

## Σημαντική Σημείωση 9 Φεβρουαρίου 2018

Το παρόν έγγραφο περιέχει σημαντικές πληροφορίες σχετικά με επικείμενη αλλαγή στο αμοιβαίο κεφάλαιο M&G (Lux) Conservative Allocation Fund.

Πριν από την επένδυση, θα πρέπει να διαβάσετε τις πληροφορίες που περιέχονται στο παρόν έγγραφο, καθώς και μια ενημερωμένη έκδοση του Εγγράφου βασικών πληροφοριών για τους επενδυτές (KIID) που αφορά το συγκεκριμένο αμοιβαίο κεφάλαιο. Θα πρέπει επίσης να διαβάσετε το έγγραφο «Σημαντικές πληροφορίες για τους επενδυτές», το οποίο περιλαμβάνει τους όρους και τις προϋποθέσεις της M&G.

## Σημαντική Σημείωση

# M&G (Lux) Conservative Allocation Fund

Αγαπητέ επενδυτή,

Σας ενημερώνουμε ότι στις 9 Φεβρουαρίου 2018, οι μεριδιούχοι του Αμοιβαίου Κεφαλαίου M&G Prudent Allocation Fund, ενός ΟΣΕΚΑ που έχει λάβει άδεια λειτουργίας στο Ηνωμένο Βασίλειο, ψήφισαν υπέρ της συγχώνευσης σε αυτό το Αμοιβαίο Κεφάλαιο και η συγχώνευση θα πραγματοποιηθεί στις 16 Μαρτίου 2018.

Για περισσότερες πληροφορίες, καθώς και για έγγραφα σχετικά με την προτεινόμενη συγχώνευση, επισκεφθείτε τον δικτυακό μας τόπο στη διεύθυνση [www.mandg.com/BrexitMergerDocumentation](http://www.mandg.com/BrexitMergerDocumentation)

# Βασικές πληροφορίες για τους επενδυτές

Το παρόν έγγραφο σας παρέχει βασικές πληροφορίες για τους επενδυτές σχετικά με αυτό το Αμοιβαίο Κεφάλαιο. Δεν αποτελεί διαφημιστικό υλικό. Οι πληροφορίες απαιτούνται από τον νόμο προκειμένου να σας βοηθήσουν να κατανοήσετε τη φύση και τους κινδύνους της επένδυσης σε αυτό το Αμοιβαίο Κεφάλαιο. Σας συμβουλεύουμε να το διαβάσετε, ούτως ώστε να αποφασίσετε εάν θα επενδύσετε έχοντας γνώση των πραγμάτων.



## M&G (Lux) Conservative Allocation Fund

ένα επιμέρους αμοιβαίο κεφάλαιο της M&G (Lux) Investment Funds 1

Κατηγορία A Euro – Μετοχές διανομής - Κωδικός ISIN LU1582982366

Κατηγορία A Euro – μετοχές Σώρευσης - Αρ. ISIN LU1582982283

Υπόκειται στη διαχείριση της M&G Securities Limited, η οποία ανήκει στον Όμιλο Prudential

## Στόχος και επενδυτική πολιτική

Το αμοιβαίο κεφάλαιο αποσκοπεί στην παροχή θετικής συνολικής απόδοσης (συνδυασμός εισοδήματος και αύξησης κεφαλαίου) ύψους 3-6% κατά μέσο όρο ετησίως, κατά τη διάρκεια οποιασδήποτε χρονικής περιόδου τριών ετών, επενδύοντας σε έναν συνδυασμό στοιχείων ενεργητικού από όλο τον κόσμο.

**Κύρια επένδυση:** Το αμοιβαίο κεφάλαιο θα επενδύει τυπικά εντός των παρακάτω ευρών κατανομής του καθαρού ενεργητικού:

- 0-100% σε ομόλογα
- 0-35% σε μετοχές εταιρειών
- 0-20% σε άλλα στοιχεία ενεργητικού (συμπεριλαμβανομένων των μετατρέψιμων τίτλων και των τίτλων που συνδέονται με ακίνητα)

Το αμοιβαίο κεφάλαιο επενδύει τυπικά στα παραπάνω στοιχεία ενεργητικού μέσω παραγώγων. Το αμοιβαίο κεφάλαιο μπορεί επίσης να επενδύει σε στοιχεία ενεργητικού άμεσα ή μέσω άλλων αμοιβαίων κεφαλαίων.

