

# Informazioni chiave per gli investitori

Il presente documento contiene le informazioni chiave per gli investitori in relazione a questo Fondo. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni contenute nel presente documento, richieste dalla legge, hanno lo scopo di aiutare a capire la natura di questo Fondo e i rischi a esso connessi. Si raccomanda di prenderne visione, in modo da operare una scelta informata in merito all'opportunità di investire.

## M&G (Lux) Sustainable Allocation Fund

un comparto di M&G (Lux) Investment Funds 1

Classe A in EUR – Azioni a distribuzione - Codice ISIN LU1900799708

Gestito da M&G Luxembourg S.A.

### Obiettivo e politica d'investimento

Il fondo ha due obiettivi:

- Obiettivo finanziario: offrire un rendimento totale (crescita del capitale più reddito) del 4-8% all'anno su un periodo di cinque anni; e
- Obiettivo sostenibile: contribuire a un'economia sostenibile investendo in attività che sostengono obiettivi ambientali e/o sociali, in particolare la mitigazione del cambiamento climatico.

**Investimenti core:** il fondo investe generalmente in una combinazione di attività di qualsiasi regione del mondo, ivi compresi i mercati emergenti, nelle percentuali di seguito indicate: 20-80% in obbligazioni; 20-60% in azioni e 0-20% in altre attività. Il fondo investe in attività che soddisfano i Criteri ESG e/o i Criteri di Sostenibilità. Almeno il 20% e generalmente tra il 20 e il 50% del fondo è investito in attività che hanno un impatto positivo sulla società occupandosi di alcune sfide ambientali e sociali globali. Agli investimenti si applicano esclusioni basate su norme, settori e/o valori. Il fondo investe direttamente tramite derivati o attraverso altri fondi. Almeno il 70% del fondo è in genere investito in attività denominate in euro o in altre valute oggetto di copertura nei confronti dell'euro.

**Altri investimenti:** altri fondi (compresi i fondi gestiti da M&G) e liquidità o attività rapidamente liquidabili.

**Derivati:** ai fini d'investimento e per ridurre rischi e costi.

**Strategia in breve:**

- **Approccio d'investimento:** l'approccio è basato su un'asset allocation flessibile, realizzata investendo in titoli di società o governi che vantano standard elevati in termini di comportamento ESG. L'approccio associa una ricerca, volta a determinare il valore equo a lungo termine delle attività, con un'analisi dei fondamentali economici e delle reazioni di mercato ai diversi eventi nel breve termine, in modo da identificare le opportunità d'investimento.
- **Approccio d'investimento responsabile:** il fondo è classificato come Planet+/Sustainable, secondo la definizione fornita nel prospetto del fondo.

**Benchmark:** il fondo è gestito attivamente e non ha un parametro di riferimento. Gli investitori possono valutare la performance del fondo rispetto al suo obiettivo finanziario.

**Le seguenti informazioni sono disponibili sul sito web di M&G:**

- **glossario** dei termini all'indirizzo
- il Prospetto comprensivo dell'obiettivo del fondo e della politica d'investimento.
- i **Criteri ESG**, tra cui l'approccio del fondo alle esclusioni.
- sull'Annual Impact Report come misura dell'obiettivo non finanziario del fondo

**Altre informazioni**

È possibile acquistare e vendere azioni del fondo in qualsiasi giorno lavorativo. Le istruzioni ricevute prima del 13:00 ora di Lussemburgo saranno trattate al prezzo del giorno.

Il reddito derivante dal fondo sarà versato all'investitore con frequenza trimestrale.

Oltre alle spese specificate nella relativa sezione, il fondo sosterrà i costi delle operazioni di portafoglio che saranno pagati a valere sulle sue attività. Questi possono essere più elevati quando gli investimenti sono effettuati al di fuori dell'Europa.

Raccomandazione: Questo fondo potrebbe non essere adatto agli investitori che intendono ritirare il proprio denaro entro 5 anni.

### Profilo di rischio e di rendimento



■ Il summenzionato indicatore di rischio e di rendimento si basa su dati storici simulati e pertanto potrebbe non costituire un'indicazione affidabile circa il profilo di rischio futuro di questa classe di azioni. Questa Classe di azioni è classificata nella categoria di rischio 5 in quanto il suo Valore patrimoniale netto ha dimostrato storicamente aumenti e diminuzioni di valore medio-alti.

