## 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 Dividend Fund EUR C Accumulation shares
Hersteller	M&G Luxembourg S.A.
ISIN	LU1670710232
Stand	17.04.2024

### Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Ziele	Der Fonds zielt darauf ab: . eine Kombination aus Kapitalwachstum und Ertrgen, um unter Anwendung von ESG-Kriterien ber einen beliebigen Zeitraum von fnf Jahren eine Rendite zu erzielen, die hher ist als diejenige des globalen Aktienmarktes; und . eine, in US-Dollar gemessen, jhrlich steigende Ertragsausschttung. Kernanlage: Mindestens 80 % des Fonds werden in Aktien von Unternehmen aus beliebigen Sektoren und beliebiger Gre aus aller Welt, einschlielich Schwellenlnder, investiert. Der Fonds ist konzentriert und 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, 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 Barmittel oder Vermgenswerte, die schnell realisiert werden knnen, investieren. Einsatz von Derivaten: zur Reduzierung von Risiken und Kosten. Strategie in Kurzform: Anlageansatz: Der Anlageverwalter konzentriert sich auf Unternehmen mit dem Potenzial, ihre Dividenden langfristig zu steigern, und whlt Titel mit verschiedenen Quellen fr Dividendenwachstum aus, um einen Fonds aufzubauen, der das Potenzial hat, sich unter verschiedenen Marktbedingungen gut zu entwickeln ESG-Klassifizierung des Anlageverwalters: Planet+ / ESG Enhanced, wie im Prospekt des Fonds definiert. Benchmark: MSCI ACWI Net Return Index Die Benchmark ist ein Vergleichsmastab, an dem die Wertentwicklung des Fonds gemessen werden kann. Es handelt sich um einen Nettorenditeindex, der Dividenden nach Abzug von Quellensteuern beinhaltet. Der Index wurde als Benchmark des Fonds gewhlt, da er den Umfang der Anlagepolitik des Fonds am besten widerspiegelt. Die Benchmark wird ausschlielich zur Messung der Wertentwicklung des Fonds verwendet und schrnkt die Portfoliokonstruktion des Fonds nicht ein. Der Fonds wird aktiv
Kleinanleger-Zielgruppe	Der Fonds ist fr Kleinanleger und institutionelle Anleger bestimmt, die eine Kombination aus Kapitalwachstum und Ertrgen aus einem diversifizierten Portfolio wnschen, das in verschiedene Unternehmen weltweit investiert. Der Fonds ist fr Anleger geeignet, 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 Gesamtrisikoindikator hilft Ihnen, das mit diesem Produkt verbundene Risiko im Vergleich zu anderen Produkten einzuschätzen. Er zeigt, wie hoch die Währscheinlichkeit 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 mittel eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es äußerst unwahrscheinlich, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen.

Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen, sodass Sie das angelegte Kapital ganz oder teilweise verlieren könnten.

### 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 die schlechteste, durchschnittliche und beste Wertentwicklung des Produkts in den letzten 10 Jahren. Die Märkte könnten sich künftig völlig anders entwickeln.

## 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	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	2.300 EUR	1.720 EUR	
	Prozentuale Rendite	-77,0 %	-29,7 %	
Pessimistisches Szenario <sup>2)</sup>	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	8.030 EUR	9.850 EUR	
	Prozentuale Rendite	-19,7 %	-0,3 %	
Mittleres Szenario 3)	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	11.060 EUR	15.950 EUR	
	Prozentuale Rendite	10,6 %	9,8 %	
Optimistisches Szenario <sup>4)</sup>	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	15.390 EUR	18.060 EUR	
	Prozentuale Rendite	53,9 %	12,6 %	

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.

#### 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	99 EUR	628 EUR
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	1,0 %	1,0 % 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 10,8 % vor Kosten und 9,8 % nach Kosten betragen.

### Zusammensetzung der Kosten

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	0,92 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächli- chen Kosten des letzten Jahres.	92 EUR		
Transaktionskosten	0,07 % 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.	7 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-global-dividend-fund/lu1670710232 zu finden.

<sup>&</sup>lt;sup>1)</sup> Das Stressszenario zeigt, was Sie unter extremen Marktbedingungen zurückbekommen könnten.

<sup>&</sup>lt;sup>2)</sup> Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 2022 und 2023

<sup>&</sup>lt;sup>3)</sup> Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 2014 und 2019

<sup>&</sup>lt;sup>4)</sup> Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 2013 und 2018