

FORMÅL

Dette dokument indeholder central information om dette investeringsprodukt. Dokumentet er ikke markedsføringsmateriale. Informationen kræves i henhold til lovgivningen for at hjælpe dig med at forstå arten af samt risici, omkostninger, potentielle gevinster og tab ved dette produkt og hjælpe dig med at sammenligne det med andre produkter.

PRODUKT

EUR Klasse A-H - Akkumulerende aktier ISIN-nr. LU1670627410

M&G (Lux) North American Dividend Fund

"Fonden" er produceret af M&G Luxembourg S.A. ("forvalteren"), som er en del af M&G Group.

Du kan finde yderligere oplysninger på www.mandg.com eller ring +352 2605 9944. De CSSF is verantwoordelijk voor het toezicht op de Beheerder met betrekking tot dit Essentiële-informatiedocument. Aan dit priip is in Luxemburg vergunning verleend. Forvalteren er godkendt i Luxembourg og reguleres af CSSF (det luxembourgske finanstilsyn).

Dette dokument er korrekt pr. **14 februar 2025**.

Du er ved at købe et produkt, der ikke er simpelt og kan være vanskeligt at forstå.

Hvad dette produkt drejer sig om?

Type:

Fonden er en underfond i M&G (Lux) Investment Funds 1, et investeringselskab med variabel kapital (SICAV), der er organiseret som en paraplyfond med adskilt ansvar mellem underfondene, der er underlagt og etableret i henhold til den luxembourgske lovgivning som et institut for kollektiv investering i værdipapirer (UCITS).

Mål:

Fonden sigter mod at opnå:

- En kombination af kapitalvækst og indkomst for at levere et afkast, som er højere end afkastet på det amerikanske aktiemarked set over en given femårig periode under anvendelse af ESG-kriterierne, og
- En indkomstfordeling, som stiger hvert år baseret på USD.

Kerneinvestering: Mindst 80 % af fonden investeres i aktier og aktielignende værdipapirer fra virksomheder på tværs af alle sektorer og af enhver størrelse, der har hjemsted i eller primært har forretningsmæssigt engagement i USA og Canada. Fonden er koncentreret og ejer som regel aktier i færre end 50 virksomheder. Fonden investerer i værdipapirer, der lever op til ESG-kriterierne, ved at anvende en udelukkelsestilgang samt positiv ESG Tilt som beskrevet i det førkontraktlige bilag.

Andre investeringer: Fonden kan investere i aktier fra virksomheder, der hverken er amerikanske eller canadiske. Fonden kan også investere i andre fonde og op til 20 % i likvide midler (hvilket vil sige berettigede indskud) og aktiver, der hurtigt kan omsættes til likvide midler.

Brug af derivater: Med henblik på reducere af risici og omkostninger.

Strategi i korte træk:

- Investeringsstrategi: Investeringsforvalteren fokuserer på virksomheder med potentiale til at øge deres udbytte på langt sigt og vælger aktier med forskellige kilder til udbyttevækst for at opbygge en fond, der har potentiale til at agere under en lang række markedsforhold.
- Investeringsforvalterens ESG-klassifikation: Planet+ / ESG Enhanced som defineret i fondens prospekt.

Benchmark: S&P 500 Net Total Return Index

Benchmarket er et sammenligningsbenchmark, som kan anvendes til at måle fondens resultater. Indekset er valgt som fondens benchmark, fordi det bedst afspejler omfanget af fondens investeringspolitik. Benchmarket anvendes udelukkende til at måle fondens resultater og begrænser ikke fondens porteføljesammensætning. Fonden forvaltes aktivt. Det står investeringsforvalteren helt frit for at vælge, hvilke aktiver der skal købes, besiddes og sælges i fonden. Fondens beholdninger kan afvige væsentligt fra benchmarkets bestanddele. Benchmarket kan denomineres eller afdækkes i den relevante aktieklasses valuta med det formål at måle resultaterne. Benchmarket for hver aktieklasse vil blive vist på M&G-webstedet.

