

TARKOITUS

Tässä asiakirjassa annetaan sijoittajalle avaintiedot tarjottavasta sijoitustuotteesta. Asiakirja ei ole markkinointiaineistoa. Laissa edellytetään kyseisten tietojen antamista, jotta sijoittaja ymmärtäisi tarjottavan tuotteen luonteen ja siihen liittyvät riskit, kulut sekä mahdolliset voitot ja tappiot ja jotta sijoittajan olisi helpompi vertailla sitä muihin tuotteisiin.

TUOTE

EUR Laji P - Tuotto-osuuksien-osuuksien ISIN-nro LU2415445910

M&G (Lux) Sustainable Macro Flexible Credit Fund

Rahaston kehittäjä on M&G Luxembourg S.A. ("sijoitusten hoitaja"), joka on osa M&G Groupia.

Lisätietoja on saatavilla osoitteessa www.mandg.com tai numerosta +352 2605 9944. CSSF on vastuussa rahastoyhtiön valvonnasta tämän avaintietoasiakirjan osalta. Tämä PRIIP-tuote on hyväksytty Luxemburgissa. Rahastonhoitajalle on myöntänyt toimiluvan Luxemburg, ja sitä valvoo CSSF.

Tämän asiakirjan tiedot ovat ajantasaisia **14 helmikuuta 2025** alkaen.

Olette ostamassa tuotetta, joka ei ole yksinkertainen ja joka saattaa olla vaikea ymmärtää.

Mikä tämä tuote on?

Tyyppi:

Rahasto on M&G (Lux) Investment Funds 1-sijoitusyhtiön alarahasto. Sijoitusyhtiö on sateenvarjotyyppinen vaihtuvapääomainen sijoitusyhtiö (société d'investissement à capital variable, SICAV), jonka alarahastoilla on erilliset vastuut. Sijoitusyhtiö on Luxemburgissa ja Luxemburgin lain mukaisesti rekisteröity siirtokelpoisiin arvopapereihin kohdistuvaa yhteistä sijoitustoimintaa harjoittava yritys (yhteissijoitusyritys).

Tavoitteet:

Rahaston tavoitteena on tarjota pääoman kasvun ja tuoton yhdistelmä, joka vastaa vähintään viitekorkoa* + 3,5 % vuositasolla ennen kulujen vähentämistä millä tahansa viiden vuoden jaksolla soveltaen samalla ESG-kriteerejä.

*Perustuu Euribor 1 kk -korkoon, jolla pankit lainaavat rahaa toisiltaan.

Ensisijaiset sijoitukset: vähintään 70 % rahaston varoista sijoitetaan yritysten ja valtioiden liikkeeseen laskemiin joukkovelkakirjoihin, käteiseen (eli hyväksyttyihin talletuksiin) ja muihin helposti käteiseksi vaihdettavissa oleviin varoihin, rahamarkkinainstrumentteihin, omaisuusvakuudellisiin arvopapereihin (enintään 40 %) ja etuosakkeisiin. Näiden arvopapereiden liikkeeseenlaskijat voivat sijaita missä tahansa maassa, mukaan lukien kehittyvät markkinat. Vähintään 75 % rahaston varoista on euromääräisiä tai eurosuojattuja. Näihin sijoituksiin ei sovelleta luottolaaturajoituksia. Rahasto sijoittaa arvopapereihin, jotka täyttävät ESG-kriteerit, soveltaen sopimuksentekoa edeltävässä liitteessä kuvattuja rajoitusstrategiaa ja positiivista ESG-tulosta.

Muut sijoitukset: ehdolliset vaihtovelkakirjat (enintään 20 %) ja muut rahastot.

Johdannaisten käyttö: rahasto voi käyttää johdannaisia riskien ja kulujen vähentämiseen.

