# Basisinformationsblatt

## ZWECK

Dieses Informationsblatt stellt Ihnen wesentliche Informationen über dieses Anlageprodukt zur Verfügung. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen dabei zu helfen, die Art, das Risiko, die Kosten sowie die möglichen Gewinne und Verluste dieses Produkts zu verstehen, und Ihnen dabei zu helfen, es mit anderen Produkten zu vergleichen.

## PRODUKT

GBP Klasse CI - Thesaurierende Anteile ISIN-Nr. LU1797809172

## M&G (Lux) North American Dividend Fund

Der «Fonds» wird von M&G Luxembourg S.A. (der «Manager») hergestellt, die zur M&G-Gruppe gehört.
Weitere Informationen finden Sie unter www.mandg.com. oder rufen Sie an +352 2605 9944. Die CSSF ist für die Aufsicht des Managers in Bezug auf dieses Basisinformationsblatt zuständig. Dieses PRIIP ist in Luxemburg zugelassen. Der Manager ist in Luxemburg zugelassen und wird von der CSSF reguliert.

Dieses Dokument ist zutreffend zum **16 Februar 2026**.

### Sie sind im Begriff, ein Produkt zu erwerben, das nicht einfach ist und schwer zu verstehen sein kann.

## Um welche Art von Produkt handelt es sich?

**Art:**
Der Fonds ist ein Teilfonds von M&G (Lux) Investment Funds 1, einer Société d'Investissement à Capital Variable (SICAV), die als Umbrella-Fonds mit getrennter Haftung zwischen den Teilfonds organisiert ist, luxemburgischem Recht unterliegt und als Organismus für gemeinsame Anlagen in Wertpapieren (OGAW) gegründet wurde.

**Ziele:**
Der Fonds zielt darauf ab:
• eine Kombination aus Kapitalwachstum und Erträgen, um unter Anwendung von ESG-Kriterien über einen beliebigen Zeitraum von fünf Jahren eine Rendite zu erzielen, die höher ist als diejenige des US-Aktienmarktes;
• eine, in US-Dollar gemessen, jährlich steigende Ertragsausschüttung.

**Kernanlage:** Mindestens 80% des Fonds werden in Aktien und aktienbezogene Instrumente von Unternehmen aus beliebigen Sektoren und beliebiger Grösse investiert, die in den USA und Kanada ansässig sind oder dort den überwiegenden Teil ihrer Geschäftstätigkeit ausüben. Der Fonds ist konzentriert und hält in der Regel Aktien von weniger als 50 Unternehmen. Der Fonds investiert in Wertpapiere, die die ESG-Kriterien erfüllen, wobei ein Ausschlussverfahren und ein positiver ESG-Tilt-Ansatz angewendet werden, wie im vorvertraglichen Anhang beschrieben.

**Sonstige Anlagen:** Der Fonds kann auch in andere Fonds und bis zu 20% in Barmittel (d. h. in zulässige Einlagen) und in Vermögenswerte investieren, die schnell realisiert werden können.

**Einsatz von Derivaten:** zur Reduzierung von Risiken und Kosten.

**Referenzwährung des Fonds:** USD

**Strategie in Kurzform:**
• **Anlageansatz:** Der Anlageverwalter konzentriert sich auf Unternehmen mit dem Potenzial, ihre Dividenden langfristig zu steigern, und wählt Titel mit verschiedenen Quellen für Dividendenwachstum aus, um einen Fonds aufzubauen, der das Potenzial hat, sich unter verschiedenen Marktbedingungen gut zu entwickeln.
• ESG-Klassifizierung des Anlageverwalters: Planet+ / ESG Enhanced, wie im Prospekt des Fonds definiert.
• SFDR-Kategorie: Artikel 8

**Benchmark:** S&P 500 Net Total Return Index
Die Benchmark ist ein Vergleichsmassstab, an dem die Wertentwicklung des Fonds gemessen werden kann. Der Index wurde als Benchmark des Fonds gewählt, da er den Umfang der Anlagepolitik des Fonds am besten widerspiegelt. Die Benchmark wird ausschliesslich zur Messung der Wertentwicklung des Fonds verwendet und schränkt die Portfoliokonstruktion des Fonds nicht ein. Der Fonds wird aktiv verwaltet. Der Anlageverwalter hat vollkommen freie Hand bei der Auswahl der Fondsanlagen, die er kauft, hält und verkauft. Die Positionen des Fonds können erheblich von den Bestandteilen der Benchmark abweichen. Zu Zwecken der Performance-Bewertung kann die Benchmark auf die jeweilige Währung der Anteilsklasse lauten oder gegenüber dieser abgesichert werden. Die Benchmark für jede Anteilsklasse ist auf der M&G-Website aufgeführt.