Τα εύρη που αναφέρονται παραπάνω υπολογίζονται σε καθαρή βάση, δηλαδή, οι θέσεις «αγοράς» (επενδύσεις που αποκομίζουν κέρδη από την άνοδο στις τιμές των στοιχείων ενεργητικού) μείον τις θέσεις «πώλησης» (επενδύσεις που διατηρούνται μέσω παραγώγων, τα οποία αποκομίζουν κέρδη από την πτώση στις τιμές των στοιχείων ενεργητικού). Οι επενδύσεις μέσω παραγώγων επιτρέπουν επίσης στο αμοιβαίο κεφάλαιο να δημιουργεί «μίσχωση», το οποίο σημαίνει ότι το αμοιβαίο κεφάλαιο μπορεί να αποκτά έκθεση σε επενδύσεις που υπερβαίνουν την αξία του, αυξάνοντας κατ' αυτόν τον τρόπο τις πιθανές αποδόσεις (ή ζημιές) τόσο σε ανοδικές όσο και σε πτωτικές αγορές.

Επιπλέον, χρησιμοποιούνται παράγωγα για τη μείωση του κινδύνου και των δαπανών, καθώς και για τη διαχείριση των επιπτώσεων τυχόν μεταβολών των συναλλαγματικών ισοτιμιών στις επενδύσεις του αμοιβαίου κεφαλαίου.

**Άλλη επένδυση:** Το αμοιβαίο κεφάλαιο μπορεί, επίσης, να επενδύει σε νομίσματα και να κατέχει μετρητά, καταθέσεις και δικαιώματα κτήσης μετοχών.

Για περισσότερες πληροφορίες σχετικά με τους τύπους ομολόγων που διατηρούνται και με τα παράγωγα που χρησιμοποιούνται, ανατρέξτε στο Ενημερωτικό Δελτίο που διατίθεται στη διαδικτυακή τοποθεσία [www.mandg.gr/literature](http://www.mandg.gr/literature)

**Στρατηγική εν συντομία:** Η διαχείριση του αμοιβαίου κεφαλαίου εφαρμόζει μια εξαιρετικά ευέλικτη επενδυτική προσέγγιση. Ο διαχειριστής επενδύσεων έχει την ελευθερία να κατανέμει κεφάλαια σε διαφορετικά είδη στοιχείων ενεργητικού, ανάλογα με τις μεταβαλλόμενες οικονομικές συνθήκες και τις τιμές στοιχείων. Η προσέγγιση συνδυάζει έρευνα σε βάθος για τον καθορισμό της «ειλόγης» αξίας των στοιχείων ενεργητικού σε μεσοπρόθεσμο έως μακροπρόθεσμο ορίζοντα, με αναλύσεις των βροχυπρόθεσμων αντιδράσεων της αγοράς σε γεγονότα, για τον προσδιορισμό επενδυτικών ευκαιριών. Το αμοιβαίο κεφάλαιο επιδιώκει να διαχειριστεί τον κίνδυνο επενδύοντας σε όλο τον κόσμο σε πολλές κατηγορίες στοιχείων ενεργητικού, κλάδους, νομίσματα και χώρες. Όταν ο διαχειριστής επενδύσεων πιστεύει ότι οι ευκαιρίες περιορίζονται σε λίγους τομείς, το χαρτοφυλάκιο μπορεί να παρουσιάζει μεγάλη συγκέντρωση σε ορισμένα στοιχεία ή αγορές. Ο διαχειριστής επενδύσεων θα επιδιώκει κατά κανόνα να κατέχει τουλάχιστον το 60% του αμοιβαίου κεφαλαίου σε ευρώ.

