

22 Νοεμβρίου 2022

Αγαπητέ επενδυτή,

**Αλλαγές στο M&G (Lux) Optimal Income Fund,
ένα επιμέρους αμοιβαίο κεφάλαιο της M&G (Lux) Investment Funds 1 (η «Εταιρεία»)**

Οι ορισμοί που χρησιμοποιούνται στην παρούσα επιστολή έχουν την ίδια έννοια όπως και στο ενημερωτικό δελτίο, εκτός αν ορίζεται άλλως εφεξής.

Σας γράφω για να σας ενημερώσω για το σχέδιό μας να παρουσιάσουμε ένα επιπρόσθετο σύνολο περιβαλλοντικών, κοινωνικών και σχετικών με τη διακυβέρνηση (ΠΚΔ) εξαιρέσεων στο αμοιβαίο κεφάλαιο.

Ο Επενδυτικός στόχος, η Επενδυτική Πολιτική και η Επενδυτική Προσέγγιση του αμοιβαίου κεφαλαίου δεν θα επηρεαστούν από τις αλλαγές και δεν θα υπάρξει καμία ουσιώδης μεταβολή στη ρευστότητα και το προφίλ κινδύνου του αμοιβαίου κεφαλαίου.

Οι μεταβολές θα τεθούν σε ισχύ από την Παρασκευή, 30 Ιουνίου 2023 («Ημερομηνία Έναρξης Ισχύος») και ως εκ τούτου το αμοιβαίο κεφάλαιο δεν θα είναι σε θέση να επενδύει σε εκδότες που δραστηριοποιούνται στα παρακάτω (με την επιφύλαξη των μέγιστων ορίων που ισχύουν για τα έσοδα που προέρχονται από ορισμένες από αυτές τις δραστηριότητες):

- Γεωτρήσεις στην Αρκτική και Εξόρυξη ασφαλικής άμμου
- Ψυχαγωγία ενηλίκων
- Τυχερά παιχνίδια
- Καπνός

Περαιτέρω πληροφορίες σχετικά με τις εξαιρέσεις ΠΚΔ που ισχύουν στο αμοιβαίο κεφάλαιο, οι οποίες περιλαμβάνουν όρια εσόδων για κάθε δραστηριότητα που αναφέρεται παραπάνω και πληροφορίες σχετικά με τους ελέγχους χρηστής διακυβέρνησης, θα διατίθενται στους επενδυτές από την ημερομηνία έναρξης ισχύος μέσω του ενημερωμένου εγγράφου του αμοιβαίου κεφαλαίου με τίτλο «Κριτήρια ΠΚΔ», που διατίθεται στη σελίδα του αμοιβαίου κεφαλαίου στον ιστότοπό μας. Το αμοιβαίο κεφάλαιο θα διατηρήσει την κατηγοριοποίησή του ως αμοιβαίο κεφάλαιο με βάση το Άρθρο 8 του κανονισμού περί γνωστοποιήσεων αιεφορίας στον τομέα των χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών («SFDR»).

συνέχεια στην επόμενη σελίδα

Γιατί πραγματοποιούνται οι αλλαγές;

Οι αλλαγές θα ενισχύσουν περαιτέρω τα χαρακτηριστικά ΠΚΔ του αμοιβαίου κεφαλαίου και θα το ευθυγραμμίσουν με την υπάρχουσα και ραγδαία αυξανόμενη ζήτηση των επενδυτών για πιο βιώσιμες επενδυτικές λύσεις.

Οι αλλαγές θα οδηγήσουν σε αναδιάρθρωση του χαρτοφυλακίου του αμοιβαίου κεφαλαίου;

Με βάση τις συμμετοχές του αμοιβαίου κεφαλαίου την 1η Νοεμβρίου 2022, οι αλλαγές θα απαιτήσουν αναδιάρθρωση περίπου στο 2,6% του χαρτοφυλακίου του. Αυτό αναμένεται να οδηγήσει σε έξοδα συναλλαγών, τα οποία εκτιμώνται σε 0,02% της καθαρής αξίας ενεργητικού του αμοιβαίου κεφαλαίου. Τα έξοδα αυτά θα βαρύνουν το αμοιβαίο κεφάλαιο και θα επηρεάσουν τις επιδόσεις του κατά ισοδύναμο ποσό.