Strategia lyhyesti:

- Sijoitusstrategia: Rahasto on joustava maailmanlaajuinen joukkovelkakirjarahasto. Rahaston tavoitteena on tarjota tuottoa ja pääoman kasvua kaikissa suhdannevaihteluiden ja luottosyklien vaiheissa hyödyntämällä luottojen valintaa (alhaalta ylöspäin) ja hallinnoimalla aktiivisesti rahaston korkoriskiä.

- Rahastonhoitajan ESG-luokitus: Planet+/Sustainable, joka on määritetty rahaston tarjousesitteessä.

Vertailuarvo: Euribor 1 kk -korko + 3,5 %

Vertailuarvo on tavoite, jonka rahasto pyrkii saavuttamaan. Korko on valittu saavutettavissa olevaksi tuottotavoitteeksi rahaston sijoitusstrategian mukaisesti. Vertailuarvoa käytetään vain rahaston tuotto- ja arvonkehityksen mittaamiseen, eikä se rajoita rahaston sijoitussalkun rakentamista. Rahastoa hallinnoidaan aktiivisesti. Rahastonhoitaja voi täysin vapaasti päättää, mitä sijoituksia rahasto ostaa, myy ja pitää omistuksessaan. Tuotto- tai arvonkehityksen mittaamista varten vertailuarvo voidaan ilmoittaa osakeluokan valuutan määräisenä tai se voi olla siihen nähden suojattu. Kunkin osakeluokan vertailuarvo on kerrottu M&G:n verkkosivustossa.

Yksityissijoittaja, jolle tuotetta on tarkoitus markkinoida:

Rahasto on tarkoitettu yksityisille ja institutionaalisille sijoittajille, jotka tavoittelevat tuottoa ja pääoman kasvua sijoittamalla rahaston sijoitussalkun kautta kansainvälisiin joukkolainoihin, ja jotka suosivat kestäviä sijoituksia. Rahaston tuotto liittyy suoraan kohde-etuuksien arvoon, joka heijastaa luottoluokituksia ja liikkeeseenlaskijoiden markkina-arvoa. Tuottoon voi vaikuttaa myös laajempi taloudellinen ja poliittinen kehitys. Sijoittajan sijoittamaan pääomaan kohdistuu riski. Salkun arvo ja siitä saatu mahdollinen tuotto voivat nousta tai laskea. Sijoittaja saattaa saada takaisin alun perin sijoittamaansa summaa pienemmän summan.

Rahastosta kertynyt tulo voidaan maksaa sinulle rahana neljännesvuosittain.

Tuotteen sijoitusaika: Rahastolla ei ole kiinteää erääntymisaikaa, mutta sen suositeltu sijoitusaika on vähintään 5 vuotta. Rahastoyhtiön hallitus voi lakkauttaa rahaston ilman osuudenomistajien ennakosuostumusta, jos se todetaan kannattamattomaksi tai jos lakkauttaminen on osuudenomistajien parhaaksi. Lisätietoja on tarjousesitteessä.

Mitkä ovat riskit ja mitä tuottoa sijoittaja voi saada?

Yleinen riski-indikaattori ilmaisee tämän tuotteen riskitason verrattuna muihin tuotteisiin. Sen avulla kerrotaan, kuinka todennäköisesti tuotteella menetetään rahaa markkinatapahtumien takia tai sen vuoksi, ettei tuotteen kehittäjä pysty maksamaan sijoittajalle.

Tuotteen riskiluokaksi on asteikolla 1–7 määritetty 2, joka on matala riskiluokka.

Tämän riskiluokituksen mukaisesti rahaston mahdolliset tappiot ovat matala. Heikot markkinaolosuhteet eivät erittäin epätodennäköisesti vaikuta sijoituksen arvoon.

Ota valuuttariski huomioon. Joissain tapauksissa sijoittaja saa maksun valuuttamääräisenä, joten kahden valuutan välinen valuuttakurssi voi vaikuttaa lopulliseen tuottoon. Tätä riskiä ei oteta huomioon edellä esitetystä indikaattorissa.