På tænkt detailinvestor:

Fonden er beregnet til detailinvestorer og institutionelle investorer, som ønsker en kombination af kapitalvækst og stigende indkomst fra en diversificeret aktieportefølje, der investerer i en række virksomheder i Nordamerika, og som har bæredygtighedspræferencer. Afkastet af fonden er direkte relateret til værdien af de underliggende aktiver, som bestemmes af markedets syn på, hvor gode resultater hver virksomhed leverer, og afspejler generelle økonomiske og politiske temaer. Som investor er din kapital behæftet med risiko. Værdien af din portefølje og eventuelle indtægter, du kan modtage fra den, kan falde eller stige. Du vil muligvis få mindre tilbage end det oprindeligt investerede beløb.

Eventuelle indtægter fra fonden bliver lagt til værdien af Deres investering.

Produktets løbetid: Fonden har ingen fastsat udløbsdato, men er beregnet til at blive ejet i minimum 5 år. Det er dog muligt for virksomhedens direktører at lukke fonden uden forudgående godkendelse fra aktionærerne i de tilfælde, hvor det betragtes som uøkonomisk at drive fonden, eller hvor det er i aktionærernes bedste interesse. Der henvises til prospektet for yderligere oplysninger.

Hvilke risici er der, og hvilke afkast kan jeg få?

Den summariske risikoindikator er en rettesnor for risikoniveauet for dette produkt sammenlignet med andre produkter. Den viser, hvor sandsynligt det er, at produktet vil miste penge på grund af udsving på markederne, eller fordi vi ikke er i stand til at betale dig.

Vi har klassificeret dette produkt som 5 ud af 7, som er en middelhøj risikoklasse.

Dit waardeert de potentiële verliezen uit toekomstige prestaties op een en middelhøj-niveau, en slechte marktomstandigheden zullen waarschijnlijk de waarde van uw belegging beïnvloeden.

Wees bewust van het valutarisico. In sommige omstandigheden ontvangt u betalingen in een andere valuta, dus het uiteindelijke rendement dat u krijgt hangt af van de wisselkoers tussen de twee

Det antages i henhold til risikoindikatoren, at du beholder produktet i 5 år. Dette produkt har ingen udløbsdato.



valuta. Met dit risico wordt geen rekening gehouden in de getoonde indicator.

Dit product biedt geen bescherming tegen toekomstige marktprestaties, zodat u uw belegging geheel of gedeeltelijk kunt verliezen.

Meer informatie over de risico's die van toepassing zijn op dit fonds kan gevonden worden in het Prospectus van het fonds op <https://www.mandg.com/investments/private-investor/en-dk/funds>.

Resultatscenarioer

De viste scenarier illustrerer de mulige resultater af din investering. Du kan sammenligne dem med scenarierne for andre produkter.

De præsenterede scenarier er et skøn over de fremtidige resultater baseret på dokumentation fra tidligere om, hvordan værdien af denne investering varierer. Dette er ikke en nøjagtig indikator. Hvad du får, vil afhænge af, hvordan markedet klarer sig, og hvor længe du beholder investeringen/produktet.

Stressscenariet viser, hvad du kan få tilbage under ekstreme markedsforhold, og tager ikke højde for en situation, hvor vi ikke er i stand til at betale dig.

De weergegeven bedragen zijn inclusief alle kosten van het product zelf, maar mogelijk niet inclusief alle kosten die u betaalt aan uw adviseur of distributeur. In de bedragen is geen rekening gehouden met uw persoonlijke fiscale situatie, die eveneens van invloed kan zijn op hoeveel u terugkrijgt. Wat u bij dit product ontvangt, hangt af van de toekomstige marktprestaties. De marktomwikkelingen in de toekomst zijn onzeker en kunnen niet nauwkeurig worden voorspeld. Het ongunstige, het gematigde en het gunstige scenario zijn illustraties aan de hand van de slechtste, de gemiddelde en de beste prestaties van het fonds over de afgelopen 10 jaren. Als er geen fondsgegevens beschikbaar zijn, wordt de benchmark of een andere geschikte vervangende waarde gebruikt. De markten kunnen zich in de toekomst heel anders ontwikkelen.

