

# M&G (Lux) Fixed Maturity Bond Fund 1

Weitere Informationen zu den in diesem Dokument verwendeten Finanzbegriffen finden Sie im Glossar für [Deutschland](#) und [Österreich](#).

## Überblick

Ein Laufzeitfonds ist ein Rentenfonds mit fester Laufzeit und einem breit diversifizierten Portfolio. Dies bietet Anlegern die Möglichkeit, abhängig von der aktuellen Marktlage, eine attraktive Rendite zu erzielen.

Dies ist insbesondere vor dem Hintergrund sinkender Zinsen interessant. Investoren können sich so die aktuell attraktiven Zinsen für die nächsten zwei Jahre sichern.



Der M&G (Lux) Fixed Maturity Bond Fund 1 zielt darauf ab, über die Laufzeit des Fonds eine Gesamtrendite (Kapitalwachstum plus Erträge) zu erzielen und dabei ESG-Kriterien zu berücksichtigen.



Der M&G (Lux) Fixed Maturity Bond Fund 1 investiert in ein diversifiziertes Portfolio. Dieses besteht zu mindestens 80 % aus Unternehmens- und Staatsanleihen mit Investment-Grade-Rating (hohe Qualität). Maximal 20 % kann in hochverzinsliche Anleihen fließen (geringere Qualität). Diese internen Grenzen können sich ändern.



Der Fonds hat eine feste Laufzeit von zwei Jahren. Er wird am 16. April 2026 fällig.

## Warum eine Lösung mit fester Laufzeit?

Der Kauf einzelner Anleihen bietet eine gewisse Planbarkeit: Anleger können in der Regel mit einem regelmäßigen Einkommensstrom und einer festen Kapitalrückzahlung rechnen. Die Investition in eine einzelne Anleihe kann aber auch mit Risiken verbunden sein. Was passiert zum Beispiel, wenn der Emittent zahlungsunfähig wird?

Ein Rentenfonds mit fester Laufzeit kann die wichtigsten Merkmale einer einzelnen Anleihe (regelmäßiger Kupon, festes Fälligkeitsdatum) und einer diversifizierten Fondsanlage in sich vereinen.

Der Schlüssel liegt in der Diversifikation. Der M&G (Lux) Fixed Maturity Bond Fund 1 investiert in etwa 50 bis 80 Titel. Kaufen Anleger stattdessen eine kleinere Anzahl von Staats- oder Unternehmensanleihen, müssen sie damit rechnen, dass ihr Portfolio stark in Mitleidenschaft gezogen werden kann – zum Beispiel, wenn eine der Anleihen zahlungsunfähig wird oder starke Kursschwankungen erleidet. Ein diversifizierter Fonds kann solchen Belastungen besser standhalten.

Mit dem M&G Laufzeitfonds können Anleger auch vom starken Kreditresearch-Team von M&G Investments profitieren. Die Titelauswahl und das laufende Management haben unseren Kunden in den vergangenen volatilen Kreditmärkten positive Ergebnisse geliefert. Bitte beachten Sie, dass die Wertentwicklung in der Vergangenheit kein Indikator für die zukünftige Wertentwicklung darstellt.

Zeit bis zur Fälligkeit  
2 Jahre

Min. 80 % in Investment-Grade-Anleihen, max. 20 % in Hochzinsanleihen

50/80 Anleihen<sup>1</sup>

- Diversifizierung nach Sektor / Geografie / Rating
- Engagement bei einem einzelnen Titel nicht mehr als 2 % des Nettoinventarwerts

130 Anlageexperten mit einem dedizierten Fixed-Maturity-Team

3-stufiger Prozess  
(Screening / Auswahl / Optimierung)

Artikel 8  
SFDR-Klassifizierung<sup>2</sup>

<sup>1</sup> Interne Grenzen können sich ändern

<sup>2</sup> Der Fonds fördert ökologische/soziale (E/S) Merkmale, und obwohl er keine nachhaltigen Investitionen zum Ziel hat, wird er zu mindestens 20 % in nachhaltige Anlagen investieren. Bei der Entscheidung, in den geförderten Fonds zu investieren, sollten alle Merkmale oder Ziele des geförderten Fonds berücksichtigt werden. Die Nachhaltigkeitsangaben des Fonds sind [hier](#) verfügbar.