### Όροι γλωσσarium

**Ομόλογα:** Δάνεια προς κυβερνήσεις και εταιρείες τα οποία καταβάλλουν τόκους.

**Μετατρέψιμο τίτλο:** Ομόλογα που εκδίδονται από εταιρείες, τα οποία καταβάλλουν κατά κανόνα ένα καθορισμένο επιτόκιο και μπορούν να ανταλλάσσονται με προκαθορισμένο αριθμό μετοχών εταιρειών.

**Παράγωγα:** Χρηματοπιστωτικές συμβάσεις των οποίων η αξία προκύπτει από άλλα στοιχεία.

**Δικαιώματα κτήσης μετοχών:** Χρηματοπιστωτικές συμβάσεις που επιτρέπουν στον διαχειριστή του αμοιβαίου κεφαλαίου να αγοράζει μετοχές σε σταθερή τιμή έως μια καθορισμένη ημερομηνία.

### Άλλες πληροφορίες

Το παρόν αμοιβαίο κεφάλαιο επιτρέπει στον/στους διαχειριστή/ διαχειριστές του αμοιβαίου κεφαλαίου να ασκεί/ασκούν διακριτική ευχέρεια επιλογών όταν αποφασίζει/αποφασίζουν ποιες επενδύσεις πρέπει να κατέχει το αμοιβαίο κεφάλαιο.

Μπορείτε να προβαίνετε σε αγορές και πωλήσεις μετοχών στο αμοιβαίο κεφάλαιο σε οποιαδήποτε εργάσιμη ημέρα. Εφόσον η εντολή σας παραληφθεί πριν από τη 1 μμ ώρα Λουξεμβούργου, οι μετοχές θα αγοραστούν στην τιμή της εν λόγω ημέρας.

Αν κατέχετε μετοχές Σώρευσης, οποιοδήποτε εισόδημα από το αμοιβαίο κεφάλαιο θα σωρεύεται στην αξία της επένδυσής σας.

Αν κατέχετε μετοχές Εισοδήματος, οποιοδήποτε εισόδημα από το αμοιβαίο κεφάλαιο μπορεί να σας καταβάλλεται τριμηνιαίως.

Εκτός από τις επιβαρύνσεις που παρατίθενται στην ενότητα για τις επιβαρύνσεις, το αμοιβαίο κεφάλαιο θα επιβαρύνεται με έξοδα συναλλαγών χαρτοφυλακίου τα οποία καταβάλλονται από το ενεργητικό του αμοιβαίου κεφαλαίου. Αυτές μπορεί να έχουν ουσιώδη επίπτωση στις αποδόσεις σας.

## Προφίλ κινδύνου και απόδοσης

Χαμηλός κίνδυνος Υψηλός κίνδυνος

Συνήθως χαμηλότερες αποδόσεις Συνήθως υψηλότερες αποδόσεις



- Η κατηγορία κινδύνου ανωτέρω βασίζεται σε προσομοιωμένα ιστορικά δεδομένα και ενδέχεται να μην αποτελεί αξιόπιστη ένδειξη για το μελλοντικό προφίλ κινδύνου του Αμοιβαίου Κεφαλαίου.
- Η κατηγορία κινδύνου που εμφανίζεται δεν είναι εγγυημένη και ενδέχεται να μεταβληθεί με την πάροδο του χρόνου.
- Η κατάταξη στην κατώτατη κατηγορία κινδύνου δεν συνεπάγεται ότι δεν ενέχει κινδύνους.