Tuottonäkymät

Esitetyt näkymät kuvaavat sitä, miten sijoitus voi tuottaa. Niitä voidaan verrata muiden tuotteiden näkymiin. Esitetyt näkymät ovat tulevaa tuottoa koskevia arvioita, jotka perustuvat saatuihin näyttöihin tämän sijoituksen arvon vaihtelusta, eivät tarkkoja indikaattoreita. Sijoittajan saama tuotto määräytyy markkinoiden kehityksen ja sijoitusajan mukaan. Stressinäköä osoittaa, mikä sijoittajan tuotto voisi olla äärimmäisessä markkinatilanteessa, eikä siinä oteta huomioon tilanteita, joissa kehittäjä ei pysty maksamaan sijoittajalle. Esitetyt luvut sisältävät kaikki tuotteeseen itseensä liittyvät kulut, mutta niihin eivät välttämättä sisälly kaikki sijoittajan sijoitusneuvojalleen tai jakelijalleen maksamat kulut. Luvuissa ei oteta huomioon sijoittajan henkilökohtaista verotilannetta, joka saattaa myös vaikuttaa tämän saamiin tuottoihin. Sijoittajan tuotteesta saama tuotto määräytyy markkinoiden kehityksen mukaan. Markkinoiden kehitys on tulevaisuudessa epävarmaa, eikä sitä voida ennustaa tarkasti. Esitetyt epäsuotuisat, kohtuulliset ja suotuisat näkymät ovat esimerkkejä, joissa käytetään rahaston huonointa, keskimääräistä ja parasta tuottoa viimeisten 10 vuoden aikana. Jos rahaston tietoja ei ole saatavilla, hyödynnetään vertailuarvoa tai muuta korvaavaa indikaattoria. Markkinat voisivat kehittyä hyvin eri tavoin tulevaisuudessa.

näkymät		*Suositeltu sijoitus aika
Perustuu € 10.000,00 sijoitukseen		jos sijoittaja irtautuu: 1 vuoden kuluttua Jos sijoittaja irtautuu, kun on kulunut: 5 ano*
Stressinäköä		
Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	€7.870,00	€7.720,00
Keskimääräinen tuotto vuosittain %	-21,27%	-5,04%
Epäsuotuisa näköä		
Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	€8.950,00	€9.380,00
Keskimääräinen tuotto vuosittain %	-10,51%	-1,27%
Kohtuullinen näköä		
Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	€9.870,00	€10.380,00
Keskimääräinen tuotto vuosittain %	-1,34%	0,74%
Suotuisa näköä		
Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	€10.790,00	€10.970,00
Keskimääräinen tuotto vuosittain %	7,89%	1,87%

Vähimmäistuottoa ei ole taattu. Sijoittaja voi menettää sijoituksensa kokonaan tai osittain. Epäsuotuisa näköä: Tämäntyyppinen näköä tapahtui sijoitukselle aikavälillä 2015 - 2020. Kohtuullinen näköä: Tämäntyyppinen näköä tapahtui sijoitukselle aikavälillä 2018 -2023. Suotuisa näköä: Tämäntyyppinen näköä tapahtui sijoitukselle aikavälillä 2016 -2021.

Mitä tapahtuu, jos M&G Luxembourg S.A. on maksukyvytön?

Rahaston varoja säilyttää rahastoesitteessä kuvattu säilytysyhteisö. Sijoitusten hoitajan maksukyvyttömyys ei vaikuta säilytysyhteisön hallinnassa oleviin rahaston varoihin. Säilytysyhteisön tai sen puolesta toimivan tahon maksukyvyttömyys voi kuitenkin aiheuttaa rahastolle taloudellisia tappioita. Tätä riskiä lieventää joissain määrin se, että lainsäädäntö edellyttää säilytysyhteisöä erottamaan omat varansa rahaston varoista. Säilytysyhteisö on velvollinen korvaamaan rahastolle ja sijoittajille tappioita, jotka aiheutuvat esimerkiksi säilytysyhteisön huolimattomuudesta, petoksesta tai sen velvollisuuksien tahallisesta laiminlyönnistä (tiettyjä rajoituksia noudattaen). Luxemburgin lainsäädäntö edellyttää, että säilytysyhteisö on osa Fonds de Garantie des Dépôts Luxembourg -rahastoa (FGDL, Luxemburgin sijoitustakausrahasto) <https://www.cssf.lu/en/protection-of-depositors-and-investors/>

Riski-indikaattorissa oletetaan, että sijoittaja pitää tuotetta 5 vuoden ajan. Tällä tuotteella ei ole erääntymispäivää.



