

SYFTE

Detta faktablad ger dig basfakta om denna investeringsprodukt. Det är inte reklammaterial. Informationen krävs enligt lag för att hjälpa dig att förstå produktens egenskaper, risker, kostnader, möjliga vinster och förluster och för att hjälpa dig att jämföra den med andra produkter.

PRODUKT

USD Klass CI – Ackumuleringsandelar-andelar ISIN-nr. LU1797809255

M&G (Lux) North American Dividend Fund

"Fonden" utvecklas av M&G Luxembourg S.A. ("förvaltaren") som är en del av M&G Group.

Mer information finns på www.mandg.com eller ring +352 2605 9944. CSSF är tillsynsmyndighet för förvaltaren i sammanhanget för det här faktabladet med basfakta. Den här Priip-produkten är auktoriserad i Luxemburg. Förvaltaren är auktoriserad i Luxemburg och tillsyn utövas av CSSF.

Det här dokumentet gäller per den **14 februari 2025**.

Du står i begrepp att köpa en produkt som inte är enkel och som kan vara svår att förstå.

Vad innebär produkten?

Typ:

Fonden är en delfond till M&G (Lux) Investment Funds 1, en Société d'Investissement à Capital Variable (SICAV-fond), organiserad som en paraplyfond med segregerat ansvar mellan delfonder, som regleras och inrättas enligt luxemburgsk lag som ett företag för kollektiva investeringar i överlåtbara värdepapper (fondföretag).

Mål:

Fonden strävar efter generera:

- en kombination av kapitaltillväxt och intäkter i syfte att ge en avkastning som är högre än avkastningen på den amerikanska aktiemarknaden under en femårsperiod samtidigt som ESG-kriterier tillämpas,
- en utdelning som ökar varje år i US-dollar.

Kärninvestering: Minst 80 % av fonden investeras i aktier och aktierelaterade värdepapper i företag, oavsett sektor och storlek, som är baserade eller bedriver merparten av sin verksamhet i USA och Kanada. Fonden är koncentrerad och innehåller vanligtvis aktier i färre än 50 företag. Fonden investerar i värdepapper som uppfyller ESG-kriterierna och tillämpar en uteslutningsstrategi och positiv förskjutning mot ESG-faktorer enligt beskrivningen i förvaltsbilagan.

Andra investeringar: Fonden kan investera i aktier i företag som inte är amerikanska och kanadensiska. Fonden kan även investera i andra fonder, upp till 20 % i likvida medel (kvalificerade insättningar) och tillgångar som snabbt kan omvandlas till likvida medel.

Derivat användning: För att minska risker och kostnader.

Strategin i korthet:

- investeringsmetod: investeringsförvaltaren fokuserar på bolag som har potential att öka utdelningen på lång sikt och väljer aktier med olika källor till utdelningstillväxt för att skapa en fond som har potential att stå emot ändrade marknadsförhållanden
- Investeringsförvaltarens ESG-klassificering: Planet+/ESG Enhanced, enligt definitionen i fondens prospekt.

Jämförelseindex: S&P 500 Net Total Return Index

Jämförelseindexet är en referens mot vilken fondens resultat kan mätas. Indexet har valts som fondens jämförelseindex eftersom det bäst återspeglar omfattningen av fondens placeringssinriktning. Jämförelseindexet används endast för att mäta fondens resultat och begränsar inte fondens portföljsammansättning. Fonden förvaltas aktivt. Investeringsförvaltaren har frihet att välja vilka investeringar fonden ska köpa, inneha och sälja. Fondens innehav kan avvika avsevärt från jämförelseindexets beståndsdelar. I syfte att mäta resultat kan jämförelseindexet vara denominerat i eller säkrat till den relevanta andelsklassens valuta. Jämförelseindex för varje andelsklass visas på M&G:s webbplats.

Målgrupp:

Fonden är avsedd för icke-professionella och institutionella investerare som vill ha en kombination av kapitaltillväxt och stigande intäkter från en diversifierad aktieportfölj som investerar i en rad olika företag i Nordamerika, och som har hållbarhetspreferenser. Avkastningen för fonden är direkt relaterad till värdet på dess underliggande tillgångar, vilket avgörs av marknads uppfattning om hur respektive företag presterar, och återspeglar bredare ekonomiska och politiska teman. Som investerare utsätter du ditt kapital för risker. Värdet på din portfölj, och eventuella intäkter den kan generera, kan gå ner såväl som upp. Du kan få tillbaka mindre än vad du ursprungligen investerat.

Intäkter från fonden kommer att återinvesteras i värdet på din investering.

Produktvillkor: Fonden har ingen angiven förfallodag men är utformad för att innehas i minst 5 år. Det är dock möjligt för bolagets styrelse att säga upp fonden utan föregående medgivande från andelsägarna, om det anses vara oekonomiskt att driva den eller i andelsägarnas bästa intresse. Mer information finns i prospektet.