<sup>3</sup> Während des Anlagezeitraums können von der Managementgesellschaft weitere Anteilszeichnungen des Fonds genehmigt werden. Quelle: M&G Illustrative.



Stefan Isaacs  
Fondsmanager



Matthew Russell  
Fondsmanager

## Fakten zum Fonds

### Auflegungsdatum:

16. April 2024

### Erstausgabezeitraum:

28. Februar - 12. April 2024

Die Zeichnungsfrist ist offen bis zum 17. Dezember 2024<sup>3</sup>.

### Euro Anteilsklasse P:

ISIN (Thes.): LU2732958876

ISIN (Auss.): LU2732959171

Mindesterstzeichnung: 1.000 EUR

### Zeit bis zur Fälligkeit:

2 Jahre (16. April 2026)

### Empfohlene Haltedauer:

Bis Laufzeitende.

### Angestrebte Vermögensaufteilung:

Min. 80 % in Investment-Grade-Anleihen  
Max. 20 % in Hochzinsanleihen

Typische Titelanzahl: 50-80

SFDR-Klassifizierung: Artikel 8

Quelle der Fondsdaten: M&G.  
Stand: 15.02.2024

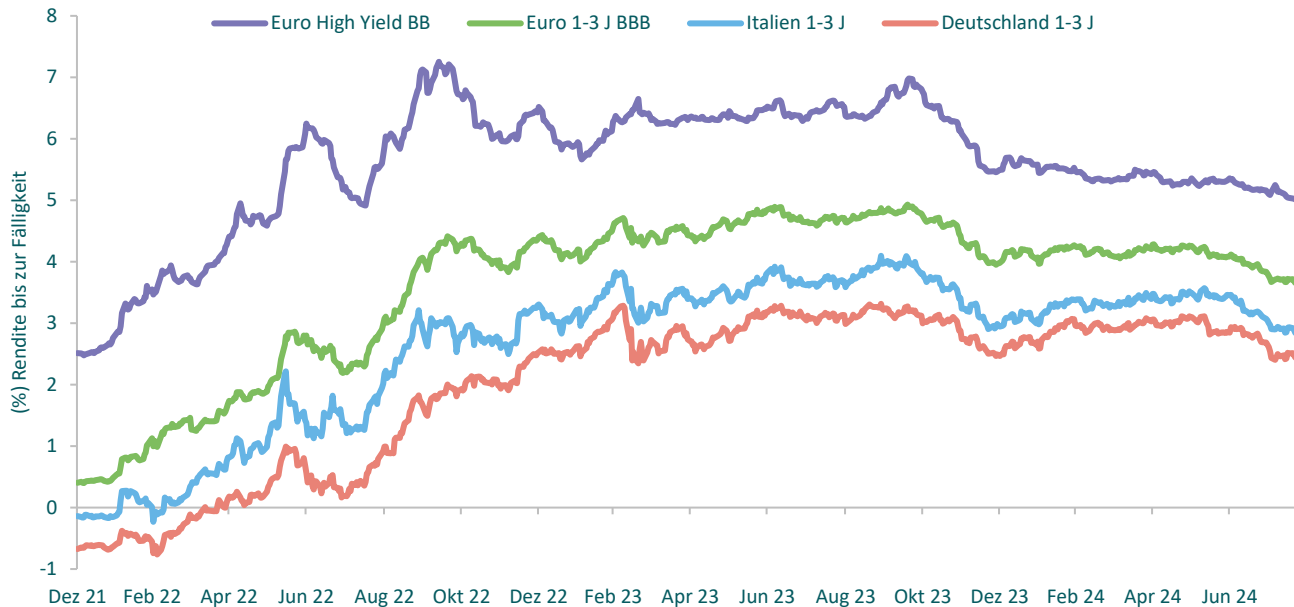
Der Wert der Vermögenswerte des Fonds und die daraus resultierenden Erträge können sowohl fallen als auch steigen. Dies führt dazu, dass der Wert Ihrer Anlage fallen und steigen kann. Es gibt keine Garantie dafür, dass der Fonds sein Ziel erreichen wird, und Sie bekommen möglicherweise weniger zurück, als Sie ursprünglich investiert haben.

## Warum gerade jetzt?

Nach mehreren Jahren niedriger Zinsen im Euroraum, in denen die Anleiherenditen um (und unter) Null lagen, haben steigende Inflation und Zinsen die Renditen nach oben getrieben. Dies hat die Beliebtheit von Rentenfonds mit festen Laufzeiten erhöht, da sie eine Möglichkeit bieten, sich diese attraktiven potenziellen Renditen zu sichern.