### Οι βασικοί κίνδυνοι που θα μπορούσαν να επηρεάσουν τις επιδόσεις παρατίθενται κατωτέρω:

- Η αξία των επενδύσεων και το εισόδημα από αυτές θα παρουσιάζει διακυμάνσεις. Το γεγονός αυτό θα οδηγήσει σε μείωση καθώς και αύξηση στην τιμή του αμοιβαίου κεφαλαίου καθώς και σε τυχόν εισόδημα που καταβάλλεται από το αμοιβαίο κεφάλαιο. Δεν παρέχεται καμία εγγύηση όσον αφορά την επίτευξη του στόχου του αμοιβαίου κεφαλαίου και ενδέχεται να μην ανακτήσετε το αρχικό ποσό της επένδυσής σας.
- Το αμοιβαίο κεφάλαιο μπορεί να αναλαμβάνει ακάλυπτες θέσεις με τη χρήση παραγώγων που δεν διασφαλίζονται από ισοδύναμα ενσώματα στοιχεία ενεργητικού. Οι ακάλυπτες θέσεις αντικατοπτρίζουν την επενδυτική άποψη ότι η αξία του υποκείμενου στοιχείου ενεργητικού αναμένεται να μειωθεί. Κατά συνέπεια, αν η άποψη αυτή είναι εσφαλμένη και η αξία του στοιχείου ενεργητικού αυξηθεί, η ακάλυπτη θέση θα επιφέρει ζημία στο Αμοιβαίο Κεφάλαιο.
- Η αξία του αμοιβαίου κεφαλαίου θα μειωθεί αν ο εκδότης ενός τίτλου σταθερού εισοδήματος τον οποίο κατέχει αδυνατεί να καταβάλει πληρωμές εισοδήματος ή να αποπληρώσει το χρέος του (γνωστό ως αθέτηση πληρωμής). Οι τίτλοι σταθερού εισοδήματος που καταβάλλουν υψηλότερο επίπεδο εισοδήματος έχουν, συνήθως, χαμηλότερη αξιολόγηση πιστοληπτικής ικανότητας λόγω του αυξημένου κινδύνου αθέτησης. Όσο υψηλότερη η κατάταξη τόσο λιγότερες οι πιθανότητες αθέτησης του εκδότη, ωστόσο, οι κατατάξεις υπόκεινται σε αλλαγές.
- Τυχόν μεταβολές στις συναλλαγματικές ισοτιμίες θα επηρεάζουν την αξία της επένδυσής σας.
- Ο διαχειριστής θα πραγματοποιεί συναλλαγές (συμπεριλαμβανομένων συναλλαγών σε παράγωγα), θα κατέχει θέσεις και θα τοποθετεί μετρητά σε καταθέσεις σε ένα φάσμα χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων. Υφίσταται ο κίνδυνος ενδεχόμενης αθέτησης των υποχρεώσεων ή αφερεγγυότητας αυτών των χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων.

Λεπτομερέστερη περιγραφή των παραγόντων κινδύνου που ισχύουν για το αμοιβαίο κεφάλαιο παρατίθεται στο Ενημερωτικό Δελτίο του αμοιβαίου κεφαλαίου.

## Επιβαρύνσεις

Οι επιβαρύνσεις που εμφανίζονται στον πίνακα χρησιμοποιούνται για την καταβολή των δαπανών λειτουργίας του αμοιβαίου κεφαλαίου, συμπεριλαμβανομένων των εξόδων διαφήμισης και διανομής του. Αυτές οι επιβαρύνσεις μειώνουν τη δυνητική ανάπτυξη της επένδυσής σας.

Εφάπαξ επιβαρύνσεις που εισπράττονται πριν ή μετά την επένδυσή σας	
Επιβάρυνση εισόδου	4,00%
Επιβάρυνση εξόδου	0,00%
Η επιβάρυνση εισόδου είναι η μέγιστη που μπορεί να αφαιρεθεί από τα χρήματά σας πριν από την επένδυσή σας.	

  

Επιβαρύνσεις που εισπράττονται από το αμοιβαίο κεφάλαιο κατά τη διάρκεια ενός έτους	
Τρέχουσα επιβάρυνση	1,64%

  

Επιβαρύνσεις που εισπράττονται από το αμοιβαίο κεφάλαιο υπό ορισμένες ειδικές προϋποθέσεις	
Αμοιβή επίδοσης	Καμία

Οι επιβαρύνσεις εισόδου και εξόδου που εμφανίζονται είναι τα μέγιστα αριθμητικά στοιχεία και, σε μερικές περιπτώσεις, ενδέχεται να πληρώσετε λιγότερα. Για πληροφορίες σχετικά με τις ακριβείς επιβαρύνσεις που ισχύουν για την επένδυσή σας, απευθυνθείτε στον χρηματοοικονομικό σας σύμβουλο ή τον διανομέα ή, αν έχετε επενδύσει απευθείας σε εμάς, μπορείτε να επικοινωνήσετε μαζί μας χρησιμοποιώντας τα στοιχεία που παρατίθενται στην ενότητα «Πρακτικές πληροφορίες».

