

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) Global Dividend Fund

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

Classe C in EUR – Azioni ad accumulazione - Codice ISIN LU1670710232

Gestito da M&G Luxembourg S.A., parte del Gruppo Prudential

Obiettivo e politica d'investimento

Il fondo ha due obiettivi:

- Generare, attraverso una combinazione di reddito e crescita di capitale, un rendimento maggiore rispetto a quello del mercato azionario globale in qualsiasi orizzonte d'investimento di cinque anni;
- Aumentare il flusso di reddito annuale in dollari USA.

Investimento core: Almeno l'80% del fondo è investito in azioni di società di qualunque settore e dimensione, domiciliate in qualsiasi paese, compresi i mercati emergenti*. Il fondo possiede solitamente azioni in meno di 50 società.

Altri investimenti: Il fondo detiene anche liquidità o attivi facilmente monetizzabili.

* La definizione di mercati emergenti indica i paesi inclusi nell'indice MSCI Emerging Markets e/o che rientrano nella definizione della Banca Mondiale di economie in via di sviluppo, come di volta in volta aggiornata.

Strategia in breve: Il gestore degli investimenti si concentra su società potenzialmente in grado di incrementare i dividendi nel lungo termine. Il gestore degli investimenti seleziona titoli caratterizzati da diverse fonti di crescita dei dividendi, al fine di creare un fondo in grado di sopportare condizioni di mercato diverse.

Performance a confronto: Il fondo viene gestito attivamente. L'Indice MSCI ACWI Net Return rappresenta un riferimento per valutare le performance del fondo. Si tratta di un indice del rendimento netto che include i dividendi al netto delle ritenute d'imposta.

Glossario

Dividendi: una quota dei profitti di una società corrisposta agli azionisti in determinati momenti dell'anno.

Altre informazioni

Questo fondo consente al gestore di decidere con ampia discrezionalità quali investimenti inserire nel portafoglio.

È possibile acquistare e vendere azioni del fondo in qualsiasi giorno lavorativo. Nel caso degli ordini pervenuti entro le ore 13:00 ora di Lussemburgo, le azioni saranno acquistate al prezzo vigente alla data dell'ordine.

Il reddito derivante dal fondo andrà a incrementare il valore dell'investimento effettuato.

Oltre alle spese specificate nella relativa sezione, il fondo sosterrà i costi delle operazioni di portafoglio che saranno pagati a valore sulle sue attività. Ciò può esercitare un impatto sostanziale sui rendimenti degli investitori.

Profilo di rischio e di rendimento



• La summenzionata categoria di rischio si basa su dati storici simulati e pertanto potrebbe non costituire un'indicazione affidabile circa il profilo di rischio futuro del Fondo.

• 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 degli investimenti e il reddito da essi generato aumenteranno e diminuiranno. Di conseguenza, anche il prezzo del fondo e l'eventuale reddito da esso corrisposto saranno soggetti a oscillazioni al rialzo e al ribasso. 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.

• Le variazioni dei tassi di cambio influenzeranno il valore dell'investimento.

• Il fondo investirà su mercati emergenti, i quali, in genere, sono più sensibili a fattori economici e politici, e dove gli investimenti sono acquistati e venduti con minore facilità. In casi eccezionali, il fondo potrebbe trovare difficoltà nel vendere tali investimenti o nel riscuotere il reddito da essi generato, con conseguenti perdite a carico del fondo stesso. In casi eccezionali, ciò potrebbe determinare la sospensione temporanea della negoziazione in azioni del fondo.

• Il presente fondo detiene un numero relativamente limitato di investimenti, di conseguenza ciò potrebbe comportare aumenti e cali dei prezzi più ampi rispetto a un fondo che detiene un numero di investimenti più elevato.

• Il fondo investirà in società di piccole dimensioni e, di conseguenza, potrebbe registrare oscillazioni dei prezzi maggiori rispetto a un fondo che investe solo in società di grandi dimensioni.

• Qualora le condizioni di mercato rendessero difficile la vendita degli investimenti del fondo a un prezzo ragionevole per soddisfare le richieste di cessione dei clienti, potremmo sospendere temporaneamente le negoziazioni delle azioni del fondo.

• Alcune operazioni effettuate dal fondo, quale ad esempio il deposito di contanti, richiedono l'impiego di altre istituzioni finanziarie (ad esempio le banche). Se una di queste istituzioni dovesse divenire inadempiente o insolvente, il fondo potrebbe subire una perdita.

Una descrizione più dettagliata dei fattori di rischio applicabili al fondo è riportata nel Prospetto del fondo.

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	1,25%
Spesa di rimborso	0,00%
La spesa di sottoscrizione è la percentuale massima che può essere prelevata dal capitale prima che venga investito.	
Spese prelevate dal fondo in un anno	
Spese correnti	0,97%
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.

L'importo relativo alle spese correnti qui riportato riflette una stima delle spese, in quanto il Fondo è stato lanciato soltanto di recente. La relazione annuale del fondo per ciascun esercizio finanziario includerà il dettaglio esatto delle spese sostenute. Tale importo può variare da un anno all'altro. Non comprende il costo delle operazioni di portafoglio.

Per maggiori informazioni sulle spese si rimanda alle sezioni pertinenti del Prospetto, consultabile visitando il sito www.mandg.ch/literature

Risultati ottenuti nel passato

Il fondo è stato lanciato in data 18 settembre 2018. Le informazioni disponibili non sono pertanto sufficienti a fornire indicazioni utili relative ai risultati ottenuti nel passato. Le informazioni sui risultati ottenuti nel passato verranno illustrate nel momento in cui il fondo sarà stato creato da almeno un anno solare completo.

Informazioni pratiche

La banca depositaria è State Street Bank Luxembourg S.C.A.

Il rappresentante e l'agente per i pagamenti del fondo in Svizzera è Société Générale, Paris, Zurich Branch, Talacker 50, P.O. Box 5070, CH-8021 Zürich.

Per maggiori informazioni in merito a questo Fondo è possibile visitare il sito www.mandg.ch/literature, dove sono disponibili gratuitamente copie del Prospetto, del Documento contenente le informazioni chiave per gli investitori, dell'Atto costitutivo e delle relazioni annuali e semestrali più recenti. Il nostro sito web riporta anche altre informazioni non contenute nei suddetti documenti, quali le quotazioni azionarie. In alternativa, è possibile ottenere gratuitamente i documenti sopra elencati, nella versione vigente in lingua tedesca, dal rappresentante in Svizzera.

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 per la Svizzera e le relazioni annuali e semestrali per la Svizzera contengono informazioni su tutti i Comparti di M&G (Lux) Investment Funds 1 autorizzati alla distribuzione al pubblico in Svizzera e dalla Svizzera.

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 scambiare l'investimento in qualsiasi momento. Per maggiori informazioni sulla conversione (switch) di investimenti, si rimanda al Prospetto consultabile visitando il sito web sopra indicato.

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.mandg.ch/it-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 01 ottobre 2018.