

Spezifische Informationen über Anlageoptionen

Nachfolgend bezeichnet der Begriff Produkt den Fonds bzw. die Anlageoption des Versicherungsprodukts, welches Sie als Kunde kaufen. Die nachfolgenden Informationen und Werte beziehen sich ausschließlich auf den jeweiligen angegebenen Fonds bzw. die jeweilige Anlageoption.

Produkt

| | |
|------------|--|
| Name | M&G (Lux) Emerging Markets Bond Fund USD A Accumulation shares |
| Hersteller | M&G Luxembourg S.A. |
| ISIN | LU1670632337 |
| Stand | 19.11.2024 |

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

| | |
|-------------------------|--|
| Ziele | Der Fonds strebt über einen beliebigen Zeitraum von drei Jahren unter Anwendung von ESG-Kriterien die Erwirtschaftung einer Kombination aus Kapitalwachstum und Erträgen an, die höher sind als diejenigen der globalen Schwellenmarktanleihen. Kernanlage: Mindestens 80 % des Fonds werden in der Regel direkt in Anleihen investiert, die von Regierungen, regierungsnahen Institutionen und Unternehmen begeben werden, die in aufstrebenden Märkten ansässig sind oder dort den überwiegenden Teil ihrer Geschäftstätigkeit ausüben. Diese Anleihen können auf jede beliebige Währung lauten. Der Fonds investiert in Anleihen jeglicher Bonität und kann bis zu 100 % in Anleihen niedrigerer Qualität investieren. Der Fonds kann in chinesische Anleihen investieren, die auf Renminbi lauten. Der Fonds investiert in Wertpapiere, die die ESG-Kriterien erfüllen, wobei ein Ausschlussverfahren angewendet wird, wie im vorvertraglichen Anhang beschrieben. Sonstige Anlagen: Der Fonds kann in ABS-Anleihen (bis zu 10%), CoCo-Bonds (bis zu 10 %), in andere Fonds und bis zu 20 % in Barmittel (d. h. in zulässige Einlagen) und in Vermögenswerte investieren, die schnell realisiert werden können. Einsatz von Derivaten: zu Anlagezwecken sowie zur Reduzierung der Risiken und Kosten. Strategie in Kurzform: •Anlageansatz: Der Anlageverwalter wählt die Anlagen auf der Grundlage einer Beurteilung globaler, regionaler und länderspezifischer makroökonomischer Faktoren aus, gefolgt von einer eingehenden Analyse einzelner Anleiheemittenten. Der Fonds wird durch die Anlage in einer Reihe von Anleihen aus verschiedenen aufstrebenden Märkten weltweit diversifiziert. •ESG-Klassifizierung des Anlageverwalters: Planet+ / ESG Enhanced, wie im Prospekt des Fonds definiert. Benchmark: ein zusammengesetzter Index, bestehend aus: •1/3 JPM EMBI Global Diversified Index •1/3 JPM CEMBI Broad Diversified Index •1/3 JPM GBI-EM Global Diversified Index Die Benchmark ist ein Vergleichsmaßstab, an dem die Wertentwicklung des Fonds gemessen werden kann. Der zusammengesetzte Index wurde als Benchmark des Fonds gewählt, da er den Umfang der Anlagepolitik des Fonds am besten widerspiegelt. Die Benchmark schränkt die Portfoliokonstruktion des Fonds nicht ein. Der Fonds wird aktiv verwaltet. Der Anlageverwalter hat freie Hand bei der Auswahl der Fondsanlagen, die er kauft, hält und verkauft. Die Positionen des Fonds können erheblich von den Bestandteilen der Benchmark abweichen. Bei nicht abgesicherten und währungsabgesicherten Anteilsklassen wird die Benchmark in der Währung der Anteilsklasse dargestellt. |
| Kleinanleger-Zielgruppe | Der Fonds richtet sich an Kleinanleger und institutionelle Anleger, die eine Kombination aus Kapitalwachstum und Erträgen aus einem Portfolio anstreben, das überwiegend aus Schuldinstrumenten von Emittenten aus Schwellenmärkten besteht. Die Rendite Ihres Fonds steht in direktem Zusammenhang mit dem Wert seiner Basiswerte, der durch das Kreditrating und die Markteinschätzung des Schuldtitlemittenten bestimmt wird sowie breitere wirtschaftliche und politische Themen widerspiegelt. Als Anleger ist Ihr Kapital einem Risiko ausgesetzt. Der Wert Ihres Portfolios und alle Erträge, die Sie daraus erhalten, können sowohl steigen als auch fallen. Sie bekommen eventuell weniger als Ihren ursprünglichen Anlagebetrag zurück. |

Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen?

