

## OBJECTIF

Le présent document contient des informations essentielles sur le produit d'investissement. Il ne s'agit pas d'un document à caractère commercial. Ces informations vous sont fournies conformément à une obligation légale, afin de vous aider à comprendre en quoi consiste ce produit et quels risques, coûts, gains et pertes potentiels y sont associés, et de vous aider à le comparer à d'autres produits.

## PRODUIT

Actions de Capitalisation de Catégorie A en EUR, code ISIN n° LU1670724373

### M&G (Lux) Optimal Income Fund

(Le « Fonds ») est construit par M&G Luxembourg S.A. (le « Gestionnaire »)

Le Gestionnaire est enregistré au Luxembourg et réglementé par la CSSF.

Pour plus d'informations, rendez-vous sur [www.mandg.com](http://www.mandg.com)

Appelez le +352 2605 9944 pour plus d'informations.

Ce document est exact et à jour au **01 janvier 2023**.

**Vous êtes sur le point d'acheter un produit qui n'est pas simple et qui peut être difficile à comprendre.**

## En quoi consiste ce produit?

### Type:

Le Fonds est un compartiment de M&G (Lux) Investment Funds 1, société d'investissement à capital variable (SICAV) constituée sous la forme d'un Fonds à compartiments avec séparation du passif entre les compartiments. Régi et établi en vertu du droit luxembourgeois en tant qu'Organisme de placement collectif en valeurs mobilières (OPCVM).

### Objectifs:

Le Fonds vise à obtenir une croissance du capital et un revenu sur la base d'une exposition à des flux de revenus optimaux sur les marchés d'investissement.

**Investissement principal :** le Fonds investit généralement directement dans une combinaison d'actifs dans les limites d'investissement suivantes :

- au moins 50 % dans des titres à revenu fixe (y compris des obligations et des titres adossés à des actifs) ;
- jusqu'à 20 % dans des actions de sociétés.

Le Fonds investit dans des obligations émises par des États, des institutions gouvernementales et des sociétés du monde entier, y compris des marchés émergents. Ces obligations peuvent être libellées dans n'importe quelle devise. Le Fonds peut investir dans des obligations de toute qualité de crédit, y compris jusqu'à 100 % dans des obligations de qualité inférieure. Un minimum de 80 % du Fonds sera investi dans des actifs libellés en euro ou dans d'autres devises couvertes en euro. Des exclusions fondées sur les normes s'appliquent aux investissements directs du Fonds. Il s'agit d'investissements considérés comme étant en violation des normes généralement acceptées en matière de droits de l'homme, de droits du travail, de protection de l'environnement et de lutte contre la corruption. Le Fonds maintient une notation ESG moyenne pondérée supérieure à la notation ESG moyenne de l'indice de référence.

**Autres investissements :** des titres de créance convertibles conditionnels, d'autres fonds et des liquidités ou des actifs pouvant être rapidement convertis en liquidités.

**Utilisation des dérivés :** à des fins d'investissement et pour réduire les risques et les coûts.

### Résumé de la stratégie :

• Approche d'investissement : le Fonds est un fonds d'obligations mondial flexible. Le gestionnaire d'investissement sélectionne les investissements sur la base d'une évaluation des facteurs macroéconomiques et liés aux actifs, aux secteurs et aux actions. La répartition des investissements entre les émetteurs et les secteurs est également un élément essentiel de la stratégie du Fonds. Le gestionnaire d'investissement, qui recherche un flux de revenus optimal grâce aux investissements, peut investir dans les actions d'une société si elles présentent une opportunité d'investissement plus intéressante que ses obligations. L'analyse de crédit et les décisions d'investissement intègrent pleinement les facteurs ESG.

• Approche d'investissement responsable : le Fonds applique une approche comportant un biais positif lié aux considérations ESG, telle que définie dans le Prospectus.

**Indice de référence :** Un indice composite comprenant :

- 1/3 de l'Indice Bloomberg Global Aggregate Corporate Index EUR Hedged
- 1/3 de l'Indice Bloomberg Global High Yield Index EUR Hedged
- 1/3 de l'Indice Bloomberg Global Treasury Index EUR Hedged

L'indice de référence est un comparateur utilisé uniquement pour mesurer la performance du Fonds. Il reflète la portée de la politique d'investissement du Fonds, mais ne limite pas la construction du portefeuille. Le Fonds fait l'objet d'une gestion active. Les participations du Fonds peuvent différer de manière significative des composantes de l'indice de référence. L'indice de référence n'est pas un indice de référence ESG et n'est pas conforme aux Critères ESG.