Το αριθμητικό στοιχείο της τρέχουσας επιβάρυνσης που εμφανίζεται εδώ αποτελεί εκτίμηση των επιβαρύνσεων επειδή η κατηγορία μετοχών τέθηκε μόλις πρόσφατα στην κυκλοφορία. Η ετήσια έκθεση του αμοιβαίου κεφαλαίου για κάθε οικονομικό έτος θα περιλαμβάνει λεπτομερείς πληροφορίες σχετικά με τις ακριβείς επιβαρύνσεις που επιβάλλονται. Αυτό το αριθμητικό στοιχείο ενδέχεται να ποικίλλει από έτος σε έτος. Δεν περιλαμβάνονται έξοδα συναλλαγών χαρτοφυλακίου.

Για τις μετοχές Διανομής, η τρέχουσα επιβάρυνση θα εισπράττεται από τις επενδύσεις που περιλαμβάνονται στο χαρτοφυλάκιο του αμοιβαίου κεφαλαίου και όχι από το εισόδημα που παράγουν οι εν λόγω επενδύσεις. Η αφαίρεση αυτής της επιβάρυνσης θα μειώσει τη δυνητική ανάπτυξη της επένδυσής σας.

Για περισσότερες πληροφορίες σχετικά με τις επιβαρύνσεις, ανατρέξτε στις σχετικές ενότητες του Ενημερωτικού Δελτίου που διατίθεται στη διαδικτυακή τοποθεσία [www.mandg.gr/literature](http://www.mandg.gr/literature)

## Προηγούμενες επιδόσεις

Το αμοιβαίο κεφάλαιο τέθηκε σε κυκλοφορία την/στις 16 Ιανουαρίου 2018. Οι διαθέσιμες πληροφορίες δεν επαρκούν ώστε να παρέχουν μια χρήσιμη ένδειξη των προηγούμενων επιδόσεων. Πληροφορίες σχετικά με προηγούμενες επιδόσεις θα εμφανίζονται όταν το αμοιβαίο κεφάλαιο συμπληρώσει ένα πλήρες ημερολογιακό έτος λειτουργίας.

## Πρακτικές πληροφορίες

Ο Θεματοφύλακας είναι η State Street Bank Luxembourg S.C.A.

Για περισσότερες πληροφορίες σχετικά με αυτό το αμοιβαίο κεφάλαιο, επισκεφθείτε τη διαδικτυακή τοποθεσία [www.mandg.gr/literature](http://www.mandg.gr/literature) από όπου μπορείτε να λάβετε αντίγραφο του Ενημερωτικού Δελτίου και του Καταστατικού. Αυτά τα έγγραφα διατίθενται στα αγγλικά, χωρίς επιβάρυνση. Η πρώτη ετήσια ή ενδιάμεση Έκθεση Επενδύσεων και οι Οικονομικές Καταστάσεις θα διατίθενται στα αγγλικά, χωρίς επιβάρυνση, από την/τις 31 Ιουλίου 2018. Στη διαδικτυακή τοποθεσία μας διατίθενται και άλλες πληροφορίες όπως τιμές των μετοχών.

Το παρόν αμοιβαίο κεφάλαιο υπόκειται στη φορολογική νομοθεσία του Λουξεμβούργου και το γεγονός αυτό μπορεί να επηρεάσει την προσωπική σας φορολογική κατάσταση. Για περισσότερες πληροφορίες, απευθυνθείτε σε κάποιον σύμβουλο επενδύσεων.