Risikoindikator



Der Gesamtrisikoindikator hilft Ihnen, das mit diesem Produkt verbundene Risiko im Vergleich zu anderen Produkten einzuschätzen. Er zeigt, wie hoch die Wahrscheinlichkeit ist, dass Sie bei diesem Produkt Geld verlieren, weil sich die Märkte in einer bestimmten Weise entwickeln oder wir nicht in der Lage sind, Sie auszubezahlen. Wir haben dieses Produkt auf einer Skala von 1 bis 7 in die Risikoklasse 3 eingestuft, wobei 3 einer mittelniedrigen Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als mittelniedrig eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es äußerst unwahrscheinlich, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen. **Bitte beachten Sie das Währungsrisiko. Sie erhalten Zahlungen in einer anderen Währung, sodass Ihre endgültige Rendite vom Wechselkurs zwischen den beiden Währungen abhängen wird. Dieses Risiko ist bei dem oben angegebenen Indikator nicht berücksichtigt.**

Sonstige substantielle Risiken: Andere für die PRIIP wesentlich relevante Risiken, die nicht im Gesamtrisikoindikator erfasst werden, werden im Prospekt beschrieben.

Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen, sodass Sie das angelegte Kapital ganz oder teilweise verlieren könnten.

Performance-Szenarien

In den angeführten Zahlen sind sämtliche Kosten des Produkts selbst enthalten. Unberücksichtigt ist auch Ihre persönliche steuerliche Situation, die sich ebenfalls auf den am Ende erzielten Betrag auswirken kann.

Was Sie bei diesem Produkt am Ende herausbekommen, hängt von der künftigen Marktentwicklung ab. Die künftige Marktentwicklung ist ungewiss und lässt sich nicht mit Bestimmtheit vorhersagen.

Das dargestellte pessimistische, mittlere und optimistische Szenario veranschaulichen die schlechteste, durchschnittliche und beste Wertentwicklung des Produkts in den letzten 10 Jahren. Die Märkte könnten sich künftig völlig anders entwickeln.

Spezifische Informationen über Anlageoptionen

Nachfolgend bezeichnet der Begriff Produkt den Fonds bzw. die Anlageoption des Versicherungsprodukts, welches Sie als Kunde kaufen.

Die nachfolgenden Informationen und Werte beziehen sich ausschließlich auf den jeweiligen angegebenen Fonds bzw. die jeweilige Anlageoption.

| Empfohlene Haltedauer: 3 Jahre Anlagebeispiel: 1.000 USD pro Jahr | | Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen | Wenn Sie nach 3 Jahren aussteigen |
|--|---|---------------------------------|-----------------------------------|
| Szenarien | | | |
| Minimum | Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Sie könnten Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren. | | |
| Stressszenario ¹⁾ | Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten | 580 USD | 2.400 USD |
| | Prozentuale Rendite | -41,7 % | -10,8 % |
| Pessimistisches Szenario ²⁾ | Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten | 760 USD | 2.400 USD |
| | Prozentuale Rendite | -23,7 % | -10,8 % |
| Mittleres Szenario ³⁾ | Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten | 1.070 USD | 3.220 USD |
| | Prozentuale Rendite | 6,6 % | 3,6 % |
| Optimistisches Szenario ⁴⁾ | Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten | 1.250 USD | 3.520 USD |
| | Prozentuale Rendite | 25,1 % | 8,2 % |
| Anlagebetrag im Zeitverlauf | | 1.000 USD | 3.000 USD |

Die Performance-Angaben beziehen sich ausschließlich auf die Anlageoption, nicht aber auf das gesamte Versicherungsanlageprodukt. Bitte berücksichtigen Sie, dass sich die empfohlene Haltedauer der Anlageoption von der empfohlenen Haltedauer des Versicherungsanlageprodukts unterscheiden kann.