Vilka är riskerna och vad kan jag få för avkastning?

Riskindikatorn är en upplysning om denna produkts risk på övergripande nivå jämfört med andra produkter. Den visar hur troligt det är att produkten medför en förlust av pengar på grund av marknadsutvecklingen eller för att vi inte är i stånd att betala dig.

Vi har klassificerat denna produkt som 5 av 7, vilket motsvarar en medelhög till hög riskklass.

Risken för förluster på grund av framtida resultat är på nivån en medelhög till hög och det är troligt att påverka värdet på din investering.

Var uppmärksam på valutarisken. Under vissa förhållanden kommer du att få betalningar i en annan valuta så den slutliga avkastning du får kan bero på växelkursen mellan de två valutorna. Den risken är inte inkluderad i den indikator som visas ovan.

Riskindikatorn förutsätter att du behåller produkten under 5 år. Denna produkt har ingen förfallodag.



Denna produkt har inget skydd mot framtida marknadsutvecklingar, vilket innebär att du kan förlora en del av eller hela din investering.

Mer information om riskerna för fonden finns i fondens prospekt som är tillgängligt på <https://www.mandg.com/investments/private-investor/en-se/funds>.

Resultatscenarier

Scenarierna visar hur din investering kan utvecklas. Du kan jämföra dem med scenarierna för andra produkter.

De scenarier som visas är inte exakta indikatorer utan beräkningar av framtida resultat som bygger på tidigare uppgifter om hur värdet på denna investering varierar. Vad du får varierar beroende på hur marknaden presterar och hur länge du behåller investeringen/produkten.

Stressscenariot visar vad du kan få tillbaka under extrema marknadsförhållanden, och tar inte hänsyn till en situation där vi inte är i stånd att betala dig.

Beloppen som visas inkluderar alla kostnader för själva produkten, men kanske inte alla kostnader som du betalar till din rådgivare eller distributör. I siffrorna tas ingen hänsyn till din personliga beskattningssituation, som också kan påverka hur mycket du får tillbaka. Vad du får från denna produkt beror på framtida marknadsresultat. Den framtida marknadsutvecklingen är osäker och kan inte förutsägas exakt. De negativa, neutrala och positiva scenarierna visar det sämsta, det genomsnittliga och det bästa resultatet för fonden under de senaste 10 åren. Om det inte finns några fonduppgifter används jämförelseindexet eller ett annat lämpligt närmevärde. Marknaderna kan utvecklas helt annorlunda i framtiden.

Scenarier

* Rekommenderad innehavstid

Baserat på en investering på \$ 10.000,00	Om du löser in efter: 1 år	Om du löser in efter 5 år*
Stressscenario		
Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	\$1.660,00	\$1.460,00
Genomsnittlig avkastning per år i %	-83,44%	-31,95%
Negativt scenario		
Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	\$8.350,00	\$11.990,00
Genomsnittlig avkastning per år i %	-16,51%	3,69%
Neutralt scenario		
Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	\$11.160,00	\$17.070,00
Genomsnittlig avkastning per år i %	11,60%	11,29%
Positivt scenario		
Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	\$15.210,00	\$20.710,00
Genomsnittlig avkastning per år i %	52,11%	15,67%

Det finns ingen lägsta garanterad avkastning. Du kan förlora en del av eller hela din investering.

Negativt scenario: den här typen av scenario inträffade för investeringar mellan 2021 - 2024.

Neutralt scenario: den här typen av scenario inträffade för investeringar mellan 2015 -2020.

Positivt scenario: den här typen av scenario inträffade för investeringar mellan 2016 -2021.

Vad händer om M&G Luxembourg S.A. inte kan göra någon utbetalning?

Fondens tillgångar förvaras av förvaringsinstitutet som anges i prospektet. Om förvaltaren skulle hamna på obestånd påverkas inte fondens tillgångar som förvaras av förvaringsinstitutet. Om däremot förvaringsinstitutet eller någon som verkar på uppdrag av förvaringsinstitutet skulle hamna på obestånd kan fonden påverkas av ekonomisk förlust. Denna risk mildras dock i viss mån av att förvaringsinstitutet enligt lag är skyldig att skilja sina egna tillgångar från fondens tillgångar. Förvaringsinstitutet är också ansvarigt gentemot fonden och investerarna för eventuella förluster till följd av bland annat försummelse, bedrägeri eller avsiktlig underlåtenhet att fullgöra sina skyldigheter (med vissa begränsningar). Förvaringsinstitutet är skyldigt enligt luxemburgsk lag att vara medlem i Fonds de Garantie des Dépôts Luxembourg (FGDL, Luxembourg Deposit Guarantee Fund) <https://www.cssf.lu/en/protection-of-depositors-and-investors/>

Vilka är kostnaderna?

Den person som ger dig råd om eller säljer produkten kan ta ut andra kostnader. I sådana fall kommer denna person att ge dig information om dessa kostnader och hur de påverkar din investering.