Tähän tuotteeseen ei sisälly suojaa tulevaa markkinoiden kehitystä vastaan, mikä tarkoittaa, että sijoittaja voi menettää osan sijoituksestaan tai koko sijoituksensa. Tarkempi kuvaus rahastoon vaikuttavista riskitekijöistä on rahastoesitteessä osoitteessa <https://www.mandg.com/investments/private-investor/en-fi/funds>.

Mitä kuluja sijoittajalle aiheutuu?

Tätä tuotetta sijoittajalle myyvät tai siitä neuvoja antavat henkilöt voivat veloittaa sijoittajalta muita kuluja. Tällöin kyseinen henkilö antaa sijoittajalle tietoja kyseisistä kuluista ja siitä, kuinka ne vaikuttavat sijoitukseen.

Ajan myötä kertyvät kulut

Taulukoissa esitetään summat, jotka käytetään sijoituksesta erityyppisten kustannusten kattamiseksi. Nämä summat riippuvat sijoitussummasta, tuotteen sijoitusajan kestosta ja siitä, kuinka hyvin tuote tuottaa. Tässä esitetyt summat ovat arvioita, jotka perustuvat sijoitussummaan ja erilaisiin mahdollisiin sijoitusaikoihin. Olettamuksena on, että ensimmäisenä vuotena sijoittaja saisi takaisin sijoittamansa summan (0 %:n vuosittainen tuotto). Muiden sijoitusaikojen osalta olettamuksena on, että sijoittaja saa rahastolla tuottoa kohtuullisen näkymän mukaisesti ja sijoitus on € 10.000,00.

Taulukko 1: Ajan myötä kertyvät kulut (Perustuu € 10.000,00 sijoitukseen)		
Näkymät	jos sijoittaja irtautuu: 1 vuoden kuluttua	Jos sijoittaja irtautuu, kun on kulunut: 5 ano*
Kokonaiskulut	€440,00	€901,00
Vaikutus vuosittaiseen tuottoon (RIY)	4,40%	1,80%

(*) Tämä osoittaa, miten kulut vähentävät tuottoa sijoitusaikana kunakin vuonna. Sen avulla osoitetaan esimerkiksi, että jos sijoittaja irtautuu suositeltuna sijoitusaikana, sijoittajan vuotuiseksi keskimääräiseksi tuotoksi ennustetaan 2,54 prosenttia ennen kuluja ja 0,74 prosenttia kulujen jälkeen. Nämä luvut sisältävät jakelupalkkion enimmäismäärän, jonka henkilö, joka myy tuotteen sijoittajalle, voi periä (3,25% prosenttia sijoitussummasta). Tämä henkilö ilmoittaa sijoittajalle varsinaisen jakelumaksun.

Taulukko 2: Kulujen rakenne		
Kertaluontoiset kulut		jos sijoittaja irtautuu: 1 vuoden kuluttua
Osallistumiskulut	3,25% sijoituksen arvosta vuosittain. Tämä on osallistumiskulujen enimmäismäärä, jonka M&G voi periä.	€325,00
Irtautumiskulut	Tämä on irtautumiskulujen enimmäismäärä, jonka M&G voi periä.	€0,00
Jatkuvaluonteiset kulut		
Hallinnolliset maksut ja muut hallinto- tai toimintakulut	1,11% prosenttia sijoituksen arvosta vuosittain. Tämä on arvio, joka perustuu viime vuoden todellisiin kuluihin.	€111,00
Liiketoimikulut	0,04% prosenttia sijoituksen arvosta vuosittain. Tämä on arvio, joka perustuu viime vuoden todellisiin kuluihin.	€4,13
Satunnaiset kulut		
Tulosperusteiset palkkiot ja/tai voitonjako-osuudet	Yhtiön henkilökunnalle maksettavien tulosperusteisten korvausjärjestelmien vaikutus ja/tai voitonjako-osuuksien vaikutus.	-

