

# Datos fundamentales para el inversor

El presente documento recoge los datos fundamentales sobre este Fondo que el inversor debe conocer. No se trata de material de promoción comercial. La ley exige que se facilite esta información para ayudarle a comprender la naturaleza del Fondo y los riesgos que comporta invertir en él. Es aconsejable que lea el documento para poder tomar una decisión fundada sobre la conveniencia o no de invertir en él.

## M&G (Lux) Global Dividend Fund

un subfondo de M&G (Lux) Investment Funds 1

Clase A EUR – Acciones de acumulación ISIN nº LU1670710075

Gestionado por M&G Luxembourg S.A.

### Política de inversión y objetivos

El fondo trata de proporcionar:

- un incremento del capital y de los ingresos para ofrecer una rentabilidad superior a la del mercado bursátil global durante cualquier periodo de cinco años, a la vez que se aplican los criterios ESG; y
- un aumento de la distribución de los ingresos cada año (en dólares estadounidenses).

**Inversión principal:** Al menos un 80 % del fondo se invierte en acciones de empresas de cualquier sector y tamaño procedentes de cualquier parte del mundo, incluidos los mercados emergentes. El fondo está concentrado y normalmente posee acciones en menos de 50 sociedades. El fondo puede invertir en Acciones A de China a través del Shanghai-Hong Kong Stock Connect y del Shenzhen-Hong Kong Stock Connect.

El fondo invierte en valores que cumplen los criterios ESG. Las exclusiones basadas en normas, sectores o valores se aplican a las inversiones.

**Otras inversiones:** El fondo puede invertir en otros fondos y en efectivo o activos que puedan convertirse en efectivo con rapidez.

**Derivados:** Para reducir riesgos y costes.

**Resumen de la estrategia:**

- Enfoque de inversión: El gestor de inversiones se centra en sociedades que tienen el potencial para hacer crecer sus dividendos a largo plazo, y selecciona acciones con diferentes fuentes de crecimiento de dividendos para construir un fondo que tenga el potencial para hacer frente a numerosas condiciones de mercado.
- Enfoque de inversión responsable: El fondo se clasifica como Planet+/ESG Enhanced, según se define en el folleto del fondo.

**Índice de referencia:** MSCI ACWI Net Return Index

El índice de referencia es un comparador a partir del cual puede medirse la rentabilidad del fondo. Es un índice de rendimiento neto que incluye dividendos después de la deducción de los impuestos de retención. Se ha elegido al índice como índice de referencia del fondo por ser el que mejor refleja el alcance de su política de inversión. El índice de referencia se utiliza únicamente para medir la rentabilidad del fondo y no limita la construcción de la cartera del fondo.

El fondo se gestiona activamente. El gestor de inversiones tiene total libertad para elegir qué inversiones comprar, mantener y vender en el fondo. Las participaciones del fondo pueden desviarse significativamente de los componentes del índice de referencia.

El valor de referencia no se toma como referencia en términos ESG y no es coherente con los criterios ESG.

En lo que respecta a las clases de acciones sin cobertura y con cobertura de divisas, el valor de referencia se muestra en la divisa de la clase de acciones.

**En la página web de M&G puede encontrar la siguiente información:**

- Puede encontrar una explicación de algunos de los términos utilizados en este documento en el [glossario](#)
- el Folleto, que incluye el objetivo y la política de inversión del fondo.
- Los [criterios ESG](#) incluido el enfoque de exclusiones del fondo.
- el Annual Impact Report (Informe anual sobre el impacto) para valorar el objetivo no financiero del fondo.

#### Otra información

Puede comprar y vender acciones del fondo cualquier día laborable. Las instrucciones recibidas antes de las 13:00, hora de Luxemburgo, se tratarán al precio de ese día.

Se reinvertirán todos los ingresos del fondo en el valor de su inversión.

Además de los gastos indicados en la sección de gastos, el fondo incurrirá en gastos de operaciones de cartera que se pagan con los activos del fondo. Esto puede tener un serio impacto en sus rendimientos.

Recomendación: Este fondo podría no resultar adecuado para los inversores que planeen retirar su dinero en un plazo de cinco años.