- La categoria di rischio illustrata non è garantita e potrebbe cambiare nel tempo.
- L'appartenenza alla categoria più bassa non garantisce l'assenza di rischi.

**Di seguito sono riportati i rischi principali che potrebbero influenzare i risultati:**

- Il valore e il reddito degli asset del fondo potrebbero diminuire così come aumentare, determinando movimenti al rialzo o al ribasso del valore dell'investimento. Non vi è alcuna garanzia che l'obiettivo del fondo verrà realizzato ed è possibile che non si riesca a recuperare l'importo iniziale investito.
- Gli investimenti in obbligazioni sono influenzati da tassi d'interesse, inflazione e rating di credito. È possibile che gli emittenti delle obbligazioni non paghino gli interessi o non rimborsino il capitale. Tutte queste eventualità possono ridurre il valore delle obbligazioni detenute dal fondo.
- Il fondo è esposto a varie valute. Al fine di minimizzare, ma non sempre eliminare del tutto, l'impatto delle fluttuazioni dei tassi di cambio si fa ricorso a derivati.
- L'investimento nei mercati emergenti comporta un rischio di perdita maggiore riconducibile, tra gli altri fattori, a rischi economici, valutari, di liquidità e regolamentari. Potrebbero sorgere delle difficoltà di acquisto, vendita, custodia o valutazione degli investimenti in tali paesi.
- Il fondo può fare ricorso a derivati per trarre vantaggio da un aumento o da un calo imprevisti del valore di un'attività. Se il valore di un'attività subisce una variazione imprevista, il fondo subirà una perdita. L'utilizzo di derivati da parte del fondo può essere ampio e superare il valore del suo patrimonio (leva finanziaria). L'effetto che ne deriva è un'amplificazione delle perdite e degli utili, con conseguenti maggiori fluttuazioni di valore del fondo.
- In circostanze eccezionali in cui non sia possibile valutare equamente le attività, ovvero sia necessario venderle a un importo ampiamente scontato al fine di raccogliere liquidità, potremmo sospendere temporaneamente il fondo nel miglior interesse di tutti gli investitori.
- Il fondo potrebbe perdere denaro, laddove una controparte con cui operi non voglia oppure non possa rimborsare il denaro dovuto al fondo.
- i rischi operativi derivanti da errori nelle operazioni, nella valutazione, nella contabilità e nella rendicontazione finanziaria, tra gli altri, possono influire anche sul valore dei vostri investimenti.
- Le informazioni ESG ottenute da fornitori di dati terzi possono essere incomplete, inesatte o non disponibili. Vi è il rischio che il gestore degli investimenti possa valutare erroneamente un titolo o un emittente, con un conseguente erroneo inserimento o un'erronea esclusione di un titolo nel o dal portafoglio del fondo.

Ulteriori dettagli sui fattori di rischio applicabili al fondo sono riportati nel Prospetto del fondo a [www.mandgititalia.it/documentazione](http://www.mandgititalia.it/documentazione)

## Spese

Le spese illustrate nella tabella sono usate per coprire i costi di gestione del fondo, inclusi i costi legati alla sua commercializzazione e distribuzione. Tali spese riducono la crescita potenziale dell'investimento.

Spese una tantum prelevate prima o dopo l'investimento	
Spesa di sottoscrizione	4,00%
Spesa di rimborso	0,00%
si tratta della commissione massima prelevabile dal capitale prima dell'investimento o prima del rimborso.	
Spese prelevate dal fondo in un anno	
Spese correnti	1,71%
Spese prelevate dal fondo a determinate condizioni specifiche	
Commissione legata al rendimento	Nessuna

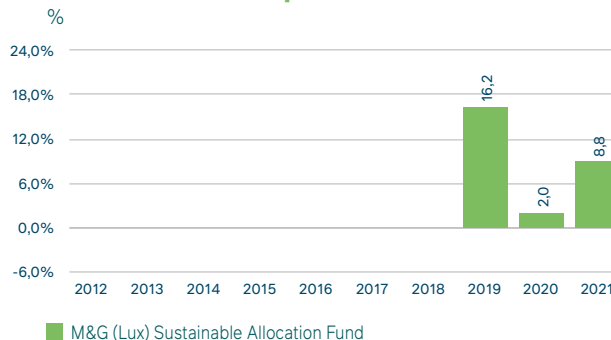
Le spese di sottoscrizione e di rimborso illustrate rappresentano la percentuale massima e in alcuni casi potrebbero essere inferiori. Per maggiori informazioni sulle spese esatte applicabili al proprio investimento, si raccomanda di rivolgersi al proprio consulente finanziario o distributore oppure, se l'investimento è stato effettuato direttamente con noi, di contattarci fornendo i dati riportati nella sezione delle Informazioni pratiche.

