# Spezifische Informationen über Anlageoptionen

Nachfolgend bezeichnet der Begriff Produkt den Fonds bzw. die Anlageoption des Versicherungsprodukts, welches Sie als Kunde kaufen. Die nachfolgenden Informationen und Werte beziehen sich ausschließlich auf den jeweiligen angegebenen Fonds bzw. die jeweilige Anlageoption.



#### **Produkt**

| Name       | M&G (Lux) Global Dividend Fund EUR C Accumulation shares |  |
|------------|--|--|
| Hersteller | M&G Luxembourg S.A.                                      |  |
| ISIN       | LU1670710232   |  |
| Stand      | 18.11.2025   |  |

## Um welche Art von Produkt handelt es sich?

| Ziele                   | Der Fonds zielt darauf ab: . eine Kombination aus Kapitalwachstum und Ertrgen, um unter Anwendung von ESG-Kriterien ber einen beliebigen Zeitraum von fnf Jahren eine Rendite zu erzielen, die hher ist als diejenige des globalen Aktienmarktes; und . eine, in US-Dollar gemessen, jhrlich steigende Ertragsausschttung. Kernanlage: Mindestens 80 % des Fonds werden in Aktien und aktienbezogene Instrumente von nachhaltigen Unternehmen aus beliebigen Sektoren und beliebiger Gre aus aller Welt, einschlielich aufstrebende Mrkte, investiert. Der Fonds hlt in der Regel Aktien von weniger als 50 Unternehmen. Der Fonds kann ber Shanghai-Hong Kong Stock Connect und Shenzhen-Hong Kong Stock Connect bis zu 20 % in chinesische A-Aktien investieren. Der Fonds investiert in Wertpapiere, die die ESG-Kriterien erfllen, 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 zulssige Einlagen) und in Vermgenswerte investieren, die schnell realisiert werden knnen. Einsatz von Derivaten: zur Reduzierung von Risiken und Kosten. Strategie in Kurzform: . Anlageansatz: Der Anlageverwalter konzentriert sich auf Unternehmen mit dem Potenzial, ihre Dividenden langfristig zu steigern, und whlt Titel mit verschiedenen Quellen fr Dividendenwachstum aus, um einen Fonds aufzubauen, der das Potenzial hat, sich unter verschiedenen Marktbedingungen gut zu entwickeln ESG-Klassifzierung des Anlageverwalters: Planet+ / ESG Enhanced, wie im Prospekt des Fonds definiert. Benchmark: MSCI ACWI Net Return Index Die Benchmark ist ein Vergleichsmastab, an dem die Wertentwicklung des Fonds gemessen werden kann. Der Index wurde als Benchmark des Fonds gewhlt, da er den Umfang der Anlagepolitik des Fonds am besten widerspiegelt. Die Benchmark wird ausschlielich zur Messung der Wertentwicklung des Fonds verwendet und schrnkt die Portfoliokonstruktion des Fonds nicht ein. Der Fonds wird aktiv verwaltet. |
|-------------------------|---|
| Kleinanleger-Zielgruppe | Der Fonds ist fr Kleinanleger und institutionelle Anleger bestimmt, die eine Kombination aus Kapitalwachstum und Ertrgen aus einem diversifizierten Portfolio wnschen, das in verschiedene Unternehmen weltweit investiert. Der Fonds ist fr Anleger geeignet, die Nachhaltigkeit bevorzugen. Die Rendite Ihres Fonds steht in direktem Zusammenhang mit dem Wert seiner Basiswerte, der durch die Markteinschtzung 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 Ertrge, die Sie daraus erhalten, knnen sowohl steigen als auch fallen. Sie bekommen eventuell weniger als Ihren ursprnglichen Anlagebetrag zurck.   |

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



Der Gesamtrisikoindikator hilft Ihnen, das mit diesem Produkt verbundene Risiko im Vergleich zu anderen Produkten einzuschätzen. Er zeigt, wie hoch die Währscheinlichkeit 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 auf einer Skala von 1 bis 7 in die Risikoklasse 4 eingestuft, wobei 4 einer mittleren Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als mittel eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es äußerst unwahrscheinlich, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen.

Sonstige substanzielle Risiken: Andere für die PRIIP wesentlich relevante Risiken, die nicht im Gesamtrisikoindikator erfasst werden, werden im Prospekt beschrieben.

Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen, sodass Sie das angelegte Kapital ganz oder teilweise verlieren könnten.

## Performance-Szenarien

In den angeführten Zahlen sind sämtliche Kosten des Produkts selbst enthalten. 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 dieschlechteste, durchschnittliche und beste Wertentwicklung des Produkts in den letzten 10 Jahren. Die Märkte könnten sich künftig völlig anders entwickeln.

