

Belangrijke mededeling

9 oktober 2018

Dit document bevat belangrijke informatie over een aanstaande wijziging in het M&G Optimal Income Fund, alvorens verder te gaan naar het document dat u hebt geselecteerd.

Voordat u belegt, moet u de informatie in dit document lezen, net als een actuele versie van het document met Essentiële Beleggersinformatie (KIID) voor dit fonds. U dient ook het document 'Belangrijke informatie voor beleggers' te lezen, dat de algemene voorwaarden van M&G bevat.

M&G Optimal Income Fund

Beste belegger,

Op de Buitengewone Algemene Vergadering van Aandeelhouders die heeft plaatsgevonden op 4 oktober 2018, stemden de beleggers in niet-GBP-aandelen voor de fusie van hun aandelenklassen met M&G (Lux) Investment Funds 1.

Als gevolg daarvan zal de handel in dit fonds gedurende één dag worden opgeschort om de fusie doorgang te laten vinden.

Meer informatie, waaronder de datum en ingang van de schorsing, vindt u op www.mandg.com/BrexitMergerDocumentation

Essentiële beleggersinformatie

Dit document verschaft u essentiële beleggersinformatie aangaande dit Fonds. Het is geen marketingmateriaal. De verstrekte informatie is bij wet voorgeschreven en is bedoeld om u meer inzicht te geven in de aard en de risico's van beleggingen in dit Fonds. Wij raden u aan deze informatie te lezen opdat u met kennis van zaken kunt beslissen of u al dan niet in dit Fonds wenst te beleggen.

M&G Optimal Income Fund

Klasse A-H in EUR – Kapitalisatieaandelen ISIN-nr. GB00B1VMCY93

Beheerd door M&G Securities Limited, een onderdeel van de Prudential Group

Doelstelling en beleggingsbeleid

Het fonds streeft naar inkomsten en kapitaalgroei.

Kernbelegging: Het fonds is een flexibel fonds dat ten minste 50% belegt in obligaties. De fondsbeheerder heeft de vrijheid om te beleggen in een brede waaier van obligaties (overheidsobligaties, obligaties van beleggingskwaliteit en hoogrentende obligaties), afhankelijk van waar hij de grootste kansen ziet. Deze obligaties kunnen in om het even welke valuta luiden. Het fonds belegt doorgaans in obligaties die zijn uitgegeven door overheden of bedrijven in ontwikkelde markten, hoewel het ook kan beleggen in obligaties uit opkomende markten. Het fonds belegt direct en indirect via derivaten in deze activa.

Overige beleggingen: Het fonds kan een deel (tot 20%) beleggen in aandelen van bedrijven wanneer de fondsbeheerder vindt dat de aandelen van een bedrijf een beter rendement bieden dan zijn obligaties. Het fonds kan ook geldmarktinstrumenten (bijvoorbeeld schulden die binnen één jaar moeten worden terugbetaald) en contanten houden.

Gebruik van derivaten: Derivaten kunnen worden gebruikt om blootstelling te verwerven aan de kern- en andere beleggingen van het fonds, om het risico en de kosten te verlagen en om de impact van veranderingen in de wisselkoersen op de beleggingen van het fonds te beheeren. Derivaten kunnen ook worden gebruikt om een marktheffboom te creëren (m.a.w., om een beleggingspositie verkrijgen die groter is dan de waarde van het fonds).

Strategie in het kort: De fondsbeheerder selecteert beleggingen op basis van een beoordeling van factoren op macro-economisch, activa-, sector- en aandelenniveau. Beleggingen spreiden over emittenten en sectoren is een essentieel element van de strategie van het fonds, en de beheerder wordt in zijn selectie van afzonderlijke obligaties bijgestaan door een intern team van analisten.

Glossarium

Obligaties: Obligaties zijn rentedragende leningen aan overheden en bedrijven.

Derivaten: Derivaten zijn financiële contracten waarvan de waarde wordt afgeleid van andere activa.

Hoogrentende Obligaties: Dit zijn obligaties die worden uitgegeven door bedrijven die als risicovoller worden beschouwd en daarom over het algemeen een hoger niveau van rente betalen.

Bedrijfsobligaties van beleggingskwaliteit: Obligaties die zijn uitgegeven door een bedrijf met een gemiddelde of hoge kredietrating van een erkend ratingbureau. Zij worden geacht een lager risico op wanbetaling te hebben dan obligaties die zijn uitgegeven door bedrijven met lagere kredietratings.

