

Factsheet

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

Stammdaten

| | |
|--------------------------|---------------------|
| SL Fund ID | 2959 |
| ISIN | LU1670724704 |
| WKN | A2JRDC |
| Fondsgesellschaft | M&G Luxembourg S.A. |
| Auflagedatum | 07.09.2018 |
| Fondswährung | EUR |
| Ertragsverwendung | Thesaurierend |
| Fondsvolumen | 6,68 Mrd. EUR |
| Anlageschwerpunkt | Multi Asset |
| Anlage­region | Global |

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.

Anteilspreis* per 22.06.2026

11,32 EUR

* Im Rahmen fondsgebundener Versicherungsprodukte entfällt der Ausgabeaufschlag.

Kosten

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

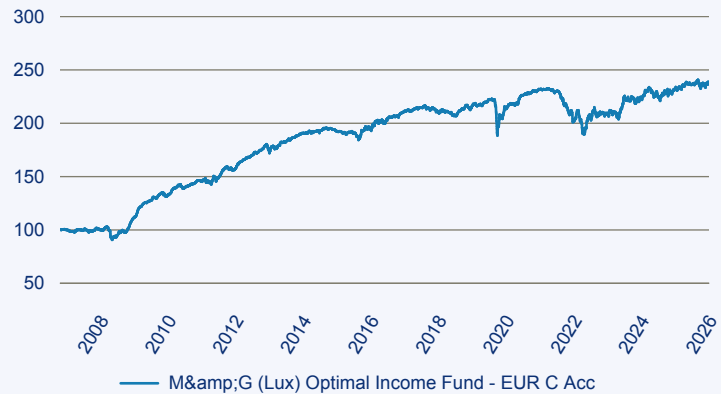
Risikoindikator (SRI)

← Geringeres Risiko und potenziell geringere Rendite



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 zukunftsige Wertentwicklung nicht vorhergesagt werden kann.

Wertentwicklung seit Auflage, auf 100 indexiert



Risiko: Die in der Vergangenheit erzielte Performance und die Erträge lassen keinen Rückschluss auf die zukunftsige 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 bisheriger Wertentwicklung basieren auf Berechnungen nach der BVI-Methode, soweit keine anderen Angaben gemacht werden. Das bedeutet, dass bei der Berechnung von einer Wiederanlage der Gesamtausschuttung (Barausschuttung zuzuglich 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 22.06.2026

| | 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 | 1,23% | 1,44% | 0,95% | 0,48% | 3,07% | 4,49% | 0,56% | 2,01% | 4,63% |
| | lfd. Jahr | 1 Jahr | 3 Jahre | 5 Jahre | 10 Jahre | Seit Auflage | | | |
| Volatilität | 5,18% | 4,46% | 5,38% | 5,72% | 5,12% | 4,50% | | | |

**Alle Gebühren auf Fondsebene berücksichtigt

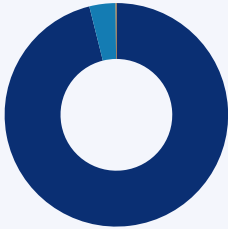
***Annualisiert, ermittelt anhand monatlicher Renditen

Factsheet

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

Fondsinformationen

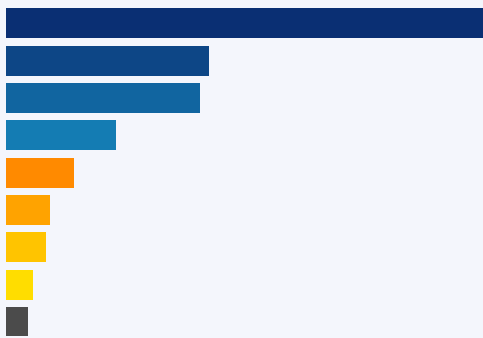
Vermögensaufteilung, Stand 30.04.2026



| | |
|----------|--------|
| Anleihen | 96,10% |
| Kasse | 3,80% |
| Aktien | 0,10% |

Quelle: Edisoft GmbH

Top Länder, Stand 30.04.2026



| | |
|------------------------|--------|
| USA | 40,30% |
| Vereinigtes Königreich | 17,10% |
| Weitere Anteile | 16,30% |
| Deutschland | 9,30% |
| Frankreich | 5,70% |
| Italien | 3,70% |
| Spanien | 3,40% |
| Supranational | 2,30% |
| Japan | 1,90% |

Quelle: Edisoft GmbH

Standard Life

Deutschland

Telefon 0800 2214747 (kostenfrei)
kundenservice@standardlife.de

Österreich

Telefon 0800 121248 (kostenfrei)
salesaustria@standardlife.at

www.standardlife.de

www.standardlife.at