

FORMÅL

Dette dokumentet gir deg viktig investorinformasjon for dette investeringsproduktet. Det er ikke markedsføringsmaterieell. Informasjonen er lovpålagt for å hjelpe deg å forstå arten, risikoene, kostnadene, mulige gevinster og tap ved dette produktet og for gjøre det lettere å sammenligne med andre produkter.

PRODUKT

EUR klasse A – Akkumuleringsandeler andeler ISIN-nr. LU1670707527

M&G (Lux) European Strategic Value Fund

«Fondet» er produsert av M&G Luxembourg S.A. («forvalteren») som er en del av M&G-konsernet.

Mer informasjon er tilgjengelig på www.mandg.com eller ring +352 2605 9944. CSSF er ansvarlig for å overvåke forvalteren i forbindelse med dette dokumentet med viktig investorinformasjon. Dette PRIIP-dokumentet er autorisert i Luxembourg. Forvalteren er autorisert i Luxembourg og regulert av CSSF.

Dette dokumentet er nøyaktig per **21 mai 2024**.

Du holder på å kjøpe et produkt som ikke er enkelt og som kan være vanskelig å forstå.

Hva er dette produktet?

Type:

Fondet er et underfond i M&G (Lux) Investment Funds 1, en Société d'Investissement à Capital Variable (SICAV), som er organisert som et paraplyfond med adskilt ansvar mellom underfondene, styrt og etablert i henhold til lovene i Luxembourg som et foretak for kollektiv investering i overførbare verdipapirer (UCITS).

Målsetting:

Fondet har som mål å gi en kombinasjon av kapitalvekst og inntekt med sikte på å generere meravkastning i forhold til det europeiske aksjemarkedet over en femårsperiode, samtidig som ESG-kriteriene anvendes.

Kjerneinvestering: Minst 80 % av fondet er investert i aksjer i selskaper, uavhengig av sektorer og av enhver størrelse, som er basert eller driver det meste av sin virksomhet i Europa. Fondet investerer i verdipapirer som oppfyller ESG-kriteriene, ved å anvende en utelukkelsesstrategi og en positiv ESG-vridning som beskrevet i det prekontraktuelle tillegget.

Andre investeringer: Fondet kan investere i andre fond og opptil 20 % i kontanter (altså kvalifiserte innskudd) og aktiva som raskt kan omgjøres til kontanter.

Bruk av derivater: for å redusere risiko og kostnader.

Strategi i korte trekk:

[*]Investeringsmetodikk: Fondet benytter en «verdi»-strategi, og investerer i rimelige, ugunstige selskaper hvis aksjekurs etter investeringsforvalterens syn ikke avspeiler den underliggende verdien av virksomheten. Aksjer velges ut på bakgrunn av deres individuelle meritter, gjennom en kombinasjon av verdifokusert utsiling og kvalitativ vurdering. Hovedfaktorene for avkastning forventes å være verdistilen og det samlede aksjeutvalget i stedet for en individuell sektor eller aksje.

• Investeringsforvalterens ESG-klassifisering: Planet+ / ESG Enhanced, som definert i fondets prospekt.

*]Referanseindeks: Indeksen MSCI Europe Net Return

Referanseindeksen er et sammenligningsgrunnlag som fondets verdiutvikling kan måles opp mot. Det er en netto avkastningsindeks som inkluderer utbytte etter fradrag av forskuddsskatt. Indeksen er valgt som fondets referanseindeks, ettersom den best gjenspeiler omfanget av fondets investeringspolicy. Referanseindeksen brukes utelukkende til å måle fondets verdiutvikling og begrenser ikke fondets porteføljesammensetning. Fondet forvaltes aktivt. Investeringsforvalteren har full frihet til å velge hvilke investeringer som skal kjøpes, beholdes og selges i fondet. Beholdningen i fondet kan avvike betydelig fra referanseindeksens bestanddeler. For usikrede og sikrede andelsklasser vises referanseindeksen i andelsklassens valuta.

Tiltenkt private investorer:

Fondet passer for private og institusjonelle investorer som ønsker en kombinasjon av kapitalvekst og inntekt fra en portefølje av hovedsakelig europeiske aksjer, og som er opptatt av bærekraft, og som er opptatt av bærekraft. Fondets avkastning er direkte knyttet til verdien av de underliggende aktivaene, som bestemmes av markedets syn på hvor godt hvert selskap gjør det samt gjenspeiler bredere økonomiske og politiske temaer. Som investor er din kapital utsatt for risiko. Verdien på porteføljen din, og inntekt du måtte få fra den, kan falle så vel som stige. Du kan få tilbake mindre enn du opprinnelig investerte.

Eventuell inntekt fra fondet vil bli lagt til verdien av investeringen din.

Produktets løpetid: Fondet har ingen fastsatt forfallsdato, men er utviklet for å beholdes i minimum 5 år. Det er imidlertid mulig for selskapets styre å terminere fondet uten forhåndssamtykke fra andelseierne, dersom det anses å være uøkonomisk å drive eller til beste for andelseierne. Se prospektet for mer informasjon.

Hva er risikoene, og hva kan jeg få tilbake?