### Investisseurs de détail visés:

Le Fonds est destiné aux investisseurs de détail et institutionnels qui souhaitent bénéficier d'une croissance du capital et d'un revenu par le biais d'un portefeuille dont au moins la moitié est investie dans des titres de créance et qui souhaitent investir dans un fonds qui promeut les caractéristiques ESG lors de la prise de décision d'investissement. Le rendement de votre Fonds est directement lié à la valeur de ses actifs sous-jacents, qui est déterminée par la notation de crédit et l'opinion des marchés sur l'émetteur de la dette, ainsi qu'à des thèmes économiques et politiques plus larges. En tant qu'investisseur, votre capital est exposé à un risque. La valeur de votre portefeuille, et de tout revenu que vous pourriez recevoir de celui-ci, peut baisser ou augmenter. Il est possible que vous obteniez moins que votre investissement initial.

Tout revenu généré par le fonds sera réinvesti dans votre placement.

**Durée du produit:** Le Fonds n'a pas de date d'échéance déterminée, mais est conçu pour être détenu pendant un minimum de 5 ans. Toutefois, il est possible pour les Administrateurs de la société de liquider le Fonds, sans le consentement préalable des actionnaires, lorsque sa gestion est jugée non rentable ou que cela sert au mieux les intérêts des actionnaires. Veuillez vous reporter au Prospectus pour plus d'informations.

## Quels sont les risques et qu'est-ce que cela pourrait me rapporter ?

L'indicateur synthétique de risque renseigne sur le niveau de risque de ce produit par rapport à d'autres produits. Il exprime la probabilité que le produit perde de l'argent en raison de mouvements sur les marchés ou d'une incapacité de notre part à vous payer.



**L'indicateur de risque suppose de conserver le produit pendant 5 an(s). Ce produit n'a pas de date d'échéance.**

Nous avons classé ce produit 2 sur 7, qui est la classe de risque faible.

### Scénarios de performance

Les scénarios présentés illustrent les éventuelles performances de votre investissement. Vous pouvez les comparer aux scénarios d'autres produits.

Les scénarios présentés constituent une estimation de la performance future, en fonction de données passées sur la façon dont varie la valeur de cet investissement. Ils ne sauraient être un indicateur exact. Vos résultats différeront selon les performances du marché et la durée pendant laquelle vous conserverez l'investissement/le produit.

Le scénario de tensions indique ce que vous pourriez éventuellement obtenir dans des circonstances de marché extrêmes et ne tient pas compte de la situation dans laquelle nous ne sommes pas en mesure de vous payer.

Les chiffres indiqués incluent tous les coûts du produit lui-même, mais peuvent ne pas inclure l'ensemble des frais que vous payez à votre conseiller ou distributeur. Ces chiffres ne tiennent pas compte de votre situation fiscale personnelle, qui peut également influencer sur les montants que vous recevrez.

**Investissement = 10.000 €**

Scénarios	1 an	Si vous sortez après : 5 ans*
Minimum	Il n'existe aucun rendement minimal garanti. Vous pourriez perdre tout ou une partie de votre investissement.	
Scénario de tensions		
Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	€6.740	€6.590
Rendement annuel moyen en %	-32,6%	-8,0%
Scénario défavorable		
Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	€8.310	€8.670
Rendement annuel moyen en %	-16,9%	-2,8%
Scénario intermédiaire		
Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	€9.840	€10.730
Rendement annuel moyen en %	-1,6%	1,4%
Scénario favorable		
Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	€11.050	€11.780
Rendement annuel moyen en %	10,5%	3,3%

\*Période de détention recommandée

## QUE SE PASSE-T-IL SI M&G Luxembourg S.A. N'EST PAS EN MESURE D'EFFECTUER LES VERSEMENTS ?

Les actifs du Fonds sont conservés par le Dépositaire indiqué dans le prospectus. En cas d'insolvabilité du Gestionnaire, les actifs du Fonds conservés par le Dépositaire ne seront pas affectés. Toutefois, en cas d'insolvabilité du Dépositaire ou d'une personne agissant en son nom, le Fonds peut subir une perte financière. Néanmoins, ce risque est atténué dans une certaine mesure par le fait que le Dépositaire est tenu par la loi de séparer ses propres actifs des actifs du Fonds. Le Dépositaire sera également responsable envers le Fonds et les investisseurs de toute perte découlant, entre autres, de sa négligence, d'une fraude ou d'un manquement intentionnel à ses obligations (sous réserve de certaines limitations). Le Dépositaire est tenu par la loi luxembourgeoise d'être membre du Fonds de Garantie des Dépôts Luxembourg (FGDL) <https://www.cssf.lu/en/protection-of-depositors-and-investors/>

## QUE VA ME COÛTER CET INVESTISSEMENT ?

La réduction du rendement (« RIY ») témoigne de l'incidence des coûts totaux que vous payez sur le retour sur investissement que vous pourriez obtenir. Les coûts totaux tiennent compte des coûts ponctuels, récurrents et accessoires. Les montants indiqués ici correspondent aux coûts cumulés du produit lui-même, pour trois périodes de détention différentes. Les chiffres supposent un investissement de 10 000 livres sterling. Les chiffres sont des estimations et sont susceptibles d'évoluer. N'oubliez pas que ces coûts sont payés par la Société, tandis que le rendement que vous percevrez éventuellement dépendra de la performance du cours de l'action de la Société. Il n'existe aucun lien direct entre le cours de l'action de la Société et les coûts qu'elle paie.