Kostnader över tid

Tabellerna visar de belopp som tas från din investering för att täcka olika typer av kostnader. Dessa belopp beror på hur mycket du investerar, innehavstiden och hur bra det går för produkten. Beloppen som visas här är baserade på ett exempel på investeringsbelopp och olika möjliga investeringsperioder. Vi har förutsatt att beloppet du får tillbaka under det första året är det du investerat (0 % årlig avkastning). För den andra innehavstiden har vi förutsatt att fonden utvecklas så som visas i det neutrala scenariot och att investeringen är \$ 10.000,00.

Tabell 1: Kostnader över tid (Baserat på en investering på \$ 10.000,00)		
Scenarier	Om du löser in efter: 1 år	Om du löser in efter 5 år*
Totala kostnader	\$230,00	\$650,00
Effekt på avkastning (Reduction in Yield – RIY) per år.	2,30%	1,50%

(* Detta visar hur kostnader minskar din avkastning varje år under innehavstiden. Det visar till exempel att om du löser in vid den rekommenderade innehavstiden beräknas din genomsnittliga avkastning per år bli 12,79 % före kostnader och 11,29 % efter kostnader. Dessa siffror inbegriper den högsta distributionsavgift som den person som säljer produkten till dig kan ta ut (1,25% av det investerade beloppet). Personen i fråga kommer att informera dig om den faktiska distributionsavgiften.

Tabell 2: Kostnadssammansättning		
Engångskostnader		Om du löser in efter: 1 år
Teckningskostnader	1,25% av värdet på din investering. Det här är den maximala teckningskostnad som M&G kommer att debitera.	\$125,00
Inlösenkostnader	Detta är den maximala inlösenavgiften som M&G debiterar.	\$0,00
Löpande kostnader		
Förvaltningsavgifter och andra administrations- eller driftskostnader	1,00% av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning baserad på faktiska kostnader under det senaste året.	\$100,00
Transaktionskostnader	0,05% av värdet på din investering per år. Det här är en uppskattning av de kostnader som uppstår när vi köper och säljer underliggande investeringar för produkten. Det faktiska beloppet kommer att variera beroende på hur mycket vi köper och säljer.	\$4,97
Oförutsedda kostnader		
Resultatrelaterade avgifter och prestationsbaserade ersättningar	Kostnaderna för system för resultatrelaterad kompensation som betalas till bolagets personal och prestationsbaserade ersättningar.	-

Hur länge bör jag behålla den och kan jag ta ut pengar i förtid?

Rekommenderad innehavsperiod för den här fonden är 5 år. Den rekommenderade innehavsperioden har valts enligt fondens mål. Du kan lösa in dina andelar alla handelsdagar. Inlösenpriset beräknas med hänvisning till substansvärdet per andel för den relevanta andelsklassen vid värderingstidpunkten på den relevanta handelsdagen. Du kan lämna in begäran skriftligt till: M&G Luxembourg på adress Boulevard Royal 16, Luxembourg 2449 eller per telefon på nummer +352 2605 9944. Om du löser in före den rekommenderade innehavstiden är slut ökar det risken för lägre avkastning på investeringen eller förlust.

Hur lämnar jag in klagomål?

Om du vill klaga på någon del av den tjänst du har fått eller om du vill begära en kopia av M&G Lux procedur för hantering av klagomål skickar du (i) ett e-postmeddelande till europaclientservices@mandg.com eller (ii) ett registrerat brev till Complaints Handling, M&G Luxembourg S.A., M&G Luxembourg S.A., 16, Boulevard Royal, L-2449 Luxembourg, Luxembourg. Om ditt klagomål inte hanteras på ett tillfredsställande sätt kan du klaga på <https://reclamations.apps.cssf.lu/index.html?language=en>. Klagomål från professionella investerare hanteras av den juridiska avdelningen, Consumer Protection/Financial Crime, CSSF, 283, route d'Arlon, L-1150 Luxembourg, Luxembourg, med postadressen L-2991 Luxembourg, Luxembourg och e-postadressen reclamation@cssf.lu.

Övrig relevant information

Ytterligare information finns på M&G:s webbplats, inklusive:

• [Ordlista](#) med förklaring av vissa termer som används i detta dokument • Prospekt, inklusive fondens mål och placeringsinriktning samt bilaga med föravtal • Hållbarhetsrelaterade upplysningar inklusive miljömässiga, sociala och bolagsstyrningskriterier • Årsrapport för bedömning av fondens icke-finansiella mål, när sådana finns tillgängliga

Du kan också ta kontakt på: +352 2605 9944. Om du vill ha mer information om vår klagomålsprocess kan du klicka [här](#)

Information om tidigare resultat finns på:

www.mandg.com/investments/professional-investor/en-se/funds/mg-lux-north-american-dividend-fund/lu1797809255