### Perfil de riesgo y remuneración



- El indicador anterior de riesgo y remuneración se basa en los datos históricos simulados, y es posible que no represente una indicación fiable del perfil de riesgo futuro de esta clase de acciones. Esta Clase de acciones se clasifica en la categoría de riesgo de clase 6, ya que ha mostrado aumentos y descensos elevados en el valor históricamente.

- No se garantiza el valor de riesgo indicado; puede sufrir modificaciones con el paso del tiempo.

- El valor de riesgo mínimo no significa que está exento de riesgos.

**A continuación se enumeran los principales riesgos que pueden afectar al rendimiento:**

- El valor y los ingresos de los activos del fondo podrían tanto aumentar como disminuir, lo cual provocará que el valor de su inversión se reduzca o se incremente. No puede garantizarse que el fondo alcance su objetivo, y es posible que no recupere la cantidad invertida inicialmente.

- Puesto que el fondo posee un número pequeño de inversiones, la caída en el valor de una única inversión podría tener un mayor impacto que si el fondo poseyese un mayor número de inversiones.

- El fondo puede estar expuesto a diferentes divisas. Las variaciones en los tipos de cambio podrían afectar al valor de su inversión.

- La inversión en mercados emergentes entraña un mayor riesgo de pérdida debido a la intensificación de los riesgos políticos, fiscales, económicos, cambiarios, normativos y de liquidez, entre otros. Por tanto, podrían presentarse dificultades a la hora de comprar, vender, custodiar o valorar las inversiones en tales países.

- En circunstancias excepcionales en las que no resulte posible valorar los activos a valor de mercado o estos tengan que venderse con descuentos importantes para recaudar efectivo, el fondo podría suspenderse temporalmente en pos de los intereses de todos sus inversores.

- El fondo podría incurrir en pérdidas en caso de que una contraparte con la que hace negocios se negase a devolver el dinero adeudado al fondo o no fuese capaz de devolverlo.

- Los riesgos operativos derivados de errores en las operaciones, valoración, contabilidad e informes financieros, entre otras cosas, también pueden afectar al valor de sus inversiones.

- La información ESG de proveedores de datos externos puede estar incompleta, ser imprecisa o no estar disponible. Existe el riesgo de que el gestor de inversiones evalúe incorrectamente un valor o emisor, lo que puede dar lugar a la inclusión o exclusión incorrecta de un valor en la cartera del fondo.

El Folleto del fondo ofrece una descripción más detallada de los factores de riesgo que le afectan en [www.mandg.es/documentacion](http://www.mandg.es/documentacion)

## Gastos

Las comisiones que se recogen en la tabla sirven para pagar los costes de gestión del fondo, incluidos los gastos de comercialización y distribución. Dichos gastos reducen el posible crecimiento de su inversión.

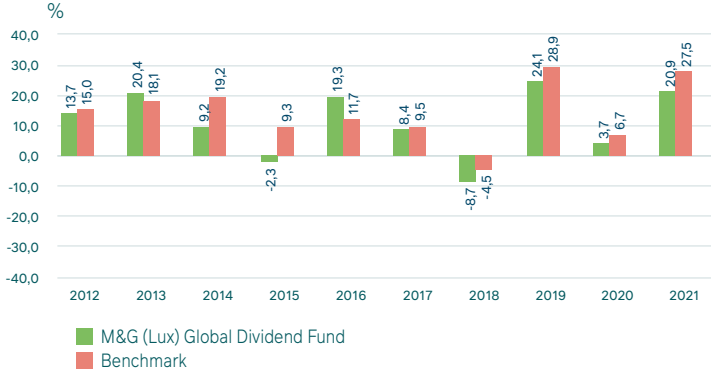
| Gastos no recurrentes percibidos con anterioridad o con posterioridad a la inversión                                            |         |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------|
| Comisiones de entrada                                                                                                           | 4,00%   |
| Comisiones de salida                                                                                                            | 0,00%   |
| Este es el máximo que puede sacar de su dinero antes de que se invierta o antes de que se paguen las ganancias de su inversión. |         |
| Gastos descontados del fondo en el plazo de un año                                                                              |         |
| Gastos corrientes                                                                                                               | 1,94%   |
| Gastos descontados del fondo en determinadas condiciones específicas                                                            |         |
| Comisión de rentabilidad                                                                                                        | Ninguna |

Las comisiones de entrada y salida mostrados son las cantidades máximas, por lo que es posible que, en determinados casos, pague menos. Para conocer los gastos exactos aplicados a su inversión, póngase en contacto con su distribuidor o asesor financiero o, si ha invertido directamente con nosotros, puede ponerse en contacto con nosotros siguiendo las indicaciones proporcionadas en el apartado de información útil.