Tableau 1 : Coûts au fil du temps			
Scénarios	1 an		Si vous sortez après : 5 ans*
<b>Coûts totaux</b>	<b>€552</b>	<b>5,5%</b>	<b>€1.325 13,3%</b>
<b>Impact sur le rendement (RIY) annuel</b>	5,5%		2,4%

(\*) Elle montre dans quelle mesure les coûts réduisent annuellement votre rendement au cours de la période de détention. Par exemple, elle montre que si vous sortez à la fin de la période de détention recommandée, il est prévu que votre rendement moyen par an soit de 3,8% avant déduction des coûts et de 1,4% après cette déduction. Ces chiffres comprennent les coûts de distribution maximaux que la personne vous vendant le produit peut vous facturer. Cette personne vous informera des coûts de distribution réels.

Tableau 2 : Composition des coûts		
Coûts ponctuels		Incidence des coûts annuels si vous sortez après : 5 ans
Coûts d'entrée	Aucuns frais d'entrée ne sont exigibles lors de l'acquisition de votre investissement.	4,0%
Coûts de sortie	Aucuns frais de sortie ne sont exigibles lorsque vous vous dessaisissez de votre investissement.	0,0%
Coûts récurrents		
Coûts de transaction du portefeuille	L'impact des coûts d'achat et de vente des investissements sous-jacents pour le produit.	0,2%
Autres coûts récurrents	L'impact des salaires payables à notre personnel et d'autres coûts et dépenses liés à la gestion de la société, ainsi que des commissions de gestion et de performance relatives à notre portefeuille de Fonds sous-jacents.	1,3%
Coûts accessoires		
Commissions liées aux résultats et/ou Commission d'intéressement	L'impact des régimes de rémunération liés à la performance payables au personnel de la société et/ou l'incidence des commissions d'intéressement.	0,0%

Différents coûts s'appliquent en fonction du montant d'investissement. Des frais supplémentaires peuvent être facturés si des options de produits sont choisies pendant la durée de vie de votre investissement.

## COMBIEN DE TEMPS DOIS-JE LE CONSERVER, ET PUIS-JE RETIRER DE L'ARGENT DE FAÇON ANTICIPÉE ?

La période de détention recommandée pour ce fonds est de 5 ans. La période de détention recommandée a été choisie conformément à l'objectif du fonds. Vous pouvez demander le rachat de vos parts n'importe quel jour de transaction. Le prix de rachat est calculé par rapport à la valeur d'actif nette par part du fonds de la catégorie concernée à l'heure d'évaluation du jour de transaction concerné. La demande peut être faite

- par voie postale à l'adresse : M&G Luxembourg au Boulevard Royal 16, Luxembourg 2449
- ou par téléphone au +352 2605 9944

## COMMENT PUIS-JE FORMULER UNE RÉCLAMATION ?

Si vous souhaitez déposer une plainte concernant un aspect quelconque du service que vous avez reçu ou demander un exemplaire de la procédure de traitement des plaintes de M&G Lux, veuillez écrire (i) par e-mail à [GOCS@mandg.com](mailto:GOCS@mandg.com) ou (ii) par courrier recommandé à l'attention de « Complaints Handling of M&G Luxembourg S.A. » à M&G Luxembourg S.A., 16, Boulevard Royal, L-2449 Luxembourg, Grand-Duché de Luxembourg. Si votre réclamation n'est pas traitée à votre satisfaction, vous pouvez alors déposer votre plainte via le site Internet <https://reclamations.apps.cssf.lu/index.html?language=en>. Les réclamations formulées par des professionnels sont traitées par le service juridique « Protection des consommateurs/criminalité financière » au sein de la CSSF, 283, route d'Arlon, L-1150 Luxembourg, adresse postale : L-2991 Luxembourg, [reclamation@cssf.lu](mailto:reclamation@cssf.lu)

## AUTRES INFORMATIONS PERTINENTES

Les informations suivantes sont disponibles sur le site Internet de M&G :

- un glossaire des principaux termes,
- le Prospectus, y compris l'objectif et la politique d'investissement du fonds
- les Critères ESG ce qui inclut l'approche du fonds en ce qui concerne les exclusions.
- des rapports périodiques décrivant les caractéristiques non financières du fonds.

Rendez-vous sur <https://www.mandg.com/investments/private-investor/fr-fr/complaints-dealing-process>

Pour de plus amples informations sur ce fonds, veuillez appeler le : +352 2605 9944.

Pour obtenir des informations sur les performances passées, rendez-vous sur :

<https://www.mandg.com/investments/private-investor/en-lu/funds/mg-lux-optimal-income-fund/lu1670724373>

<https://www.mandg.com/investments/professional-investor/en-lu/funds/mg-lux-optimal-income-fund/lu1670724373>