Factsheet

M&G (Lux) Optimal Income Fund - EUR C Acc

Standard Life
Teil der Phoenix Group

Stammdaten

SL Fund ID	2959
ISIN	LU1670724704
WKN	A2JRDC
Fondsgesellschaft	M&G Luxembourg S.A.
Auflagedatum	07.09.2018
Fondswährung	EUR
Ertragsverwendung	Thesaurierend
Fondsvolumen	5,85 Mrd. EUR
Anlageschwerpunkt	Multi Asset
Anlageregion	Global

Anteilspreis* per 13.11.2026

10,91 EUR

* Im Rahmen fondsgebundener Versicherungsprodukte entfällt der Ausgabeaufschlag.

Kosten

Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	0,85%
Performance Fee	keine

Risikoindikator (SRI)

← Geringeres Risiko und potenziell geringere Rendite

1 2 **3** 4 5 6 7

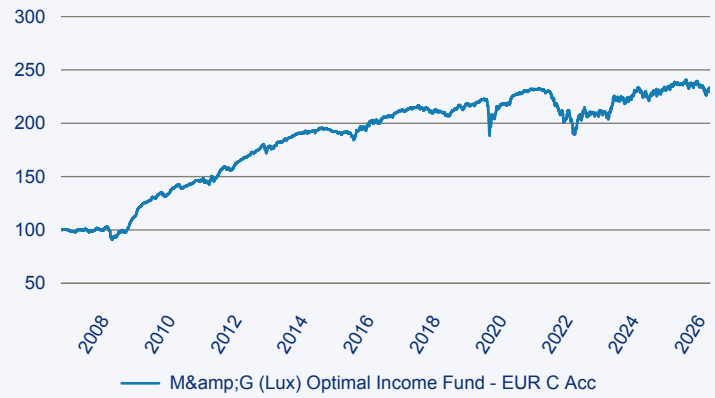
Höheres Risiko und potenziell höhrere Rendite →

Der SRI (Summary Risk Indicator) ist ein standardisierter Risikoindikator, der sowohl die Volatilität eines Finanzinstruments (Marktrisiko) als auch die Bonität des Emittenten (Kreditrisiko) berücksichtigt. Der SRI wird nach einer einheitlichen Methodik auf Basis der historischen Wertschwankungen von der Fondsgesellschaft berechnet und veröffentlicht. Das Ergebnis dieser Kombinationen wird auf einer 7-teiligen Skala angegeben, wobei 1 das geringste und 7 das höchste Risiko darstellt. Dieser Risikoindikator unterliegt Veränderungen, das heißt, die Einstufung des Fonds basiert auf der empfohlenen Haltedauer der Fondsgesellschaft und kann sich im Laufe der Zeit verändern und kann nicht garantiert werden. Auch ein Fonds, welcher in die niedrigste Kategorie (Kategorie 1) eingestuft wird, stellt keine völlig risikolose Anlage dar, da die zukünftige Wertentwicklung nicht vorhergesagt werden kann.

Anlageziel

Der Fonds investiert mindestens 50% seines Nettoinventarwerts in Schuldtitel, darunter Investment-Grade-Anleihen, High-Yield-Anleihen, unbewertete Wertpapiere und forderungsbesicherte Wertpapiere. Diese Wertpapiere können von Regierungen und deren Behörden, Gebietskörperschaften, Quasi-Souveränen, supranationalen Körperschaften und Unternehmen begeben werden. Die Emittenten dieser Wertpapiere können in allen Ländern weltweit einschließlich Schwellenländern ansässig sein, und die Papiere können in beliebigen Währungen begeben werden. Mindestens 80 % des Nettoinventarwerts wird auf EUR lauten oder in EUR abgesichert sein. Bei der Titelauswahl werden ESG-Kriterien (Umwelt, Soziales, Unternehmensführung) berücksichtigt.