El gasto corriente se basa en los gastos del ejercicio/periodo finalizado el 30 septiembre 2021. Esta cifra puede cambiar de un año a otro. Se excluyen los gastos de operaciones de cartera.

Para obtener más información sobre los gastos, consulte los apartados pertinentes del Folleto en [www.mandg.es/documentacion](http://www.mandg.es/documentacion)

## Rentabilidades pasadas



- Las rentabilidades pasadas no son un indicativo de las rentabilidades futuras.
- A pesar de que el cálculo del rendimiento histórico incluye los impuestos, los gastos recurrentes y la comisión por rendimiento, no incluye las comisiones por acceso y salida.
- El fondo se lanzó el 18 septiembre 2018 y la Clase de acciones de acumulación Clase A EUR se lanzó el 20 septiembre 2018.
- La rentabilidad antes del lanzamiento de la clase de acciones es la de la clase de acciones Clase A de acumulación en Euros del M&G Global Dividend Fund que se fusionó en esta clase de acciones.
- La rentabilidad del índice de referencia se ha calculado en EUR.

### Benchmark:

01 enero 2012 a 19 septiembre 2018 - MSCI ACWI Gross Return Index  
20 septiembre 2018 a 31 diciembre 2021 - MSCI ACWI Net Return Index

## Información útil

El depositario es State Street Bank International GmbH, Luxembourg Branch

Para obtener más información sobre este fondo, visite **\*\*VARIABLE\*\*** donde encontrará una copia del Folleto disponible en español, además de la Escritura de constitución, disponible en inglés, y ambos sin cargo. El primer Informe de Inversión anual o provisional y los Estados Financieros podrán encontrarse en nuestro sitio web una vez que esté disponible, en inglés y sin cargo. Nuestro sitio web también proporciona otra información, como los precios de las acciones.

El fondo está sujeto a las leyes fiscales de Luxemburgo, lo que podría repercutir en su propia posición fiscal. Póngase en contacto con su asesor para obtener más información.

M&G Luxembourg S.A. únicamente incurrirá en responsabilidad por las declaraciones contenidas en el presente documento que resulten engañosas, inexactas o incoherentes frente a las correspondientes partes del Folleto del fondo.

El fondo es un subfondo de M&G (Lux) Investment Funds 1, un fondo tipo paraguas constituido como una Société d'investissement à capital variable (SICAV). El Folleto, el Informe de Inversión anual o provisional y los Balances Financieros contienen información sobre todos los subfondos de M&G (Lux) Investment Funds 1.

Los activos de cada uno de los subfondos de la SICAV tipo paraguas están segregados de acuerdo con la ley, lo que significa que los activos pertenecen exclusivamente al subfondo relevante, y no podrán utilizarse o destinarse al pago de las deudas de otro subfondo o de la SICAV paraguas.

Puede efectuar cambios entre los demás subfondos de M&G (Lux) Investment Funds 1. Es posible que se aplique un gasto de entrada. Para obtener información más detallada sobre cómo realizar un cambio, consulte el Folleto del fondo o llame a Relaciones con el Cliente de M&G al +352 2605 9944.

Pueden existir otras clases de acciones para el fondo, tal y como se expone en el Folleto pertinente.

Para obtener detalles actualizados de la política de remuneración del personal aplicable a M&G Luxembourg S.A., incluidos una descripción del método de cálculo de la remuneración y los beneficios, la formación del comité de remuneración y la identidad de las personas responsables de adjudicar las remuneraciones y los beneficios, visite [www.mandg.es/remuneracion](http://www.mandg.es/remuneracion). Facilitaremos gratuitamente una copia impresa de esta información si la necesita.

El Fondo está autorizado en Luxemburgo y regulado por la Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF). M&G Luxembourg S.A. es una entidad autorizada en Luxemburgo por la CSSF.

Los presentes datos fundamentales para el inversor son exactos a 22 diciembre 2022.