# Spezifische Informationen über Anlageoptionen

Nachfolgend bezeichnet der Begriff Produkt den Fonds bzw. die Anlageoption des Versicherungsprodukts, welches Sie als Kunde kaufen. Die nachfolgenden Informationen und Werte beziehen sich ausschließlich auf den jeweiligen angegebenen Fonds bzw. die jeweilige Anlageoption.

| Empfohlene Haltedau<br>Anlagebeispiel:    | er: 5 Jahre<br>1.000 EUR pro Jahr  |                                    |                                      |  |
|---|--|------------------------------------|--------------------------------------|--|
| Szenarien                                 |  | Wenn Sie nach 1 Jahr<br>aussteigen | Wenn Sie nach 5 Jahren<br>aussteigen |  |
| Minimum                                   | Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Sie könnten Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren. |                                    |                                      |  |
| Stressszenario 1)                         | Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten                                     | 400 EUR                            | 2.780 EUR                            |  |
|   | Prozentuale Rendite  | -60,0 %                            | -19,0 %                              |  |
| Pessimistisches<br>Szenario <sup>2)</sup> | Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten                                     | 710 EUR                            | 5.030 EUR                            |  |
|   | Prozentuale Rendite  | -29,3 %                            | 0,2 %                                |  |
| Mittleres Szenario 3)                     | Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten                                     | 1.090 EUR                          | 6.980 EUR                            |  |
|   | Prozentuale Rendite  | 8,9 %                              | 11,3 %                               |  |
| Optimistisches<br>Szenario 4)             | Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten                                     | 1.750 EUR                          | 8.030 EUR                            |  |
|   | Prozentuale Rendite  | 74,6 %                             | 16,2 %                               |  |
| Anlagebetrag im Zeitverlauf               |  | 1.000 EUR                          | 5.000 EUR                            |  |

Die Performance-Angaben beziehen sich ausschließlich auf die Anlageoption, nicht aber auf das gesamte Versicherungsanlageprodukt. Bitte berücksichtigen Sie, dass sich die empfohlene Haltedauer der Anlageoption von der empfohlenen Haltedauer des Versicherungsanlageprodukts unterscheiden kann.

## Welche Kosten entstehen?

Die Person, die Ihnen dieses Produkt verkauft oder Sie dazu berät, kann Ihnen weitere Kosten berechnen. Sollte dies der Fall sein, teilt diese Person Ihnen diese Kosten mit und legt dar, wie sich diese Kosten auf Ihre Anlage auswirken werden.

#### 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 folgende Annahme zugrunde gelegt:

- Im ersten Jahr würden Sie den angelegten Betrag zurückerhalten (0 % Jahresrendite). Für die anderen Halteperioden haben wir angenommen, dass sich das Produkt wie im mittleren Szenario dargestellt entwickelt.
- 1.000 EUR pro Jahr werden angelegt

| Wenn Sie nach 1 Jahr<br>aussteigen    |        | Wenn Sie nach 5 Jahren<br>aussteigen |
|---------------------------------------|--------|--------------------------------------|
| Kosten insgesamt                      | 10 EUR | 183 EUR                              |
| Jährliche Auswirkungen der Kosten (*) | 1,0 %  | 1,1 % pro Jahr                       |

(\*) 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 12,4 % vor Kösten und 11,3 % nach Kösten betragen.

### Zusammensetzung der Kosten

| Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg                          |   | Wenn Sie nach 1 Jahr<br>aussteigen |  |
|--|---|------------------------------------|--|
| Einstiegskosten  | Auswirkung der Kosten, die Sie zahlen müssen, wenn Sie Ihre Anlage tätigen.<br>Die Kosten für den Vertrieb Ihres Produkts sind darin inbegriffen.   | 0 EUR                              |  |
| Ausstiegskosten  | Wir berechnen keine Ausstiegsgebühr für dieses Produkt.   | 0 EUR                              |  |
| Laufende Kosten pro Jahr   |   |                                    |  |
| Verwaltungsgebühren und sonstige<br>Verwaltungs- oder Betriebskosten | 0,92 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr.<br>Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächli-<br>chen Kosten des letzten Jahres.  | 9 EUR                              |  |
| Transaktionskosten   | 0,07 % 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. | 1 EUR                              |  |
| Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen                      |   |                                    |  |
| Erfolgsgebühren und Carried Interest                                 | Für dieses Produkt wird keine Erfolgsgebühr berechnet.  | 0 EUR                              |  |

Durch die Einbettung der Anlageoption in das Versicherungsprodukt kommen weitere Kosten hinzu. Diese Kosten sind nicht in diesem Dokument der spezifischen Informationen der Anlageoption aufgeführt. Die dargestellte Kostentabelle ist für die empfohlene Haltedauer der Anlageoption berechnet. Die aufgeführten Kosten fallen jedoch für die gesamte Laufzeit des Versicherungsanlageproduktes an.

## Sonstige zweckdienliche Angaben

Die frühere Wertentwicklung für 10 Jahre ist unter https://www.mandg.com/investments/private-investor/en-lu/funds/mg-lux-global-dividendfund/lu1670710232 zu finden.

<sup>&</sup>lt;sup>1)</sup> Das Stressszenario zeigt, was Sie unter extremen Marktbedingungen zurückbekommen könnten.

Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage in den Fonds zwischen November 2024 - November 2025.
Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage in den Fonds zwischen September 2020 - September 2025.

<sup>&</sup>lt;sup>4)</sup> Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage in den Fonds zwischen März 2017 - März 2022.