Document d'informations clés

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 »).

Pour plus d'informations, rendez-vous sur www.mandg.com ou appelez +352 2605 9944. La CSSF est chargée du contrôle du Gestionnaire en ce qui concerne ce document d'informations clés. Le présent PRIIP est agréé au Luxembourg. Le Gestionnaire est agréé au Luxembourg et réglementé par la CSSF.

Ce document est exact et à jour au **30 novembre 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, tout en appliquant des critères ESG.

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. Le Fonds investit dans des titres qui répondent aux Critères ESG tout en appliquant une Approche d'exclusion telle que décrite dans l'annexe précontractuelle.

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.

• Classification ESG du gestionnaire d'investissement : Planet+ / ESG Enhanced, telle que définie dans le Prospectus du Fonds.

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.

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.

Le Fonds convient aux investisseurs souhaitant investir dans le développement durable. 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.

Nous avons classé ce produit 3 sur 7, qui est la classe de risque moyen-faible.

Cela permet d'évaluer les pertes potentielles liées aux performances futures à un niveau moyen-faible donné, et les mauvaises conditions de marché sont peu susceptibles de affectent la valeur de votre investissement.

Gardez en tête le risque de change. Vous pourrez recevoir des paiements dans une devise différente. Le rendement final obtenu dépendra donc du taux de change entre les deux devises. Ce risque n'est pas pris en compte dans l'indicateur de risque présenté ci-dessus.

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

1	2	**3**	4	5	6	7

Risque plus faible ⟷ **Risque plus élevé**

Ce produit n'inclut aucune protection contre les performances futures du marché, vous pourriez donc perdre tout ou partie de votre investissement.

De plus amples informations sur les risques qui s'appliquent au fonds sont disponibles dans le Prospectus du fonds à l'adresse https://www.mandg.com/investments/private-investor/fr-ch/solutions/nos-fonds.

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 influer sur les montants que vous recevrez. Ce que vous obtiendrez de ce produit dépend des performances futures du marché. L'évolution future du marché est aléatoire et ne peut être prédite avec précision. Les scénarios défavorable, intermédiaire et favorable présentés représentent des exemples utilisant les meilleure et pire performances, ainsi que la performance moyenne du fonds au cours des 10 dernières années. Lorsque les données relatives au fonds ne sont pas disponibles, l'indice de référence ou un indicateur de substitution approprié est utilisé. Les marchés pourraient évoluer très différemment à l'avenir.

Scénarios ***Période de détention recommandée**

Sur la base d'un investissement de € 10.000,00	si vous sortez après : 1 an	Si vous sortez après : 5 ans*
Scénario de tensions		
Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	€4.460,00	€4.600,00
Rendement annuel moyen en %	-55,36%	-14,39%
Scénario défavorable		
Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	€7.900,00	€8.440,00
Rendement annuel moyen en %	-20,96%	-3,34%
Scénario intermédiaire		
Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	€9.750,00	€10.570,00
Rendement annuel moyen en %	-2,55%	1,11%
Scénario favorable		
Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	€11.110,00	€11.280,00
Rendement annuel moyen en %	11,07%	2,44%

Il n'y a pas de rendement minimum garanti. Vous pourriez perdre tout ou partie de votre investissement.
Scénario défavorable : Ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre 2017 - 2022.
Scénario intermédiaire : Ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre 2016 - 2021.
Scénario favorable : Ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre 2013 - 2018.

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 ?

Il se peut que la personne qui vous vend ce produit ou qui vous fournit des conseils à son sujet vous demande de payer des coûts supplémentaires. Si c'est le cas, cette personne vous informera au sujet de ces coûts et vous montrera l'incidence de ces coûts sur votre investissement.

Coûts au fil du temps

Les tableaux présentent les montants prélevés sur votre investissement afin de couvrir les différents types de coûts. Ces montants dépendent du montant que vous investissez, du temps pendant lequel vous détenez le produit et du rendement du produit. Les montants indiqués ici sont des illustrations basées sur un exemple de montant d'investissement et différentes périodes d'investissement possibles. Nous avons supposé qu'au cours de la première année vous récupéreriez le montant que vous avez investi (rendement annuel de 0 %). Pour l'autre période de détention, nous avons supposé que le fonds évoluera de la manière indiquée dans le scénario intermédiaire et que l'investissement est de € 10.000,00.

Tableau 1 : Coûts au fil du temps (Sur la base d'un investissement de € 10.000,00)

Scénarios	si vous sortez après : 1 an	Si vous sortez après : 5 ans*
Coûts totaux	€551,00	€1.155,00
Impact sur le rendement (RIY) annuel	5,50%	2,40%

(*)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 3,51 % avant déduction des coûts et de 1,11 % après cette déduction. Ces chiffres comprennent les coûts de distribution maximaux que la personne vous vendant le produit peut vous facturer (4,00% du montant investi). Cette personne vous informera des coûts de distribution réels.

Tableau 2 : Composition des coûts

Coûts ponctuels		si vous sortez après : 1 an
Coûts d'entrée	4,00% de la valeur de votre investissement par an. Il s'agit des frais d'entrée maximum facturés par M&G.	€400,00
Coûts de sortie	Il s'agit des frais de sortie maximum facturés par M&G.	€0,00
Coûts récurrents		
Frais de gestion et autres frais administratifs et d'exploitation	1,33% de la valeur de votre investissement par an. Cette estimation se base sur les coûts réels au cours de l'année dernière.	€133,00
Coûts de transaction	0,18% de la valeur de votre investissement par an. Il s'agit d'une estimation des coûts encourus lorsque nous achetons et vendons les investissements sous-jacents au produit. Le montant réel varie en fonction de la quantité que nous achetons et vendons.	€18,03
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.	€0,00

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 définie conformément à l'objectif du fonds et est égale à la durée définie du fonds. Les investisseurs qui demandent le rachat avant l'échéance seront soumis à des frais de rachat tels que définis dans le Prospectus du fonds. Vous pouvez demander le rachat de vos parts chaque jour de transaction. Le prix de rachat est calculé par référence à la valeur d'actif nette par part de la catégorie du fonds concernée au Point d'évaluation du jour de transaction concerné. La demande peut être formulée par écrit à : par voie postale à l'adresse : M&G Luxembourg au Boulevard Royal 16, Luxembourg 2449, ou par téléphone au +352 2605 9944. Si vous en sortez avant la fin de la période de détention recommandée, cela augmentera le risque de rendements inférieurs ou de perte sur votre investissement.

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 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

AUTRES INFORMATIONS PERTINENTES

Des informations supplémentaires sont disponibles sur le site web de M&G, notamment: • un glossaire ournissant une explication de certains termes utilisés dans le présent document • le Prospectus incluant l'objectif et la politique d'investissement du Fonds, ainsi que l'annexe précontractuelle • les informations à fournir en matière de durabilité, y compris les Critères Critères ESG • le rapport annuel permettant d'évaluer l'objectif non financier du Fonds, le cas échéant

Le représentant et agent payeur en Suisse est Société Générale, Paris, succursale de Zurich, Talacker 50, PO Box 5070, 8021 Zurich, Suisse. Le prospectus, les documents d'information clé, les statuts et les rapports annuels et semestriels peuvent être obtenus gratuitement auprès du représentant en Suisse. Pour consulter notre procédure de réclamation, veuillez cliquer ici

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

www.mandg.com/investments/private-investor/fr-ch/funds/mg-lux-optimal-income-fund/lu1670724373

www.mandg.com/investments/professional-investor/fr-ch/funds/mg-lux-optimal-income-fund/lu1670724373