¹⁾ Das Stressszenario zeigt, was Sie unter extremen Marktbedingungen zurückbekommen könnten.

²⁾ Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage in den Fonds zwischen Oktober 2019 - Oktober 2022.

³⁾ Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage in den Fonds zwischen März 2018 - März 2021.

⁴⁾ Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage in den Fonds zwischen September 2021 - September 2024.

Welche Kosten entstehen?

Die Person, die Ihnen dieses Produkt verkauft oder Sie dazu berät, kann Ihnen weitere Kosten berechnen. Sollte dies der Fall sein, teilt diese Person Ihnen diese Kosten mit und legt dar, wie sich diese Kosten auf Ihre Anlage auswirken werden.

Kosten im Zeitverlauf

In den Tabellen werden Beträge dargestellt, die zur Deckung verschiedener Kostenarten von Ihrer Anlage entnommen werden. Diese Beträge hängen davon ab, wie viel Sie anlegen, wie lange Sie das Produkt halten und wie gut sich das Produkt entwickelt. Die hier dargestellten Beträge veranschaulichen einen beispielhaften Anlagebetrag und verschiedene mögliche Anlagezeiträume.

Wir haben folgende Annahme zugrunde gelegt:

- Im ersten Jahr würden Sie den angelegten Betrag zurückerhalten (0 % Jahresrendite). Für die anderen Halteperioden haben wir angenommen, dass sich das Produkt wie im mittleren Szenario dargestellt entwickelt.
- 1.000 USD pro Jahr werden angelegt

| | Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen | Wenn Sie nach 3 Jahren aussteigen |
|--|---------------------------------|-----------------------------------|
| Kosten insgesamt | 16 USD | 97 USD |
| Jährliche Auswirkungen der Kosten (*) | 1,6 % | 1,6 % pro Jahr |

(*) Diese Angaben veranschaulichen, wie die Kosten Ihre Rendite pro Jahr während der Haltedauer verringern. Wenn Sie beispielsweise zum Ende der empfohlenen Haltedauer aussteigen, wird Ihre durchschnittliche Rendite pro Jahr voraussichtlich 5,2 % vor Kosten und 3,6 % nach Kosten betragen.

Zusammensetzung der Kosten

| Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg | | Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen |
|--|---|---------------------------------|
| Einstiegskosten | Auswirkung der Kosten, die Sie zahlen müssen, wenn Sie Ihre Anlage tätigen. Die Kosten für den Vertrieb Ihres Produkts sind darin inbegriffen. | 0 USD |
| Ausstiegskosten | Wir berechnen keine Ausstiegsgebühr für dieses Produkt. | 0 USD |
| Laufende Kosten pro Jahr | | |
| Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten | 1,42 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres. | 14 USD |
| Transaktionskosten | 0,14 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung der Kosten, die anfallen, wenn wir die zugrunde liegenden Anlagen für das Produkt kaufen oder verkaufen. Der tatsächliche Betrag hängt davon ab, wie viel wir kaufen und verkaufen. | 1 USD |
| Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen | | |
| Erfolgsgebühren und Carried Interest | Für dieses Produkt wird keine Erfolgsgebühr berechnet. | 0 USD |

Durch die Einbettung der Anlageoption in das Versicherungsprodukt kommen weitere Kosten hinzu. Diese Kosten sind nicht in diesem Dokument der spezifischen Informationen der Anlageoption aufgeführt. Die dargestellte Kostentabelle ist für die empfohlene Haltedauer der Anlageoption berechnet. Die aufgeführten Kosten fallen jedoch für die gesamte Laufzeit des Versicherungsanlageproduktes an.

Sonstige zweckdienliche Angaben

Die frühere Wertentwicklung für 10 Jahre ist unter <https://www.mandg.com/investments/private-investor/en-lu/funds/mg-lux-emerging-markets-bond-fund/lu1670632337> zu finden.