**Kleinanleger-Zielgruppe:**
Der Fonds richtet sich an Kleinanleger und institutionelle Anleger, die eine Kombination aus Kapitalwachstum und steigenden Erträgen aus einem diversifizierten, in verschiedene nordamerikanische Unternehmen investierten Aktienportfolio anstreben, und die Nachhaltigkeit bevorzugen. Die Rendite Ihres Fonds steht in direktem Zusammenhang mit dem Wert seiner Basiswerte, der durch die Markteinschätzung der Performance der einzelnen Unternehmen bestimmt wird sowie breitere wirtschaftliche und politische Themen widerspiegelt. Als Anleger ist Ihr Kapital einem Risiko ausgesetzt. Der Wert Ihres Portfolios und alle Erträge, die Sie daraus erhalten, können sowohl steigen als auch fallen. Sie bekommen eventuell weniger als Ihren ursprünglichen Anlagebetrag zurück.
Alle Erträge des Fonds werden wieder dem Wert Ihrer Anlage zugeschlagen.

**Laufzeit des Produkts**: Der Fonds hat kein festgelegtes Fälligkeitsdatum, ist jedoch für eine Haltedauer von mindestens fünf Jahren konzipiert. Allerdings kann der Verwaltungsrat der Gesellschaft den Fonds ohne die vorherige Zustimmung der Anteilinhaber auflösen, wenn sein Betrieb als unwirtschaftlich erachtet wird oder dies im besten Interesse der Anteilinhaber ist. Weitere Informationen finden Sie im Prospekt.

## Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen?

Der Gesamtrisikoindikator hilft Ihnen, das mit diesem Produkt verbundene Risiko im Vergleich zu anderen Produkten einzuschätzen. Er zeigt, wie hoch die Wahrscheinlichkeit ist, dass Sie bei diesem Produkt Geld verlieren, weil sich die Märkte in einer bestimmten Weise entwickeln oder wir nicht in der Lage sind, Sie auszubezahlen.

Wir haben dieses Produkt in die Risikoklasse 4 von 7 eingestuft, wobei dies einer mittleren Risikoklasse entspricht.
Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als einer mittleren eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es möglich, dass der Wert Ihrer Anlage beeinträchtigt wird.
**Bitte beachten Sie das Währungsrisiko**. Sie erhalten Zahlungen in einer anderen Währung, sodass Ihre endgültige Rendite vom Wechselkurs zwischen den beiden Währungen abhängen wird. Dieses Risiko ist bei dem oben angegebenen Indikator nicht berücksichtigt.

**Der Risikoindikator basiert auf der Annahme, dass Sie das Produkt 5 Jahr(e) lang halten. Dieses Produkt hat kein Fälligkeitsdatum.**

| 1 | 2 | 3 | **4** | 5 | 6 | 7 |
|---|---|---|---|---|---|---|

**Geringeres Risiko** ← → **Höheres Risiko**

Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen, sodass Sie das angelegte Kapital ganz oder teilweise verlieren könnten.
Weitere Einzelheiten zu den Risiken, die für den Fonds gelten, sind im Prospekt des Fonds unter https://www.mandg.com/investments/private-investor/en-lu/solutions/our-funds zu finden.

### Performance-Szenarien

Die angegebenen Szenarien zeigen, wie sich Ihre Anlage entwickeln könnte. Sie können diese mit den Szenarien für andere Produkte vergleichen.
Die abgebildeten Szenarien sind eine auf Erfahrungswerten zu den Wertschwankungen dieser Anlage aus der Vergangenheit basierende Schätzung der zukünftigen Wertentwicklung und kein genauer Indikator. Was Sie bekommen, hängt von der Entwicklung des Marktes und davon ab, wie lange Sie die Anlage/das Produkt behalten.
Das Stressszenario zeigt, was Sie unter extremen Marktbedingungen zurückbekommen könnten, und es berücksichtigt nicht die Situation, dass wir Sie nicht auszahlen können.
In den angeführten Zahlen sind sämtliche Kosten des Produkts selbst enthalten, jedoch unter Umständen nicht alle Kosten, die Sie an Ihren Berater oder Ihre Vertriebsstelle zahlen müssen. Unberücksichtigt ist auch Ihre persönliche steuerliche Situation, die sich ebenfalls auf den am Ende erzielten Betrag auswirken kann. Was Sie bei diesem Produkt am Ende herausbekommen, hängt von der künftigen Marktentwicklung ab. Die künftige Marktentwicklung ist ungewiss und lässt sich nicht mit Bestimmtheit vorhersagen. Das dargestellte pessimistische, mittlere und optimistische Szenario veranschaulichen die schlechteste, durchschnittliche und beste Wertentwicklung des Fonds in den letzten 10 Jahren. Liegen keine Fondsdaten vor, wird die Benchmark oder ein anderer geeigneter Stellvertreter verwendet. Die Märkte könnten sich künftig völlig anders entwickeln.

