sarà altresì responsabile nei confronti del Fondo e degli investitori di qualsiasi perdita derivante, tra l'altro, da negligenza, frode o intenzionale mancata osservanza dei propri obblighi (fatte salve alcune limitazioni). Ai sensi della legge lussemburghese, il Depositario è tenuto a far parte, in qualità di membro, del Fonds de Garantie des Dépôts Luxembourg (FGDL, il Fondo di garanzia sui depositi del Lussemburgo) https://www.cssf.lu/en/protection-of-depositors-and-investors/

QUALI SONO I COSTI?

La persona che fornisce consulenza sul PRIIP o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.Si è ipotizzato nel primo anno il recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per l'altro periodo di detenzione si è ipotizzato che il fondo abbia la performance indicata nello scenario moderato e l'investimento sia di $ 10.000,00.

Tabella 1: Andamento dei costi nel tempo (Sulla base di un investimento di $ 10.000,00)		
Scenari	in caso di uscita dopo: 1 anno	In caso di uscita dopo: 5 anni*
Costi totali	**$594,00**	**$1.738,00**
Impatto sul rendimento (RIY) annuale	5,90%	2,90%

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 6,35% prima dei costi e al 3,45% al netto dei costi. Queste cifre comprendono la commissione massima di distribuzione che la persona che vende il prodotto può addebitare. Questa persona vi informerà riguardo all'effettiva commissione di distribuzione.

Tabella 2: Composizione dei costi		
Costi una tantum		**in caso di uscita dopo: 1 anno**
Costi di ingresso	Questo è il costo di ingresso massimo addebitato da M&G.	4,00%
Costi di uscita	Questa è la commissione di uscita massima addebitata da M&G.	0,00%
Costi correnti		
Costi di transazione del portafoglio	L'impatto dei costi di compravendita degli investimenti sottostanti il prodotto.	0,08%
Altri costi correnti	L'impatto degli stipendi dovuti al nostro personale e di altri costi e spese di gestione della società, unitamente alle commissioni di gestione e legate al rendimento relative al portafoglio fondi sottostante.	1,82%
Costi accessori		
Commissioni di performance e/o carried interest	L'effetto dei meccanismi di remunerazione legati alla performance pagabili al personale della società e/o l'effetto del carried interest.	0,00%

PER QUANTO TEMPO DEVO DETENERLO? POSSO RITIRARE IL CAPITALE PREMATURAMENTE?

Il periodo di detenzione raccomandato di questo fondo è 5 anni. Il periodo di detenzione raccomandato è stato definito in conformità all'obiettivo del fondo. È possibile richiedere il rimborso delle proprie quote in qualsiasi giorno di negoziazione. Il prezzo di rimborso è calcolato con riferimento al Valore patrimoniale netto per quota del fondo della classe pertinente al Momento di valutazione del relativo giorno di negoziazione. La richiesta può essere effettuata

- per iscritto a: M&G Luxembourg, Boulevard Royal 16, Lussemburgo 2449
- o telefonicamente al numero +352 2605 9944

COME PRESENTARE RECLAMI?

Se si desidera presentare un reclamo in merito a qualsiasi aspetto del servizio ricevuto o richiedere una copia della procedura di gestione dei reclami di M&G Lux, si prega di scrivere (i) tramite e-mail all'indirizzo GOCS@mandg.com o (ii) tramite posta raccomandata all'attenzione di Complaints Handling di M&G Luxembourg S.A., 16, Boulevard Royal, L-2449 Lussemburgo, Granducato del Lussemburgo. Se non si è soddisfatti della risposta data al reclamo, è possibile inviare un reclamo all'indirizzo https://reclamations.apps.cssf.lu/index.html?language=en. I reclami dei professionisti sono gestiti dall'ufficio legale "Consumer Protection/Financial Crime" della CSSF, 283, route d'Arlon, L-1150 Lussemburgo, indirizzo postale: L-2991 Lussemburgo, reclamation@cssf.lu

ALTRE INFORMAZIONI PERTINENTI

Le seguenti informazioni sono disponibili sul sito web di M&G:
• glossario dei termini all'indirizzo
• il Prospetto comprensivo dell'obiettivo del fondo e della politica d'investimento.
• i Criteri ESG tra cui l'approccio del fondo alle esclusioni.
• sull'Annual Impact Report come misura dell'obiettivo non finanziario del fondo
Visitare il sito Web https://www.mandg.com/investments/private-investor/it-it/complaints-dealing-process
Per ulteriori informazioni su questo fondo, si prega di contattare il numero +352 2605 9944.
Per informazioni sui risultati ottenuti nel passato, visitare la pagina:
https://www.mandg.com/investments/private-investor/en-lu/funds/mg-lux-sustainable-allocation-fund/lu1900801454
https://www.mandg.com/investments/professional-investor/en-lu/funds/mg-lux-sustainable-allocation-fund/lu1900801454