Overige informatie

Het fonds kan meer dan 35% beleggen in effecten die zijn uitgegeven of worden gewaarborgd door een lidstaat van de Europese Economische Ruimte of andere landen die in het Prospectus van het fonds zijn vermeld. Deze belegging kan worden gecombineerd met het gebruik van derivaten om de beleggingsdoelstelling van het fonds te verwezenlijken.

De fondsbeheerder heeft de vrijheid om te beslissen welke beleggingen er in het fonds worden gehouden.

U kunt aandelen in het fonds kopen en verkopen op iedere werkdag. Als wij uw instructies ontvangen vóór 11.30 uur CET, worden de aandelen gekocht tegen de prijs van die dag.

Alle inkomsten uit het fonds worden opgenomen in de waarde van uw belegging.

Naast de kosten die zijn vermeld in de rubriek 'Kosten', zal het fonds ook portfeuilletransactiekosten oplopen die worden betaald uit de activa van het fonds. Als er buiten Europa wordt belegd, kunnen deze kosten hoger liggen.

Risico- en opbrengstprofiel



• Het bovenstaande risicocijfer is gebaseerd op de mate waarin de waarde van het Fonds in het verleden op en neer is gegaan. Het is mogelijk geen betrouwbare indicator voor het toekomstige risicoprofiel van het Fonds.

• Het afgebeelde risicocijfer is niet gewaarborgd en kan veranderen in de loop van de tijd.

• De laagste risicocategorie betekent niet dat er sprake is van een risicoloze belegging.

De belangrijkste risico's die invloed zouden kunnen hebben op het rendement zijn de volgende:

• De waarde van beleggingen en van de inkomsten uit deze beleggingen zal stijgen en dalen. Hierdoor zal de prijs van het fonds, alsook enige door het fonds betaalde inkomsten, zowel stijgen als dalen. Er is geen garantie dat de doelstelling van het fonds zal worden verwezenlijkt en mogelijk krijgt u het oorspronkelijk belegde bedrag niet terug.

• Wanneer de rente stijgt, zal de waarde van het fonds waarschijnlijk dalen.

• De waarde van het fonds kan dalen als de emittent van een gehouden vastrentend effect niet in staat is om inkomstenbetalingen te verrichten of zijn schuld af te lossen (wanbetaling).

• Het fonds kan gebruikmaken van derivaten om een blootstelling te verwerven aan beleggingen die groter is dan de waarde van het fonds (hefboomeffect). Dit kan leiden tot grotere veranderingen in de prijs van het fonds en kan het risico van verlies vergroten.

• Het fonds kan gebruikmaken van derivaten om te profiteren van een stijging of daling in de waarde van een actief (bijvoorbeeld bedrijfsobligaties). Als de waarde van het actief echter op een andere manier daalt, kan het fonds verlies lijden.

• Veranderingen in wisselkoersen zullen de waarde van uw belegging beïnvloeden.

• Afgedekte aandelenklassen streven ernaar de resultaten van een andere aandelenklasse te weerspiegelen. Wij kunnen niet garanderen dat de afdeckingsdoelstelling zal worden verwezenlijkt. De afdeckingsstrategie zal verhinderen dat houders van de afgedekte aandelenklasse profiteren als de valuta van de afgedekte aandelenklasse daalt ten opzichte van het Britse pond.

• Wanneer de marktomstandigheden het moeilijk maken om de beleggingen van het fonds tegen een redelijke prijs te verkopen om te voldoen aan verkoopverzoeken van klanten, kunnen wij de handel in de aandelen van het fonds tijdelijk opschorten.

• Sommige transacties die het fonds afsluit, zoals het in bewaring geven van contanten, vereisen dat er gebruik wordt gemaakt van andere financiële instellingen (bijvoorbeeld banken). Als een van deze instellingen in gebreke blijft op haar obligaties of als zij insolvent wordt, kan het fonds verlies lijden.

Een meer gedetailleerde beschrijving van de risicofactoren die voor het fonds gelden, is opgenomen in het Prospectus van het fonds.

Kosten

De in de tabel afgebeelde kosten worden aangewend om de beheerkosten van het fonds, met inbegrip van de marketing- en distributiekosten, te dekken. Deze kosten verminderen de potentiële groei van uw belegging.

