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) Dynamic Allocation Fund - EUR Class C Accumulation shares**
Hersteller	M&G Investment Management Limited
ISIN	LU1582988488
Stand	21.04.2026

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Ziele	Der Fonds strebt ber einen beliebigen Zeitraum von drei Jahren unter Anwendung von ESG-Kriterien die Erwirtschaftung einer Kombination aus Kapitalwachstum und Ertrgen von durchschnittlich 5-10 % pro Jahr an. Kernanlage: Der Fonds investiert in der Regel ber Derivate in einen Mix von Vermgenswerten, einschlielich Barmittel (d. h. in zulssige Einlagen) sowie Vermgenswerte, die schnell realisiert werden knnen, aus aller Welt innerhalb der folgenden Nettoallokationsbereiche: . 0-80 % in festverzinsliche Wertpapiere (einschlielich Anleihen, ABS-Anleihen bis zu 20 % des Nettoinventarwerts des Fonds sowie notleidende und ausgefallene Schuldtitel bis zu 10 % des Nettoinventarwerts des Fonds); . 20-60 % in Unternehmensaktien und aktienbezogene Instrumente; . 0-20 % in sonstige Vermgenswerte (einschlielich Wandelanleihen, CoCo-Bonds bis zu 5 % des Nettoinventarwerts des Fonds) und immobilienbezogene Wertpapiere. Der Fonds kann auch direkt oder ber andere Fonds in diese Vermgenswerte investieren. Die oben angegebenen Allokationsspannen sind auf Nettobasis, d. h. "Long"-Positionen (Anlagen, die von einem Anstieg der Anlagenpreise profitieren) abzglich "Short"-Positionen (ber Derivate gehaltene Anlagen, die von einem Rckgang der Anlagenpreise profitieren). Der Fonds kann in chinesische A-Aktien und in chinesische Anleihen investieren, die in Renminbi denominiert sind oder ber den QFI-Status, der dem Anlageverwalter gewhrt wird. Der Fonds kann bis zu 60% in Anleihen niedrigerer Qualitt und Anleihen ohne Rating investieren. Mindestens 60 % des Fonds werden in der Regel in eine Kombination aus Vermgenswerten investiert, die auf Euro, US-Dollar und Pfund Sterling lauten (direkte oder abgesicherte Positionen). Der Fonds investiert in Wertpapiere, die die ESG-Kriterien erfllen, wobei ein Ausschlussverfahren angewendet wird, wie im vorvertraglichen Anhang beschrieben. Sonstige Anlagen: Der Fonds kann auerdem in andere Fonds investieren. Einsatz von Derivaten: zu Anlagezwecken sowie zur Reduzierung der Risiken und Kosten. Referenzwhrung des Fonds: EUR Strategie in Kurzform: . Anlageansatz: Der Fonds verfolgt einen uerst flexiblen Anlageansatz. Der Anlageverwalter hat die Freiheit, als Reaktion auf nderungen der wirtschaftlichen Bedingungen und der Anlagenpreise Kapital zwischen verschiedenen Arten von Vermgenswerten zu verteilen. Um Anlagegelegenheiten zu identifizieren, kombiniert der Ansatz eingehende Analysen zur Ermittlung des "fairen" Werts von Vermgenswerten ber einen mittel- bis langfristigen Zeitraum mit einer Analyse der kurzfristigen Marktreaktionen auf Ereignisse. Der Fonds ist bestrebt, das Risiko zu steuern, indem er weltweit in verschiedene Anlageklassen, Sektoren, Whrungen und Lnder investiert. Wenn der Anlageverwalter der Ansicht ist, dass die Anlagegelegenheiten auf wenige Bereiche beschrnkt sind, kann das Portfolio stark in bestimmten Vermgenswerten oder Mrkten konzentriert sein. . ESG-Klassifizierung des Anlageverwalters: Planet+ / ESG Enhanced, wie im Prospekt des Fonds definiert. . SFDR-Kategorie: Artikel 8 Benchmark: Der Fonds wird aktiv verwaltet und hat keine Benchmark. Anleger knnen die Wertentwicklung des Fonds anhand seines Ziels bewerten, ber einen beliebigen Zeitraum von drei Jahren eine Kombination aus Kapitalwachstum und Ertrgen von durchschnittlich 5-10 % pro Jahr zu erwirtschaften.
Kleinanleger-Zielgruppe	Der Fonds richtet sich an Kleinanleger, professionelle und institutionelle Anleger, die eine Kombination aus Ertrgen und Kapitalwachstum aus einem aktiv verwalteten Fonds wnschen, der in verschiedene Arten von Vermgenswerten investiert ist, und die Nachhaltigkeit bevorzugen. Die Rendite Ihres Fonds steht in direktem Zusammenhang mit dem Wert seiner Basiswerte, was bei Aktien durch die Markteinschtzung der Performance der einzelnen Unternehmen und bei Anleihen durch das Kreditrating und die Markteinschtzung des Schuldtitelemittenten bestimmt wird. Breitere wirtschaftliche und politische Themen knnen die Rendite ebenfalls beeinflussen. Als Anleger ist Ihr Kapital einem Risiko ausgesetzt. Der Wert Ihres Portfolios und alle Ertrge, die Sie daraus erhalten, knnen sowohl steigen als auch fallen. Sie bekommen eventuell weniger als Ihren urspnglichen Anlagebetrag zurck.

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

Risikoindikator



Der Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 3 Jahre halten. Wenn Sie die Anlage frühzeitig einlösen, kann das tatsächliche Risiko erheblich davon abweichen und Sie erhalten unter Umständen weniger zurück.

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.

Sonstige substanzielle Risiken: Andere fr 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 dieschlechteste, durchschnittliche und beste Wertentwicklung des Produkts in den letzten 10 Jahren. Die Märkte könnten sich künftig völlig anders entwickeln.

d77f2fb8-630e-4b13-b712-0319af736f80

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: **10.000 EUR**

Szenarien		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 3 Jahren aussteigen
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**	**6.770 EUR**	**7.340 EUR**
	Prozentuale Rendite	-32,3 %	-9,8 %
Pessimistisches Szenario [2]	**Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten**	**7.970 EUR**	**8.150 EUR**
	Prozentuale Rendite	-20,3 %	-6,6 %
Mittleres Szenario [3]	**Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten**	**10.490 EUR**	**11.170 EUR**
	Prozentuale Rendite	4,9 %	3,8 %
Optimistisches Szenario [4]	**Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten**	**13.260 EUR**	**13.970 EUR**
	Prozentuale Rendite	32,6 %	11,8 %

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 März 2017 - März 2020.
[3] Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage in den Fonds zwischen April 2022 - April 2025.
[4] Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage in den Fonds zwischen März 2020 - März 2023.

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.
- 10.000 EUR werden angelegt

	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 3 Jahren aussteigen
Kosten insgesamt	118 EUR	373 EUR
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	1,2 %	1,2 % 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 5,0 % vor Kosten und 3,8 % 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	1,00 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.	100 EUR
Transaktionskosten	0,18 % 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.	18 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-dynamic-allocation-fund/lu1582988488 zu finden.

d77f2f68-630e-4b13-b712-0319af736f80