Le spese correnti si basano sulle spese dell'esercizio / periodo chiuso al 30 settembre 2021. Tale importo può variare da un anno all'altro. Non comprende il costo delle operazioni di portafoglio.

Per le azioni a Distribuzione, le spese correnti vengono prelevate dagli investimenti detenuti dal portafoglio del fondo e non dal reddito prodotto da tali investimenti. Tali spese ridurranno la crescita potenziale dell'investimento effettuato.

**Per maggiori informazioni sulle spese si rimanda alle sezioni pertinenti del Prospetto, consultabile visitando il sito [www.mandgitalia.it/documentazione](http://www.mandgitalia.it/documentazione)**

## Risultati ottenuti nel passato



- I risultati ottenuti nel passato non costituiscono garanzia di rendimenti futuri.
- Le performance passate sono state calcolate al lordo delle tasse, delle spese correnti e della commissione di performance, ma al netto delle commissioni di sottoscrizione e di rimborso.
- Il fondo è stato lanciato in data 29 novembre 2018 e la EUR è stata lanciata in data 04 dicembre 2018.
- Il calcolo dei risultati ottenuti nel passato si basa sulle azioni a distribuzione EUR.

## Informazioni pratiche

La banca depositaria è State Street Bank International GmbH, Luxembourg Branch

Per ulteriori informazioni in merito a questo fondo, si rimanda al sito [www.mandgitalia.it/documentazione](http://www.mandgitalia.it/documentazione) dove è disponibile una copia del Prospetto, dell'Atto costitutivo, dell'ultima Relazione sugli investimenti e del Bilancio annuali o semestrali. I suddetti documenti sono disponibili gratuitamente in lingua inglese. Lo stesso sito fornisce inoltre altre informazioni, incluse le quotazioni azionarie.

Questo fondo è soggetto alle leggi tributarie del Lussemburgo e ciò potrebbe influire sulla posizione fiscale personale. Per maggiori informazioni si raccomanda di rivolgersi al proprio consulente finanziario.

M&G Luxembourg S.A. può essere ritenuta responsabile esclusivamente sulla base delle dichiarazioni contenute nel presente documento che risultano fuorvianti, inesatte o incoerenti rispetto alle corrispondenti parti del Prospetto del fondo.

Il fondo è un comparto di M&G (Lux) Investment Funds 1, un fondo multicomparto costituito come Société d'investissement à capital variable (SICAV). Il Prospetto informativo, nonché le Relazioni sugli investimenti e i Bilanci annuali o semestrali contengono informazioni su tutti i Comparti di M&G (Lux) Investment Funds 1.

Per gli attivi di ciascun Comparto all'interno di una SICAV, è prevista la separazione delle responsabilità in base alla legislazione vigente. Di conseguenza, gli attivi apparterranno esclusivamente a quel Comparto e non potranno essere utilizzati o resi disponibili per corrispondere i debiti di qualsivoglia altro Comparto o SICAV.

È possibile effettuare conversioni tra altri Comparti di M&G (Lux) Investment Funds 1. Potrebbe essere applicata una commissione di sottoscrizione. Maggiori dettagli sulla conversione sono contenuti nel Prospetto del fondo o possono essere richiesti telefonando a M&G Customer Relations al numero +352 2605 9944.

Il fondo può offrire altre classi di azioni specificate nel Prospetto pertinente.

Per informazioni dettagliate sulla politica di remunerazione del personale applicabile ad M&G Luxembourg S.A., ivi comprese una descrizione delle modalità di calcolo delle remunerazioni e delle indennità, la struttura del comitato di remunerazione e le identità dei soggetti responsabili dell'assegnazione di remunerazione e indennità, visitare [www.mandgitalia.it/retributiva](http://www.mandgitalia.it/retributiva). Su richiesta, forniremo una copia cartacea gratuita di tali informazioni.

Il Fondo è autorizzato in Lussemburgo e regolamentato dalla Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF). M&G Luxembourg S.A., è autorizzata in Lussemburgo dalla CSSF.

Le informazioni chiave per gli investitori qui riportate sono esatte alla data 09 gennaio 2023.