**Szenarien** *** Empfohlene Haltedauer**

| **Basierend auf einer Anlage von £ 10.000,00** | Wenn Sie aussteigen nach: 1 Jahr | Wenn Sie nach 5 Jahre* aussteigen |
|---|---|---|
| **Stressszenario** | | |
| Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten | £3.670,00 | £3.180,00 |
| Jährliche Durchschnittsrendite | -63,35% | -20,48% |
| **Pessimistisches Szenario** | | |
| Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten | £9.290,00 | £10.950,00 |
| Jährliche Durchschnittsrendite | -7,07% | 1,82% |
| **Mittleres Szenario** | | |
| Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten | £11.060,00 | £18.030,00 |
| Jährliche Durchschnittsrendite | 10,62% | 12,51% |
| **Optimistisches Szenario** | | |
| Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten | £13.730,00 | £21.390,00 |
| Jährliche Durchschnittsrendite | 37,32% | 16,43% |

Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Sie könnten Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren.
Pessimistisches Szenario: Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 2019 - 2020.
Mittleres Szenario: Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 2021 - 2022.
Optimistisches Szenario: Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 2016 - 2017.

## Was geschieht, wenn M&G Luxembourg S.A. nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

Die Vermögenswerte des Fonds werden von der im Prospekt angegebenen Verwahrstelle verwahrt. Im Falle einer Insolvenz des Managers bleiben die von der Verwahrstelle verwahrten Vermögenswerte des Fonds unberührt. Im Falle der Insolvenz der Verwahrstelle oder einer Person, die in ihrem Namen handelt, kann der Fonds jedoch einen finanziellen Verlust erleiden. Dieses Risiko wird jedoch in einem gewissen Maß dadurch gemildert, dass die Verwahrstelle gesetzlich verpflichtet ist, ihre eigenen Vermögenswerte von den Vermögenswerten des Fonds zu trennen. Die Verwahrstelle haftet auch gegenüber dem Fonds und den Anlegern für Verluste, die unter anderem durch Fahrlässigkeit, Betrug oder vorsätzliche Nichterfüllung ihrer Verpflichtungen (vorbehaltlich bestimmter Beschränkungen) entstehen. Der Fonds ist nicht von einem Anlegerentschädigungssystem abgedeckt.

## Welche Kosten entstehen?

Die Person, die Ihnen dieses Produkt verkauft oder Sie dazu berät, kann Ihnen weitere Kosten berechnen. Wenn ja, wird diese Person Ihnen Informationen zu Kosten und deren Auswirkungen auf Ihre Anlage bereitstellen.

**Kosten im Zeitverlauf**

In den Tabellen werden Beträge dargestellt, die zur Deckung verschiedener Kostenarten von Ihrer Anlage entnommen werden. Diese Beträge hängen davon ab, wie viel Sie anlegen, wie lange Sie das Produkt halten und wie gut sich das Produkt entwickelt. Die hier dargestellten Beträge veranschaulichen einen beispielhaften Anlagebetrag und verschiedene mögliche Anlagezeiträume. Wir haben angenommen, dass Sie im ersten Jahr den angelegten Betrag zurückerhalten würden (0 % Jahresrendite). Für die andere Halteperiode haben wir angenommen, dass sich der Fonds wie im mittleren Szenario dargestellt entwickelt und dass Sie £ 10.000,00 anlegen.

**Tabelle 1: Kosten im Zeitverlauf (Basierend auf einer Anlage von £ 10.000,00)**

| Szenarien | Wenn Sie aussteigen nach: 1 Jahr | Wenn Sie nach 5 Jahre* aussteigen |
|---|---|---|
| Kosten insgesamt | £223,00 | £616,00 |
| Auswirkung auf die jährliche Rendite (RIY) | 2,20% | 1,40% |

(*) Diese Angaben veranschaulichen, wie die Kosten Ihre Rendite pro Jahr während der Haltedauer verringern. Wenn Sie beispielsweise zum Ende der empfohlenen Haltedauer aussteigen, wird Ihre durchschnittliche Rendite pro Jahr voraussichtlich 13,91 % vor Kosten und 12,51 % nach Kosten betragen. Diese Zahlen enthalten die höchste Verwaltungsgebühr, die die Person, die Ihnen das Produkt verkauft, berechnen kann (1,25% des Anlagebetrags). Diese Person teilt Ihnen die tatsächliche Vertriebsgebühr mit.