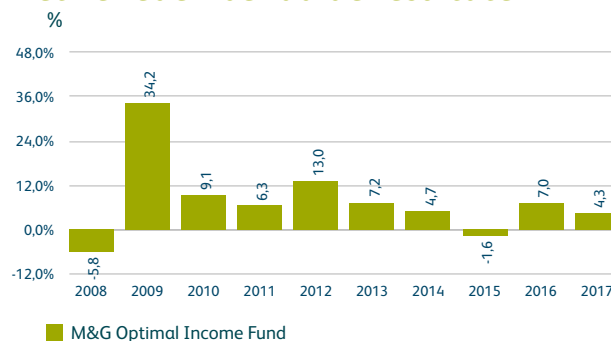
Enmalige kosten die vóór of na uw belegging worden aangerekend	
Instapvergoeding	4,00%
Uitstapvergoeding	0,00%
De instapvergoeding is het maximale bedrag dat van uw geld zou kunnen worden afgehouden voordat het belegd wordt.	
Kosten die in de loop van één jaar aan het fonds worden onttrokken	
Lopende kosten	1,43%
Kosten die onder bepaalde specifieke voorwaarden aan het fonds worden onttrokken	
Prestatievergoeding	Geen

De vermelde instap- en uitstapvergoedingen zijn maximumcijfers; in sommige gevallen bestaat de mogelijkheid dat u minder betaalt. U verneemt meer over de precieze kosten die worden geheven over uw belegging via uw financieel adviseur of distributeur of, als u direct via ons hebt belegd, door met ons contact op te nemen aan de hand van de gegevens die u in het deel met Praktische informatie vindt.

Het cijfer van de lopende kosten is gebaseerd op de uitgaven van het op 31 maart 2018 afgesloten jaar. Dit cijfer kan van jaar tot jaar variëren. Portefeuilletransactiekosten zijn niet inbegrepen in dit cijfer.

Voor meer informatie over de kosten kunt u de betreffende delen van het Prospectus raadplegen op www.mandg.nl

In het verleden behaalde resultaten



- De resultaten uit het verleden vormen geen leidraad voor de toekomstige resultaten.
- De in het verleden behaalde resultaten zijn berekend exclusief Britse belastingen. Bij de berekening is geen rekening gehouden met de instap- en uitstapvergoedingen, maar wel met de lopende kosten, zoals vermeld in het deel Kosten.
- Het Fonds werd geïntroduceerd op 08 december 2006 en de Klasse in EUR A-H Kapitalisatieaandelen is geïntroduceerd op 20 april 2007.
- In het verleden behaalde resultaten zijn berekend op basis van Klasse in EUR A-H Kapitalisatieaandelen.

Praktische informatie

De bewaarder is NatWest Trustee and Depositary Services Limited.

Voor meer informatie over dit fonds kunt u terecht op www.mandg.nl, waar u exemplaren van het Prospectus, de Oprichtingsakte en het recentste jaarlijkse of halfjaarlijkse Beleggingsverslag en de Financiële rekeningen zult vinden. Deze documenten zijn kosteloos in het Engels beschikbaar. Op onze website vindt u ook andere informatie, zoals de aandelenprijzen.

De Britse belastingwetten zijn van toepassing op het fonds, en dit kan een impact hebben op uw persoonlijke belasting situatie. Neem contact op met een adviseur voor meer informatie.

M&G Securities Limited kan enkel aansprakelijk worden gesteld op grond van een in dit document opgenomen verklaring die misleidend, incorrect of niet in overeenstemming met de desbetreffende delen van het Prospectus van het fonds is.

Het fonds heeft mogelijk nog andere aandelenklassen, zoals uiteengezet in het relevante Prospectus.

Ga naar www.mandg.nl/remuneration voor actuele informatie over het beloningsbeleid voor het personeel van M&G Securities Limited, inclusief een beschrijving van hoe de beloning en bonussen worden berekend, de samenstelling van de beloningscommissie en de identiteit van de personen die verantwoordelijk zijn voor het toekennen van de beloningen en bonussen. Indien gewenst, zullen wij u kosteloos een papieren exemplaar van deze informatie bezorgen.

Aan dit Fonds is in het VK vergunning verleend en het staat onder toezicht van de 'Financial Conduct Authority'. Aan M&G Securities Limited is in het VK vergunning verleend en deze staat onder toezicht van de Financial Conduct Authority.

Deze essentiële beleggersinformatie is correct op datum van 28 september 2018.