Scenarier

*Anbefalet investeringsperiode

Baseret på investering af € 10.000,00	Ved exit efter: 1 år	Ved exit efter: 5 jaar*
Stressscenarie		
Hvad du eventuelt får tilbage efter omkostninger	€1.560,00	€1.380,00
Gennemsnitligt afkast hvert år %	-84,36%	-32,70%
Ufordelagtigt scenarie		
Hvad du eventuelt får tilbage efter omkostninger	€7.730,00	€10.510,00
Gennemsnitligt afkast hvert år %	-22,72%	1,00%
Moderat scenarie		
Hvad du eventuelt får tilbage efter omkostninger	€10.510,00	€14.740,00
Gennemsnitligt afkast hvert år %	5,15%	8,08%
Fordelagtigt scenarie		
Hvad du eventuelt får tilbage efter omkostninger	€14.330,00	€18.380,00
Gennemsnitligt afkast hvert år %	43,34%	12,95%

Er is geen minimaal gegarandeerd rendement. U kunt uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.

Ongunstig scenario: Dit soort scenario deed zich voor bij een belegging tussen 2021 - 2024.

Gematigd scenario: Dit soort scenario deed zich voor bij een belegging tussen 2019 -2024.

Gunstig scenario: Dit soort scenario deed zich voor bij een belegging tussen 2016 -2021.

Hvad sker der, hvis M&G Luxembourg S.A. Ikke er i stand til at foretage udbetalinger?

Fondens aktiver opbevares i sikkerhed af den depositar, som fremgår af prospektet. I tilfælde af forvalterens insolvens bliver fondens aktiver, som opbevares sikkert af depositaren, ikke påvirket. I tilfælde af depositarens insolvens eller en anden person, der handler på dennes vegne, kan fonden lide økonomisk tab. Denne risiko mindskes dog i en vis grad af den kendsgerning, at der som følge af lovgivningen er krav til depositaren om at adskille egne aktiver fra fondens aktiver. Depositaren vil også hæfte over for fonden og investorerne i forbindelse med alle tab, der bl.a. opstår som følge af depositarens uagtsomhed, bedrageri eller bevidst tilsidesættelse af dennes forpligtelser (med visse begrænsninger). Som følge af den luxembourgske lovgivning kræves det, at depositaren er medlem af Fonds de Garantie des Dépôts Luxembourg (FGDL, den luxembourgske indskudsgarantifond). <https://www.cssf.lu/en/protection-of-depositors-and-investors/>

Hvilke omkostninger er der?

Den person, der rådgiver dig eller sælger dig dette produkt, kan opkræve yderligere omkostninger. I så fald vil denne person give dig oplysninger om disse omkostninger og om, hvordan din investering påvirkes heraf.

Omkostninger over tid

Tabellerne viser de beløb, der tages fra din investering til dækning af forskellige typer omkostninger. Disse beløb afhænger af, hvor meget du investerer, hvor længe du ligger inde med produktet og hvor godt produktet udvikler sig. De beløb, der vises her, er fiktive og baseret på et eksempel på investeringsbeløb og forskellige mulige investeringsperioder. Vi har antaget, at du i det første år vil kunne få det investerede beløb tilbage (0 % i årligt afkast). I de andre investeringsperioder har vi antaget, at fonden udvikler sig som vist i det moderate scenarie, og at der er investeret € 10.000,00.

Tabel 1: Omkostninger over tid (Baseret på investering af € 10.000,00)

Scenarier	Ved exit efter: 1 år	Ved exit efter: 5 jaar*
Omkostninger i alt	€688,00	€1.440,00
Årlig afkastforringelse (RIY)	6,90%	3,20%

(*) Dit illustreert hoe de kosten elk jaar gedurende de periode van bezit uw rendement doen dalen. Hieruit blijkt bijvoorbeeld dat als u uitstapt na de aanbevolen periode van bezit, uw gemiddelde rendement per jaar wordt geraamd op 11,28 % vóór de kosten en 8,08% na de kosten. Deze cijfers omvatten de maximale distributievergoeding die de verkoper van het product u in rekening mag brengen (5,00% Portfoliostapkosten van het belegde bedrag). Hij zal u informatie verstrekken over de feitelijke distributiekosten.