Den oppsummerende risikoindikatoren er en guide på risikonivået på dette produktet, sammenlignet med andre produkter. Det viser hvor sannsynlig det er at produktet vil tape penger på grunn av svingninger i markedene eller fordi vi ikke er i stand til å betale deg.

Vi har klassifisert dette produktet som 4 av 7, som er en middels risikoklasse.

Dette rangerer potensielle tap fra fremtidig ytelse på nivå en middels, og dårlige markedsforhold, kan, påvirker investeringsverdien din.

Vær oppmerksom på valutarisiko. Under enkelte omstendigheter kan du motta utbetalinger i en annen valuta. Det endelige resultatet kommer derfor an på vekslingskursen mellom de to valutaene. Denne risikoen inngår ikke i indikatoren ovenfor.

Risikoindikatoren forutsetter at du eier produktet i 5 år. Dette produktet har ingen utløpsdato.



Det inngår ikke noe beskyttelse mot fremtidig markedsutvikling i dette produktet, så du kan miste deler av eller hele investeringen din. Ytterligere detaljer om risikoene som gjelder for fondet, finner du i fondets prospekt på <https://www.mandg.com/investments/private-investor/en-no/funds>.

Resultatscenarier

Scenariene illustrerer mulig avkastning på investeringen. Du kan sammenligne disse med scenariene for andre produkter.

Scenariene som vises er et estimat på fremtidige resultater, som er gjort på grunnlag av tidligere erfaringer om hvordan verdien på en slik investering svinger, og er ikke noe eksakt indikator. Hva du faktisk får tilbake vil avhenge av hvordan markedet utvikler seg og av hvor lenge du holder investeringen/produktet.

Stress-scenariet viser hva du kan komme til å få tilbake under ekstreme markedsforhold, og tar ikke høyde for en situasjon der vi ikke er i stand til å betale deg.

Tallene som vises, inkluderer alle kostnadene fra selve produktet, men omfatter kanskje ikke kostnadene som du må betale til rådgiveren eller distributøren din. Tallene tar ikke hensyn til din personlige skattesituasjon, som kan påvirke hvor mye du får tilbake. Hva du får fra dette produktet er avhengig av fremtidig markedsutvikling. Fremtidig markedsutvikling er uvis og kan ikke forutsies nøyaktig. De ugunstige, moderate og gunstige scenarioene som vises, er illustrasjoner som tar utgangspunkt i fondets verste, gjennomsnittlige og beste resultater de siste ti årene. Hvis fondsdata ikke er tilgjengelig, brukes referanseindeksen eller en annen egnet referanse. Markedene kan utvikle seg veldig annerledes i fremtiden.

Scenarier

***Anbefalt investeringsperiode**

Basert på en investering på € 10.000,00	Hvis du innløser etter: 1 år	Hvis du går ut etter: 5 år*
Stress-scenario		
Hva du kan komme til å få tilbake etter kostnader	€1.250,00	€1.330,00
Gjennomsnittresultat per år %	-87,49%	-33,19%
Ugunstig scenario		
Hva du kan komme til å få tilbake etter kostnader	€7.360,00	€7.230,00
Gjennomsnittresultat per år %	-26,37%	-6,29%
Moderat scenario		
Hva du kan komme til å få tilbake etter kostnader	€10.200,00	€11.720,00
Gjennomsnittresultat per år %	2,05%	3,23%
Gunstig scenario		
Hva du kan komme til å få tilbake etter kostnader	€14.290,00	€15.220,00
Gjennomsnittresultat per år %	42,89%	8,76%

Det finnes ingen garantert minimumsavkastning. Du kan miste deler av eller hele investeringen din.

Ugunstig scenario: Denne typen scenario oppstod for en investering mellom 2015 - 2020.

Moderat scenario: Denne typen scenario oppstod for en investering mellom 2014 - 2019.

Gunstig scenario: Denne typen scenario oppstod for en investering mellom 2018 - 2023.

Hva skjer hvis M&G Luxembourg S.A. ikke kan betale?

Fondets eiendeler holdes av depotmottakeren som er nevnt i prospektet. Ved insolvens av forvalteren vil fondets eiendeler hos depotmottakeren ikke bli påvirket. Men ved insolvens av depotmottakeren, eller noen som opptrer på deres vegne, kan fondet lide et økonomisk tap. Denne risikoen begrenses imidlertid til en viss grad av det faktum at depotmottakeren er pålagt ved lov å skille sine egne eiendeler fra fondets eiendeler. Depotmottakeren vil også være ansvarlig overfor fondet og investorene for eventuelle tap som følge av blant annet uaktsomhet, svindel eller forsettlig svikt for å oppfylle sine forpliktelser (underlagt visse begrensninger). Depotmottakeren er pålagt av lovene i Luxembourg å være medlem av Fonds de Garantie des Dépôts Luxembourg (FGDL), innskuddsgarantifondet i Luxembourg <https://www.cssf.lu/en/protection-of-depositors-and-investors/>

Hva er kostnadene?

Personen som rådgir deg om eller selger dette produktet til deg, kan belaste deg for andre kostnader. Hvis det er tilfelle, vil denne personen oppgi informasjon om disse kostnadene og hvordan de påvirker investeringen din.

