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) Global Listed Infrastructure Fund - EUR Class C Accumulation shares**
Hersteller	M&G Investment Management Limited
ISIN	LU1665237969
Stand	21.04.2026

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Ziele	Der Fonds zielt auf Folgendes ab: . eine Kombination aus Kapitalwachstum und Ertrgen, um ber einen beliebigen Zeitraum von fnf Jahren eine hhere Rendite als der globale Aktienmarkt zu erzielen; und . eine, in US-Dollar gemessen, jhrlich steigende Ertragsausschttung. Der Fonds versucht, seine finanziellen Ziele unter Anwendung von ESG-Kriterien zu erreichen. Kernanlage: Mindestens 80 % des Fonds werden in Aktien, aktienbezogene Instrumente und Wandelanleihen (bis zu 20 %) von Infrastrukturunternehmen, Investment Trusts und geschlossenen Real Estate Investment Trusts (REIT) beliebiger Gre und aus aller Welt, einschlielich aufstrebender Mrkte, investiert. Der Fonds hlt in der Regel Aktien von weniger als 50 Unternehmen. Der Fonds kann ber Shanghai-Hong Kong Stock Connect und Shenzhen-Hong Kong Stock Connect in chinesische A-Aktien investieren. Der Fonds investiert in Wertpapiere, die die ESG-Kriterien erfllen und zu den SDG beitragen, wobei ein Ausschlussverfahren und ein positiver ESG-Tilt-Ansatz angewendet werden, wie im vorvertraglichen Anhang beschrieben. Sonstige Anlagen: Der Fonds kann in andere Fonds und bis zu 20 % in Barmittel (d. h. in zulssige Einlagen) und in Vermgenswerte investieren, die schnell realisiert werden knnen. Einsatz von Derivaten: zur Reduzierung von Risiken und Kosten. Referenzwhrung des Fonds: USD Strategie in Kurzform: . Anlageansatz: Der Fonds investiert in ein diversifiziertes Portfolio globaler Aktien. Die Titelauswahl wird durch eine Analyse von Infrastrukturunternehmen bestimmt. Der Anlageverwalter ist bestrebt, in Unternehmen mit hervorragender Kapitaldisziplin und dem Potenzial fr ein langfristiges Dividendenwachstum zu investieren. Es werden Aktien mit unterschiedlichen Dividendenwachstumstreibern ausgewhlt, um ein Portfolio aufzubauen, das sich unter verschiedenen Marktbedingungen voraussichtlich gut entwickeln wird. . ESG-Klassifizierung des Anlageverwalters: Planet+ / Enhanced, wie im Prospekt des Fonds definiert. . SFDR-Kategorie: Artikel 8 Benchmark: MSCI ACWI Net Return Index Die Benchmark ist der wichtigste Vergleichsmastab, an dem die Wertentwicklung des Fonds gemessen werden kann. Die Benchmark wurde gewhlt, da sie den Umfang der Anlagepolitik des Fonds am besten widerspiegelt. Zustzliche Benchmark: FTSE Global Core Infrastructure 50/50 Net Return Index Diese zustzliche Benchmark ist fr Anleger, die einen Vergleich der Wertentwicklung des Fonds mit einem brsennotierten Infrastrukturindex ziehen mchten. Die vorstehenden Benchmarks werden ausschlielich zur Messung der Wertentwicklung des Fonds verwendet und schrnken die Portfoliokonstruktion des Fonds nicht ein. Der Fonds wird aktiv verwaltet. Der Anlageverwalter hat vollkommen freie Hand bei der Auswahl der Fondsanlagen, die er kauft, hlt und verkauft. Die Positionen des Fonds knnen erheblich von den Bestandteilen der Benchmarks abweichen, was dazu fhren kann, dass die Wertentwicklung des Fonds erheblich von den Benchmarks abweicht. Zu Zwecken der Performance-Bewertung knnen die Benchmarks auf die jeweilige Whrung der Anteilsklasse lauten oder gegenber dieser abgesichert werden. Die Benchmarks fr jede Anteilsklasse sind auf der M&G-Website aufgefhrt.
Kleinanleger-Zielgruppe	Der Fonds richtet sich an Kleinanleger und institutionelle Anleger, die eine Kombination aus Kapital- und Ertragswachstum aus einem diversifizierten Portfolio anstreben und in Beteiligungspapiere von Infrastrukturunternehmen, Investment Trusts und REIT beliebiger Gre und in beliebigen Lndern investieren mchten. Der Fonds ist fr Anleger bestimmt, die Nachhaltigkeit bevorzugen. Die Rendite Ihres Fonds steht in direktem Zusammenhang mit dem Wert seiner Basiswerte, der durch die Markteinschtzung der Performance der einzelnen Unternehmen bestimmt wird sowie breitere wirtschaftliche und politische Themen widerspiegelt. 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 ursprnglichen Anlagebetrag zurck.

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

Risikoindikator



Der Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 5 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 4 eingestuft, wobei 4 einer mittleren 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.

74b6aee8-8875-49f2-b234-d0885acf289b

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: 5 Jahre
Anlagebeispiel: 10.000 EUR

Szenarien		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 5 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**	**5.020 EUR**	**4.820 EUR**
	Prozentuale Rendite	-49,8 %	-13,6 %
Pessimistisches Szenario [2]	**Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten**	**8.110 EUR**	**10.980 EUR**
	Prozentuale Rendite	-18,9 %	1,9 %
Mittleres Szenario [3]	**Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten**	**10.550 EUR**	**13.920 EUR**
	Prozentuale Rendite	5,5 %	6,8 %
Optimistisches Szenario [4]	**Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten**	**14.420 EUR**	**18.500 EUR**
	Prozentuale Rendite	44,2 %	13,1 %

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 Februar 2020 - Februar 2025.
[3] Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage in den Fonds zwischen Mai 2020 - Mai 2025.
[4] Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage in den Fonds zwischen August 2017 - August 2022.

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 5 Jahren aussteigen
Kosten insgesamt	128 EUR	759 EUR
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	1,3 %	1,3 % 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 8,1 % vor Kosten und 6,8 % 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	1,10 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.	110 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 5 Jahre ist unter https://www.mandg.com/investments/private-investor/en-lu/funds/mg-lux-global-listed-infrastructure-fund/lu1665237969 zu finden.

74b6aee8-8875-49f2-b234-d0885acf289b