Tabel 2: Omkostningernes sammensætning

Engangsomkostninger		Ved exit efter: 1 år
Oprettelsesomkostninger	5,00% af værdien af din investering. Dette er de maksimale oprettelsesomkostninger, som M&G vil opkræve.	€500,00
Exitomkostninger	Dette er den maksimale innløsningskostnaden M&G belaster.	€0,00
Løbende omkostninger		
Forvaltningsgebyrer og andre administrations- eller driftsomkostninger	1,81% af værdien af din investering pr. år. Dette er et skøn baseret på de faktiske omkostninger i det seneste år.	€181,00
Transaktionsomkostninger	0,07% af værdien af din investering pr. år. Dette er et skøn over de påløbne omkostninger ved køb og salg af de underliggende investeringer i forbindelse med produktet. Det faktiske beløb vil variere afhængigt af, hvor meget vi køber og sælger.	€7,00
Yderligere omkostninger		
Resultatgebyrer og/eller carried interests	Indvirkningen af de resultatafhængige kompensationsordninger, som udbetales til virksomhedens ansatte, og/eller indvirkningen af carried interests.	-

Hvor længe bør jeg beholde det, og kan jeg tage penge ud undervejs?

Den anbefalede investeringsperiode for fonden er 5 år. Den anbefalede investeringsperiode er valgt i overensstemmelse med fondens mål. Du kan indløse dine aktier/enheder på alle handelsdage. Indløsningskursen beregnes med henvisning til nettoværdien pr. aktie/enhed i den relevante aktieklasse på tidspunktet for værdiansættelsen på den relevante handelsdag. Anmodningen kan foretages skriftligt til: M&G Luxembourg på Boulevard Royal 16, Luxembourg 2449 eller telefonisk på +352 2605 9944. Hvis du indløser før afslutningen af den anbefalede investeringsperiode, vil dette øge risikoen for lavere investeringsafkast eller et tab.

Hvordan kan jeg klage?

Hvis du ønsker at indgive en klage over en del af den tjeneste, du har modtaget, eller du ønsker en kopi af M&G Lux' procedure for klagehåndtering, bedes du skrive (i) en e-mail til europaclientservices@mandg.com eller (ii) et anbefalet brev mærket Att.: Complaints Handling of M&G Luxembourg S.A. til M&G Luxembourg S.A., 16, Boulevard Royal, L-2449 Luxembourg, Storhertugdømmet Luxembourg. Hvis du ikke føler, at din klage er blevet håndteret tilfredsstillende, kan du dernæst klage til <https://reclamations.apps.cssf.lu/index.html?language=en>. Professionelles klager håndteres af den juridiske afdeling "Consumer Protection/Financial Crime" hos CSSF, 283, route d'Arlon, L-1150 Luxembourg, postadresse: L-2991 Luxembourg, reclamation@cssf.lu

Anden relevant information

Yderligere oplysninger kan findes på M&G-webstedet, herunder:

• Ordliste med forklaring af nogle udtryk, der bruges i dette dokument • Prospekt, inklusive fondens mål og investeringspolitik og et prækontraktuelt bilag • Bæredygtighedsrelaterede oplysninger, inklusive [ESG-kriterierne](#) • Årlig rapport for at vurdere fondens ikke-finansielle mål, når den er tilgængelig

Eller du kan ringe på +352 2605 9944. Klik [her](#) for at få mere at vide om vores klageproces

Oplysninger om tidligere resultater kan ses på:

www.mandg.com/investments/private-investor/en-dk/funds/mg-lux-north-american-dividend-fund/lu1670627410

www.mandg.com/investments/professional-investor/en-dk/funds/mg-lux-north-american-dividend-fund/lu1670627410