Kostnader over tid

Tabellene viser beløpene som er tatt fra investeringen for å dekke ulike typer kostnader. Disse beløpene avhenger av hvor mye du investerer, hvor lenge du holder produktet og resultatet til produktet. Beløpene som vises her, er illustrasjoner basert på et eksempelinvesteringsbeløp og ulike mulige investeringsperioder. Vi har antatt at du i det første året ville få tilbake beløpet du investerte (0 % årlig avkastning). For den andre investeringsperioden har vi antatt at fondet fungerer som vist i det moderate scenarioet, og investeringen er € 10.000,00.

Tabell 1: Kostnader over tid (Basert på en investering på € 10.000,00)		
Scenarier	Hvis du innløser etter: 1 år	Hvis du går ut etter: 5 år*
Samlede kostnader	€581,00	€1.305,00
Innvirkning på resultat (IPR) per år	5,80%	2,80%

(* Dette illustrerer hvordan kostnadene reduserer avkastningen hvert år i investeringsperioden. Det viser for eksempel at dersom du innløser ved anbefalt investeringsperiode, beregnes den gjennomsnittlige avkastningen per år til 6,03% før kostnader og 3,23% etter kostnader. Disse tallene er inkludert det maksimale distribusjonsgebyret som personen som selger produktet til deg, kan kreve (4,00% for det investerte beløpet). Denne personen informerer deg om det faktiske distribusjonsgebyret.

Tabell 2: Kostnadssammensetning		
Engangskostnader		Hvis du innløser etter: 1 år
Tegningsgebyr	4,00% av investeringsverdien. Dette er den maksimale tegningskostnaden M&G belaster.	€400,00
Innløsningsgebyr	Dette er den maksimale innløsningskostnaden M&G belaster.	€0,00
Løpende kostnader		
Administrasjonsgebyr og andre administrative kostnader eller driftskostnader	1,69% av investeringsverdien per år. Dette er et estimat basert på faktiske kostnader i løpet av det siste året.	€169,00
Transaksjonskostnader	0,12% av investeringsverdien per år. Dette er et estimat av kostnadene som påløper når vi kjøper og selger underliggende investeringer i produktet. Det faktiske beløpet vil variere avhengig av hvor mye vi kjøper og selger.	€12,09
Øvrige kostnader		
Resultathonorarer og resultatdeling	Virkningen av de resultatrelaterte godtgjørelsesordningene som skal betales til selskapets ansatte og/eller virkningen av resultatdeling.	€0,00

Hvor lenge bør jeg holde investeringen og kan jeg trekke ut penger tidlig?

Anbefalt investeringsperiode for dette fondet er 5 år. Anbefalt investeringsperiode ble valgt i samsvar med fondets målsetting. Du kan løse inn andeler på en hvilken som helst handelsdag. Innløsningskursen beregnes ut fra netto aktivaverdi per andel for den aktuelle andelsklassen på verdsettelsestidspunktet på den aktuelle handelsdagen. Anmodningen kan fremsettes skriftlig til: M&G Luxembourg ved Boulevard Royal 16, Luxembourg 2449 eller via telefon på +352 2605 9944. Hvis du innløser før slutten av den anbefalte investeringsperioden, øker dette risikoen for lavere avkastning på investeringen eller tap.

Hvordan kan jeg klage?

Hvis du ønsker å inngi klage over aspekter ved tjenesten du har mottatt eller be om en kopi av M&G Lux' klagebehandlingsprosedyre, ber vi deg skrive (i) via e-post til europaclientservices@mandg.com eller (ii) via rekommandert post til Complaints Handling of M&G Luxembourg S.A. at M&G Luxembourg S.A., 16, Boulevard Royal, L-2449 Luxembourg, Storchertugdømmet Luxembourg. Hvis klagen ikke blir behandlet slik du ønsker, kan du anke behandlingen inn til <https://reclamations.apps.cssf.lu/index.html?language=no>. Klager fra profesjonelle aktører behandles av den juridiske avdelingen "Consumer Protection/Financial Crime" i CSSF, 283, route d'Arlon, L-1150 Luxembourg, postadresse: L-2991 Luxembourg, reclamation@cssf.lu

Annen aktuell informasjon

Ytterligere informasjon finner du på M&Gs nettsted, blant annet:

• Ordliste som gir en forklaring på noen begreper som brukes i dette dokumentet • Prospekt, inkludert fondets mål og retningslinjer, og det prekontraktuelle vedlegget • Bærekraftsrelaterte opplysninger, inkludert [ESG-kriterier](#) • Årsrapport for å vurdere fondets ikke-finansielle mål, når det er tilgjengelig

Alternativt kan du kontakte oss på: +352 2605 9944. Du får tilgang til klageprosessen vår ved å klikke [her](#)

For å få informasjon om tidligere resultat kan du gå til:

www.mandg.com/investments/private-investor/en-no/funds/mg-lux-european-strategic-value-fund/lu1670707527

www.mandg.com/investments/professional-investor/en-no/funds/mg-lux-european-strategic-value-fund/lu1670707527