**Tabelle 2: Zusammensetzung der Kosten**

| Einmalige Kosten | | Wenn Sie aussteigen nach: 1 Jahr |
|---|---|---|
| Einstiegskosten | 1,25% des Wertes Ihrer Investition. Dies sind die maximalen Einstiegskosten, die M&G berechnet. | £125,00 |
| Ausstiegskosten | Dies ist die maximale Ausstiegsgebühr, die M&G berechnet. | £0,00 |
| **Laufende Kosten** | | |
| Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten | 0,94% des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres. | £94,00 |
| Transaktionskosten | 0,04% des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung der Kosten, die anfallen, wenn wir die zugrunde liegenden Anlagen für das Produkt kaufen oder verkaufen. Der tatsächliche Betrag hängt davon ab, wie viel wir kaufen und verkaufen. | £4,25 |
| **Zusätzliche Kosten** | | |
| Erfolgsgebühren und Carried Interests | Die Auswirkung der leistungsabhängigen Vergütungssysteme für die Mitarbeiter der Gesellschaft und/oder die Auswirkungen von Carried Interests. | - |

## Wie lange sollte ich die Anlage halten und kann ich vorzeitig Geld entnehmen?

Die empfohlene Haltedauer für diesen Fonds beträgt 5 Jahre. Die empfohlene Haltedauer wurde im Einklang mit dem Anlageziel des Fonds ausgewählt. Sie können Ihre Anteile an jedem Handelstag verkaufen. Der Rücknahmepreis wird unter Bezugnahme auf den Nettoinventarwert je Anteil der jeweiligen Anteilsklasse zum Bewertungszeitpunkt am jeweiligen Handelstag berechnet. Der Antrag kann schriftlich an folgende Adresse gestellt werden: M&G Luxembourg, Boulevard Royal 16, Luxemburg 2449 oder telefonisch unter +352 2605 9944. Wenn Sie das Produkt vor Ende der empfohlenen Haltedauer einlösen, besteht ein höheres Risiko von geringeren Anlagerenditen oder eines Verlusts.

## Wie kann ich mich beschweren?

Wenn Sie sich über einen Aspekt des Service beschweren möchten, den Sie erhalten haben, oder ein Exemplar des Beschwerdeverfahrens von M&G Lux anfordern möchten, wenden Sie sich bitte schriftlich (i) per E-Mail an europeclientservices@mandg.com oder (ii) per Einschreiben an M&G Luxembourg S.A. unter der Anschrift M&G Luxembourg S.A., 16, Boulevard Royal, L-2449 Luxemburg, Großherzogtum Luxemburg. Wenn Ihre Beschwerde nicht zu Ihrer Zufriedenheit bearbeitet wird, können Sie sich im Anschluss unter https://reclamations.apps.cssf.lu/index.html?language=en beschweren. Beschwerden von Fachleuten werden von der Rechtsabteilung „Verbraucherschutz/Finanzkriminalität“ unter der CSSF, 283, Route d'Arlon, L-1150 Luxemburg, Postanschrift L-2991 Luxemburg, reclamation@cssf.lu bearbeitet.

## Sonstige zweckdienliche Angaben

**Weitere Informationen finden Sie auf der M&G-Website, unter anderem:** • Glossar mit Erläuterung einiger in diesem Dokument verwendeter Begriffe • Prospekt einschließlich Anlageziel und Anlagepolitik des Fonds und vorvertraglicher Anhang • Nachhaltigkeitsbezogene Angaben einschließlich ESG-Kriterien • Jahresbericht zur Beurteilung der nicht-finanziellen Ziele des Fonds, sofern vorhanden

Der Vertreter und Zahlstelle in der Schweiz ist Société Générale, Paris, Zweigniederlassung Zürich, Talacker 50, Postfach 5070, 8021 Zurich, Schweiz. Die Gründungsurkunde, der Prospekts, die wesentlichen Anlegerinformationen sowie Jahres- und Halbjahresberichte der Gesellschaft können kostenlos beim Vertreter in der Schweiz bezogen werden.
oder kontaktieren Sie uns unter +352 2605 9944.
Informationen zu unserem Beschwerdeprozess finden Sie hier
Informationen zur Wertentwicklung in der Vergangenheit finden Sie unter:

www.mandg.com/investments/professional-investor/de-ch/funds/mg-lux-north-american-dividend-fund/lu1797809172