Η αναπροσαρμογή αναμένεται να ξεκινήσει την Τετάρτη 4 Ιανουαρίου 2023 και να ολοκληρωθεί μέχρι την ημερομηνία έναρξης ισχύος. Αν και θα επιδιώξουμε την πώληση αυτών των περιουσιακών στοιχείων το συντομότερο δυνατό, η εκτεταμένη περίοδος αναπροσαρμογής θα δώσει τη δυνατότητα για αποτελεσματική διαχείριση των όγκων των συναλλαγών, για να αποφευχθεί ο κίνδυνος δυνητικού αντίκτυπου στην τιμή της αγοράς, διασφαλίζοντας ότι η διαδικασία πώλησης και αναπροσαρμογής έχει ολοκληρωθεί προς το βέλτιστο συμφέρον των επενδυτών στο αμοιβαίο κεφάλαιο.

Ωστόσο, λάβετε υπόψη ότι ορισμένες από τις επενδύσεις που δεν πληρούν τα νέα κριτήρια εξαίρεσης και διακρατούνται επί του παρόντος στο αμοιβαίο κεφάλαιο ενδέχεται να υπόκεινται σε περιορισμούς ρευστότητας ή χαμηλότερη ρευστότητα (δηλαδή, τη δυνατότητα πώλησης των περιουσιακών στοιχείων χωρίς να επηρεάζεται αρνητικά η αξία τους) σε δύσκολες συνθήκες της αγοράς. Το γεγονός αυτό μπορεί να έχει ως αποτέλεσμα:

- το αμοιβαίο κεφάλαιο να πρέπει να πωλήσει αυτές τις επενδύσεις σε ανεπιθύμητο χρόνο ή/και υπό αντίξοες συνθήκες της αγοράς, γεγονός που θα μπορούσε να επηρεάσει αρνητικά την αξία του αμοιβαίου κεφαλαίου· ή/και
- ένας μικρός αριθμός επενδύσεων που δεν πληρούν τα νέα κριτήρια αποκλεισμού να συνεχίσουν να διακρατούνται μετά την ημερομηνία έναρξης ισχύος· ωστόσο, θα επιδιώξουμε την πώληση αυτών των περιουσιακών στοιχείων το συντομότερο δυνατό μετά τη συγκεκριμένη ημερομηνία, εάν αυτό απαιτείται.

Νομικές και διοικητικές δαπάνες που συνδέονται με τις αλλαγές

Όλες οι νομικές και διοικητικές δαπάνες που συνδέονται με τις αλλαγές θα βαρύνουν την M&G.

Πραγματοποίηση αλλαγών στην επένδυσή σας

Μπορείτε να προβείτε σε πώληση της επένδυσής σας ή σε μετατροπή της σε άλλο επιμέρους αμοιβαίο κεφάλαιο της εταιρείας, χωρίς επιβάρυνση, οποιαδήποτε στιγμή σύμφωνα με τους όρους και τις προϋποθέσεις μας. Λάβετε υπόψη ότι, αν επιθυμείτε να αποφύγετε να επιβαρυνθείτε με τις δαπάνες που σχετίζονται με την αναπροσαρμογή χαρτοφυλακίου του αμοιβαίου κεφαλαίου, όπως περιγράφεται παραπάνω, θα πρέπει να προβείτε σε εξαγορά της συμμετοχής σας ή σε μετατροπή της πριν από την Τετάρτη, 4 Ιανουαρίου 2023.

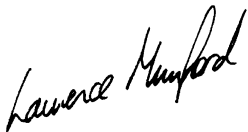
συνέχεια

Για περισσότερες πληροφορίες

Για τυχόν αμφιβολίες σχετικά με τις ενέργειες στις οποίες θα πρέπει να προβείτε ή για περαιτέρω πληροφορίες, μην διστάσετε να επικοινωνήσετε με τον συνήθη εκπρόσωπο της M&G ή, για επιχειρησιακά ερωτήματα, με την ομάδα **Εξυπηρέτησης Πελατών** μέσω ηλεκτρονικού ταχυδρομείου στη διεύθυνση **csmandg@rbc.com** ή μέσω τηλεφώνου στον αριθμό +352 2605 9944. Οι ώρες λειτουργίας μας είναι Δευτέρα έως Παρασκευή από τις 09:00 έως τις 18:00 Ώρα Κεντρικής Ευρώπης. Για λόγους ασφάλειας και για τη βελτίωση της ποιότητας των υπηρεσιών μας, οι τηλεφωνικές κλήσεις ενδέχεται να καταγράφονται και να παρακολουθούνται.

Επισημαίνεται ότι δεν είμαστε σε θέση να σας παρέχουμε επενδυτικές συμβουλές. Αν δεν είστε βέβαιοι ως προς τον τρόπο με τον οποίο οι αλλαγές μπορεί να σας επηρεάσουν, θα πρέπει να συμβουλευτείτε κάποιον χρηματοοικονομικό σύμβουλο.

Με εκτίμηση,



Laurence Mumford
Chair, M&G (Lux) Investment Funds 1