

Spezifische Informationen über Anlagooptionen

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

Produkt

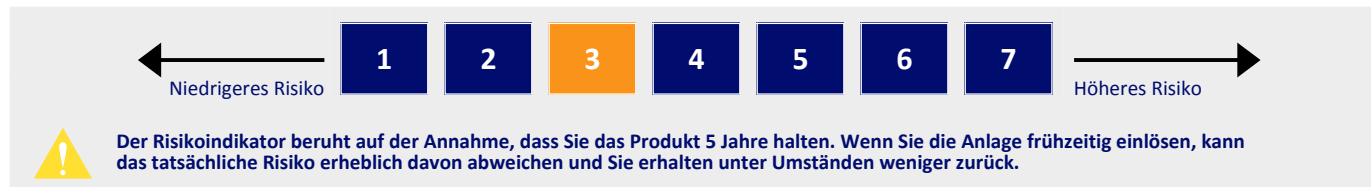
Name	M&G (Lux) Optimal Income Fund EUR A Accumulation shares
Hersteller	M&G Investment Management Limited
ISIN	LU1670724373
Stand	18.02.2026

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Ziele	Der Fonds strebt eine Kombination aus Kapitalwachstum und Erträgen an, die auf dem Engagement in optimalen Ertragsströmen an den Anlagemärkten basiert, wobei ESG-Kriterien angewendet werden. Kernanlage: Der Fonds investiert in der Regel direkt in einen Mix von Vermögenswerten innerhalb der folgenden Anlagegrenzen: . mindestens 50 % in festverzinsliche Wertpapiere (einschließlich Anleihen und ABS-Anleihen); . bis zu 20 % in Unternehmensaktien. Der Fonds investiert in Anleihen, die von Regierungen, regierungsnahen Institutionen und Unternehmen aus aller Welt, einschließlich aufstrebende Märkte, begeben werden. Diese Anleihen können auf jede beliebige Währung lauten. Der Fonds kann in Anleihen jeglicher Bonität investieren, einschließlich bis zu 100 % in Anleihen niedrigerer Qualität oder Anleihen ohne Rating. Der Fonds kann bis zu 10% in chinesische Anleihen investieren, die auf Renminbi lauten. Mindestens 80 % des Fonds werden in Vermögenswerten investiert, die auf Euro oder andere Währungen, die gegenüber dem Euro abgesichert sind, lauten. Der Fonds investiert in Wertpapiere, die die ESG-Kriterien erfüllen, wobei ein Ausschussverfahren angewendet wird, wie im vorvertraglichen Anhang beschrieben. . Sonstige Anlagen: Der Fonds kann bis zu 20 % in ABS-Anleihen, bis zu 20 % in CoCo-Bonds sowie bis zu 10 % in nichtleidende Schuldtitel und ausgefallene Schuldtitel investieren. Der Fonds kann auch in andere Fonds und bis zu 50% in Barmittel (d. h. in zulässige Einlagen) und in Vermögenswerten investieren, die schnell realisiert werden können. Einsatz von Derivaten: zu Anlagezwecken sowie zur Reduzierung der Risiken und Kosten. Referenzwährung des Fonds: EUR Strategie in Kurzform: . Anlageansatz: Der Fonds ist ein flexibler globaler Rentenfonds. Der Anlageverwalter wählt die Anlagen auf der Grundlage einer Beurteilung makroökonomischer, vermögens-, sektor- und titelbasierter Faktoren aus. Die Streuung der Anlagen über Emittenten und Branchen ist ein wesentlicher Bestandteil der Fondsstrategie. Um einen optimalen Ertragsstrom aus den Anlagen zu erzielen, kann der Anlageverwalter in die Aktien eines Unternehmens investieren, wenn diese im Vergleich zu seinen Anleihen eine attraktivere Anlagemöglichkeit darstellen. . ESG-Klassifizierung des Anlageverwalters: Planet+ / ESG Enhanced, wie im Prospekt des Fonds definiert. . SFDR-Kategorie: Artikel 8 Benchmark: ein zusammengesetzter Index, bestehend aus: . 1/3 Bloomberg Global Aggregate Corporate Index EUR Hedged . 1/3 Bloomberg Global High Yield Index EUR Hedged . 1/3 Bloomberg Global Treasury Index EUR Hedged Die Benchmark ist ein Vergleichsmastab, der ausschließlich zur Messung der Wertentwicklung des Fonds verwendet wird und den Umfang der Anlagepolitik des Fonds widerspiegelt, die Portfoliostruktur jedoch nicht einschränkt. Der Fonds wird aktiv verwaltet. Die Positionen des Fonds können erheblich von den Bestandteilen der Benchmark abweichen. Zu Zwecken der Performance-Bewertung kann die Benchmark auf die jeweilige Währung der Anteilsklasse lauten oder gegenüber dieser abgesichert werden. Die Benchmark für jede Anteilsklasse ist auf der M&G-Website aufgeführt.
Kleinanleger-Zielgruppe	Der Fonds richtet sich an Kleinanleger und institutionelle Anleger, die eine Kombination aus Kapitalwachstum und Erträgen aus einem Portfolio anstreben, das mindestens zur Hälfte in Schuldtiteln investiert ist, und die Nachhaltigkeit bevorzugen. Die Rendite Ihres Fonds steht in direktem Zusammenhang mit dem Wert der zugrunde liegenden Vermögenswerte, der durch das Kreditrating und die Einschätzung des Emittenten durch die Märkte bestimmt wird und auch allgemeinere 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 auszubehalten. 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.

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.

SICAV

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 dieschlechtesten, 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: 5 Jahre Anlagebeispiel: 1.000 EUR pro Jahr		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 5 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	770 EUR	4.050 EUR
	Prozentuale Rendite	-23,4 %	-7,0 %
Pessimistisches Szenario ²⁾	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	810 EUR	4.280 EUR
	Prozentuale Rendite	-18,6 %	-5,2 %
Mittleres Szenario ³⁾	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	1.020 EUR	5.130 EUR
	Prozentuale Rendite	2,4 %	0,9 %
Optimistisches Szenario ⁴⁾	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	1.210 EUR	5.520 EUR
	Prozentuale Rendite	20,8 %	3,3 %
Anlagebetrag im Zeitverlauf		1.000 EUR	5.000 EUR

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 2017 - Oktober 2022.

³⁾ Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage in den Fonds zwischen Juli 2019 - Juli 2024.

⁴⁾ Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage in den Fonds zwischen Oktober 2020 - Oktober 2025.

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 EUR pro Jahr werden angelegt

	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 5 Jahren aussteigen
Kosten insgesamt	16 EUR	240 EUR
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 2,5 % vor Kosten und 0,9 % 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 EUR
Ausstiegskosten	Wir berechnen keine Ausstiegsgebühr für dieses Produkt.	0 EUR
Laufende Kosten pro Jahr		
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	1,35 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.	14 EUR
Transaktionskosten	0,22 % 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.	2 EUR
Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen		
Erfolgsgebühren und Carried Interest	Für dieses Produkt wird keine Erfolgsgebühr berechnet.	0 EUR

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-optimal-income-fund/lu1670724373> zu finden.