Miten pitkäksi aikaa sijoitus olisi tehtävä, ja saako sijoittaja rahansa pois ennen sijoituksen erääntymisaikaa?

Rahaston suositeltu sijoitusajaksi on 5 vuotta. Suositeltu sijoitusajaksi valittiin rahaston tavoitteen mukaisesti. Sijoittaja voi lunastaa osakkeensa/ osuutensa minä tahansa kaupankäyntipäivänä. Lunastushinta lasketaan kyseisen kaupankäyntipäivän arvostushetken osake-/osuuskohtaisen nettoarvon perusteella. Pyyntö voidaan toimittaa kirjallisena osoitteeseen: M&G Luxembourg, Boulevard Royal 16, Luxembourg 2449 tai puhelimitse numeroon +352 2605 9944. Jos sijoittaja eräännyttää sijoituksensa ennen suositellun sijoitusajan päättymistä, pienempien sijoitustuottojen tai tappioiden riski kasvaa.

Kuinka sijoittaja voi valittaa?

Osakkeenomistaja voi valittaa saamastaan palvelusta tai pyytää kopion M&G Luxin valitusten käsittelymenetelmästä lähettämällä (i) sähköpostia osoitteeseen europaclientservices@mandg.com tai (ii) kirjatun kirjeen M&G Luxemburg S.A. -yrityksen valituksenkäsittelijöille osoitteeseen M&G Luxembourg S.A., 16, Boulevard Royal, L-2449 Luxembourg, Grand-Duchy of Luxembourg. Jos osuudenomistaja ei ole tyytyväinen valituksen tulokseen, osuudenomistaja voi valittaa uudelleen osoitteessa <https://reclamations.apps.cssf.lu/index.html?language=en>. Ammattilaisten valitukset käsitellään CSSF:n oikeusosastolla Consumer Protection/Financial Crime, 283, route d'Arlon, L-1150 Luxembourg, postiosoite: L-2991 Luxembourg, reclamation@cssf.lu

Muut olennaiset tiedot

M&G:n verkkosivustossa on saatavilla lisätietoja, kuten:

• tässä asiakirjassa käytettäviä termejä selittävä [sanasto](#) • tarjousesite, johon kuuluvat rahaston tavoite ja sijoituspolitiikka, sekä sopimuksentekoa edeltävä liite • kestävytyteen liittyvien tietojen antaminen, mukaan lukien [ESG-kriteerit](#) • vuosikertomus arvioimaan rahaston muut kuin taloudelliset tavoitteet, jos sellaisia on

Voit myös ottaa yhteyttä numeroon: +352 2605 9944. Lisätietoja valituksien käsittelymenetelmästä saat napsauttamalla [tätä](#)

Lisätietoja aiemmasta tuotto- tai arvonkehityksestä:

<https://www.mandg.com/investments/private-investor/fi-fi/funds/mg-lux-sustainable-macro-flexible-credit-fund/LU2415445910#performance>

[https://www.mandg.com/investments/professional-investor/fi-fi/funds/mg-lux-sustainable-macro-flexible-credit-fund/](https://www.mandg.com/investments/professional-investor/fi-fi/funds/mg-lux-sustainable-macro-flexible-credit-fund/LU2415445910#performance)

[LU2415445910#performance](https://www.mandg.com/investments/professional-investor/fi-fi/funds/mg-lux-sustainable-macro-flexible-credit-fund/LU2415445910#performance)