Wertentwicklung seit Auflage, auf 100 indexiert



Risiko: Die in der Vergangenheit erzielte Performance und die Erträge lassen keinen Rückschluss auf die zukünftige Performance und die Erträge des Fonds zu. Der Fonds ist weder mit einer Garantie noch mit einem Kapitalschutzmechanismus ausgestattet. Der in Euro umgerechnete Wert internationaler Anlagen des Fonds kann infolge von Wechselkursschwankungen (Währungsschwankungen) sowohl steigen als auch sinken. Der Wert des Fonds und damit der Wert ihres Investments kann gegenüber dem Einstandspreis steigen oder fallen.
Beschreibung: Die Darstellung zu bisherigen Wertentwicklung basieren auf Berechnungen nach der BVI-Methode, soweit keine anderen Angaben gemacht werden. Das bedeutet, dass bei der Berechnung von einer Wiederanlage der Gesamtausschüttung (Barausschüttung zuzüglich evtl. Steuerguthaben) zum Anteilswert ohne Berücksichtigung steuerlicher Gesichtspunkte ausgegangen wurde. Die steuerliche Behandlung der Erträge unterliegt den jeweils gültigen steuerlichen Bestimmungen. Steuerliche Aspekte bleiben deshalb bei der Berechnung der Wertentwicklung unberücksichtigt.

Performance** und Volatilität***, Werte zum 13.11.2026

	1 Monat	3 Monate	6 Monate	lfd. Jahr	1 Jahr	3 Jahre p.a.	5 Jahre p.a.	10 Jahre p.a.	Seit Auflage p.a.
Wertentwicklung	0,41%	-2,32%	-2,30%	-3,09%	-3,32%	2,98%	-0,11%	1,30%	4,34%

	lfd. Jahr	1 Jahr	3 Jahre	5 Jahre	10 Jahre	Seit Auflage
Volatilität	5,20%	4,93%	5,25%	5,89%	5,07%	4,51%

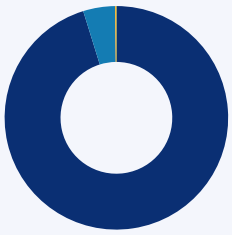
**Alle Gebühren auf Fondsebende berücksichtigt
***Annualisiert, ermittelt anhand monatlicher Renditen

Factsheet

M&G (Lux) Optimal Income Fund - EUR C Acc

Fondsinformationen

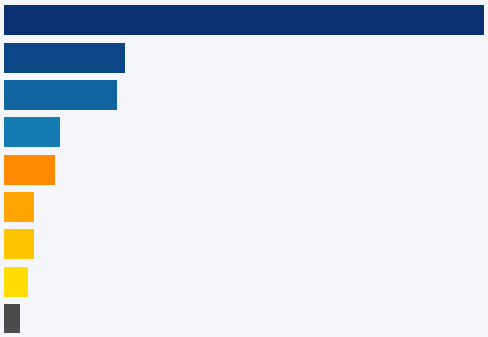
Vermögensaufteilung, Stand 30.09.2026



Anleihen	95,20%
Kasse	4,60%
Aktien	0,10%
Weitere Anteile	0,10%

Quelle: Edisoft GmbH

Top Länder, Stand 30.09.2026



USA	51,90%
Weitere Anteile	13,10%
Vereinigtes Königreich	12,30%
Deutschland	6,10%
Frankreich	5,60%
Japan	3,30%
Italien	3,30%
Spanien	2,60%
Niederlande	1,80%

Quelle: Edisoft GmbH

Standard Life

Deutschland
Telefon 0800 2214747 (kostenfrei)
kundenservice@standardlife.de

www.standardlife.de

Österreich
Telefon 0800 121248 (kostenfrei)
salesaustria@standardlife.at

www.standardlife.at

Stand: November 2026

Standard Life Versicherung
Zweigniederlassung Deutschland der Standard Life International DAC, Lyoner Str. 9, 60528 Frankfurt am Main