Gegenwärtig sieht es so aus, als ob der jüngste Zinserhöhungszyklus zu Ende geht. Zudem werden die wirtschaftlichen Aussichten unsicherer. Daher könnte die Zeit reif sein, um Strategien für Anleihen mit fester Laufzeit in Betracht zu ziehen.

### Eine Möglichkeit, sich attraktive Renditen nahe der jüngsten Höchststände zu sichern



Quelle: M&G, Bloomberg und BofA, Stand: 22. August 2024. Die frühere Wertentwicklung stellt keinen Hinweis auf die künftige Wertentwicklung dar.

**Die in diesem Dokument zum Ausdruck gebrachten Ansichten sollten nicht als Empfehlung, Beratung oder Prognose aufgefasst werden. Wir können keine Finanzberatung erbringen. Falls Sie sich nicht sicher sind, ob Ihre Anlage für Sie geeignet ist, wenden Sie sich bitte an Ihren Finanzberater.**

## Warum M&G Investments?

Bei der Auswahl von Anleihen ist es wichtig, die Unternehmen, in die man investiert, genau zu kennen. Man muss wissen, wie hoch die Wahrscheinlichkeit ist, dass sie das Geld zurückzahlen.

M&G Investments verfügt über ein sehr erfahrenes Team von Fondsmanagern und eines der größten Kreditresearchteams in Europa. Dank unserer sorgfältigen Einzeltitelauswahl und unseres kontinuierlichen Portfoliomanagements konnten wir in der Vergangenheit auch in volatilen Kreditmärkten positive Ergebnisse für unsere Kunden erzielen. Bitte beachten Sie, dass die Wertentwicklung in der Vergangenheit kein Indikator für die zukünftige Wertentwicklung ist.



M&G Investments kann auf eine lange Erfolgsgeschichte im aktiven Management zurückblicken, die auf einem soliden Research und einem wertorientierten Titelauswahlprozess beruht.



Wir verfügen über eines der größten und erfahrensten Kredit-Research-Teams in Europa. Unsere mehr als 50 Analysten sind Sektorspezialisten und verfügen im Durchschnitt über 14 Jahre Erfahrung in ihrem Sektor. Sie unterstützen die Fondsmanager nicht nur bei der einzelnen Anleihenselektion, sondern überwachen auch laufend die im Fonds enthaltenen Emittenten.



Der Fonds wird von einem sehr erfahrenen Team gemanagt. Stefan Isaacs ist M&G Deputy CIO of Public Fixed Income, und Matthew Russell managt seit 2018 die M&G (Lux) Short Dated Corporate Bond Fund Strategie.

# Gebühren

Anteilsklasse	Laufende Kosten	Eintrittspreis	Ausstiegsgebühr
EUR P	0,80 %	0,00 %	Max. 3,00 %

Bitte beachten Sie, dass hier nicht alle Kosten angegeben werden. Detaillierte Informationen entnehmen Sie bitte dem Fondsprospekt.

**Dies ist eine Marketingkommunikation. Bitte lesen Sie den Verkaufsprospekt und das Basisinformationsblatt (Key Information Document, KID), bevor Sie eine endgültige Anlageentscheidung treffen.**