Η M&G Securities Limited μπορεί να υπέχει ευθύνη μόνο βάσει δήλωσης που περιέχεται στο παρόν έγγραφο και είναι παραπλανητική, ανακριβής ή ασυνεπής προς τα σχετικά μέρη του Ενημερωτικού Δελτίου για το αμοιβαίο κεφάλαιο.

Το αμοιβαίο κεφάλαιο είναι ένα επιμέρους αμοιβαίο κεφάλαιο της M&G (Lux) Investment Funds 1, ενός αμοιβαίου κεφαλαίου ευρείας κάλυψης (umbrella) το οποίο έχει συσταθεί ως Εταιρεία Επενδύσεων Μεταβλητού Κεφαλαίου (SICAV). Το Ενημερωτικό Δελτίο καθώς και η ετήσια ή ενδιάμεση Έκθεση Επενδύσεων και οι Οικονομικές Καταστάσεις περιέχουν πληροφορίες σχετικά με όλα τα επιμέρους αμοιβαία κεφάλαια της M&G (Lux) Investment Funds 1.

Τα στοιχεία ενεργητικού κάθε επιμέρους αμοιβαίου κεφαλαίου της εταιρείας επενδύσεων μεταβλητού κεφαλαίου (SICAV) ευρείας κάλυψης (umbrella) διαχωρίζονται βάσει νόμου. Αυτό σημαίνει ότι τα στοιχεία ενεργητικού ανήκουν αποκλειστικά σε αυτό το επιμέρους αμοιβαίο κεφάλαιο και δεν θα χρησιμοποιούνται ούτε θα διατίθενται για την αποπληρωμή των οφειλών οποιασδήποτε άλλου επιμέρους αμοιβαίου κεφαλαίου ή της Εταιρείας Επενδύσεων Μεταβλητού Κεφαλαίου (SICAV) ευρείας κάλυψης (umbrella).

Μπορείτε να μετατρέψετε τις μετοχές σας σε μετοχές άλλων επιμέρους αμοιβαίων κεφαλαίων της M&G (Lux) Investment Funds 1. Ενδέχεται να επιβάλλεται επιβάρυνση εισόδου. Λεπτομερείς πληροφορίες σχετικά με τις μετατροπές παρέχονται στο Ενημερωτικό Δελτίο του αμοιβαίου κεφαλαίου ή διατίθενται από το τμήμα Σχέσεων με τους Πελάτες της M&G στο τηλέφωνο +352 2605 9944.

Το αμοιβαίο κεφάλαιο μπορεί να διαθέτει και άλλες κατηγορίες μετοχών, όπως παρατίθεται στο σχετικό Ενημερωτικό Δελτίο.

Για τις επικαροποιημένες λεπτομερείς σχετικά με την πολιτική αποδοχών του προσωπικού που ισχύει για την M&G Securities Limited, οι οποίες περιλαμβάνουν μια περιγραφή του τρόπου με τον οποίο υπολογίζονται οι αποδοχές και οι παροχές, τη σύνθεση της επιτροπής αποδοχών και την ταυτότητα των προσώπων που ευθύνονται για τον καθορισμό των αποδοχών και των παροχών, επισκεφθείτε την ιστοσελίδα [www.mandg.com/remuneration](http://www.mandg.com/remuneration). Έντυπο αντίγραφο αυτών των πληροφοριών διατίθεται, χωρίς επιβάρυνση, κατόπιν αιτήματός.

Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο έχει λάβει άδεια λειτουργίας στο Λουξεμβούργο και υπόκειται σε έλεγχο από την Επιτροπή Εποπτείας του Χρηματοοικονομικού Τομέα (CSSF). Η M&G Securities Limited έχει λάβει άδεια λειτουργίας στο Ηνωμένο Βασίλειο και υπόκειται σε έλεγχο από την Αρχή Χρηματοπιστωτικής Δεοντολογίας.

Οι παρούσες βασικές πληροφορίες για τους επενδυτές είναι ακριβείς στην/στις 9 Φεβρουαρίου 2018.