## Hauptrisiken

- **Marktrisiko:** Der Wert der Anlagen und der Ertrag daraus wird steigen und fallen. Das wird dazu führen, dass der Kurs des Teilfonds sowie der vom Teilfonds gezahlte Ertrag sowohl fällt als auch steigt. Es ist nicht gewährleistet, dass der Teilfonds sein Ziel erreicht, und Sie erhalten den ursprünglich investierten Betrag eventuell nicht zurück.
- **Kreditrisiko:** Der Wert des Teilfonds kann fallen, wenn der Emittent eines festverzinslichen Wertpapiers keine Ertragszahlungen leisten oder seine Schulden nicht zurückzahlen kann (als Kreditausfall bekannt).
- **Zinsrisiko:** Wenn die Zinsen steigen, fällt der Wert des Teilfonds wahrscheinlich.
- **Risiko von Schuldtiteln mit einem Rating unter Investment Grade:** Solche Wertpapiere sind im Allgemeinen mit einem höheren Ausfallrisiko verbunden und sind anfälliger auf negative Wirtschaftsereignisse als Schuldtitel mit einem höheren Rating.
- **Derivaterisiko:** Der Teilfonds kann Derivate einsetzen, um ein Engagement an Anlagen zu erhalten, und das kann zu höheren Schwankungen des Kurses des Teilfonds führen und das Verlustrisiko erhöhen.
- **Gegenparteirisiko:** Einige Transaktionen des Teilfonds wie zum Beispiel das Leisten von Bareinlagen, erfordern die Nutzung anderer Finanzinstitute. Kommt eines dieser Institute seinen Verpflichtungen nicht nach oder wird es insolvent, können dem Teilfonds Verluste entstehen.
- **Risiko von auf Vermögenswerten besicherten Wertpapieren:** Die auf Vermögenswerte besicherten Wertpapiere und hypothekarisch besicherten Wertpapieren können eventuell früher als nötig zurückgezahlt werden, was zu einer niedrigeren Rendite führt.
- Die Anlage in Schwellenmärkten ist mit einem größeren Verlustrisiko verbunden, unter anderem aufgrund höherer politischer, steuerlicher und wirtschaftlicher Risiken, Wechselkursrisiken und aufsichtsrechtlicher Risiken. Es kann Probleme beim Kauf, Verkauf, der Verwahrung oder Bewertung von Anlagen in diesen Ländern geben.
- Bitte beachten Sie, dass eine Anlage in diesen Fonds den Erwerb von Anteilen oder Aktien eines Fonds bedeutet und nicht den Erwerb eines bestimmten Basiswerts, wie z. B. eines Gebäudes oder von Aktien eines Unternehmens, da diese Basiswerte nur im Besitz des Fonds sind.

Weitere mit dem Fonds verbundene Risiken sind im Prospekt des Fonds aufgeführt auf der M&G Deutschland Webseite [www.mandg.de](http://www.mandg.de) und M&G Österreich Webseite [www.mandg.at](http://www.mandg.at).

## Weitere wichtige Informationen

Bitte beachten Sie die Glossarliste für eine Erläuterung der in diesem Artikel verwendeten Anlagebegriffe:

Deutschland: <https://www.mandg.com/investments/private-investor/de-de/glossar>

Österreich: <https://www.mandg.com/investments/private-investor/de-at/glossar>

## Weitere Informationen



**Für Marketing- und Informationszwecke von M&G.** Die Satzung, der Jahres- oder Halbjahresbericht und die Geschäftsberichte sind auf Englisch, das Basisinformationsblatt auf Deutsch und der Verkaufsprospekt in beiden Sprachen in gedruckter Form kostenlos erhältlich bei: M&G Luxembourg S.A., Deutsche Niederlassung, mainBuilding, Taunusanlage 19, D-60325 Frankfurt am Main; bei der österreichischen Zahlstelle: Société Générale Vienna Branch, Zweigniederlassung Wien, Prinz Eugen-Strasse, 8-10/5/Top 11 A-1040 Wien, Austria; sowie auf [www.mandg.de](http://www.mandg.de) bzw. [www.mandg.at](http://www.mandg.at). **Bitte lesen Sie vor der Zeichnung von Anteilen das Basisinformationsblatt und den Verkaufsprospekt**, in denen die mit diesen Fonds verbundenen Anlagerisiken beschrieben werden. Die hierin enthaltenen Informationen stellen keinen Ersatz für eine Beratung durch einen unabhängigen Finanzexperten dar.

M&G Luxembourg S.A. kann Vertriebsvereinbarungen nach dem neuen Kündigungsverfahren gem B der Richtlinie über den grenzüberschreitenden Vertrieb kündigen. Informationen zum Umgang mit Beschwerden und Zusammenfassung der Anlegerrechte sind auf Deutsch erhältlich unter:

Deutschland: [www.mandg.com/investments/private-investor/de-de/complaints-dealing-process](https://www.mandg.com/investments/private-investor/de-de/complaints-dealing-process)

Österreich: [www.mandg.com/investments/private-investor/de-at/complaints-dealing-process](https://www.mandg.com/investments/private-investor/de-at/complaints-dealing-process)

Diese Finanzwerbung wird herausgegeben von M&G Luxembourg S.A. Eingetragener Sitz: 16, boulevard Royal, L-2449, Luxembourg. Diese Finanzwerbung ist MiFID-aktuell. **1304701**