

M&G (Lux) Fixed Maturity Bond Fund

Consulta il nostro [glossario](#) per una spiegazione dei termini di investimento utilizzati in questo documento.

Con un fondo obbligazionario a scadenza fissa è possibile investire in un **portafoglio diversificato** che consente agli investitori di **stimare**, sulla base delle attuali condizioni di mercato, il **potenziale rendimento** che potrebbero ricevere alla **scadenza** del prodotto. Ciò può essere particolarmente interessante per gli investitori nel momento in cui i rendimenti delle obbligazioni raggiungono determinati livelli, come quelli offerti oggi dalle obbligazioni societarie.



Il Fondo mira a conseguire un rendimento totale (crescita del capitale più reddito) nel corso della sua durata, applicando al contempo i criteri ESG.



Il fondo investirà in un **portafoglio diversificato** principalmente composto da **almeno il 60% di obbligazioni** di categoria **investment grade** (di qualità elevata). Può inoltre investire in **titoli high yield fino al 40%**.



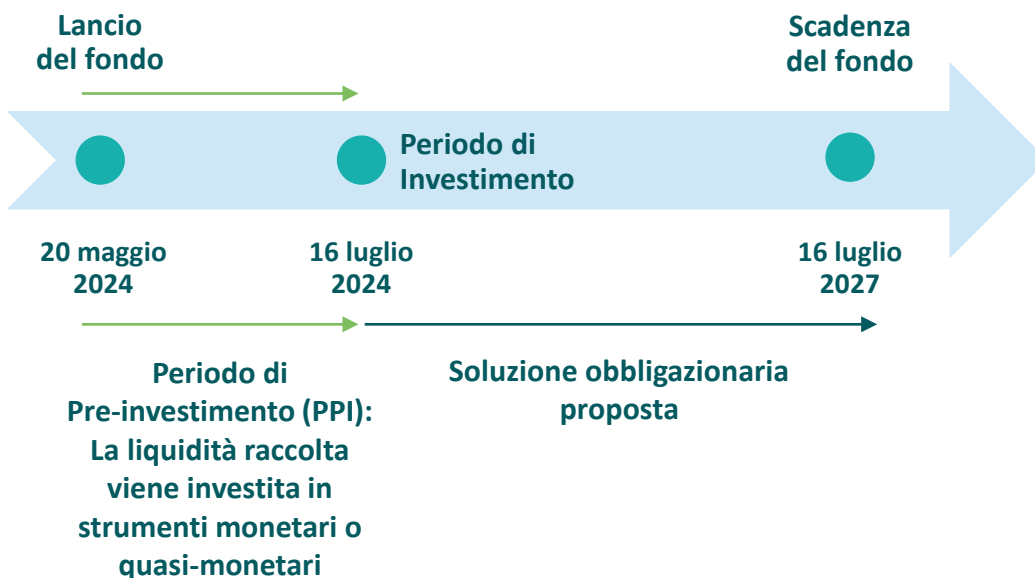
Data di lancio del fondo: 20 maggio 2024
Periodo di Pre-investimento (PPI): 20 maggio – 16 luglio 2024
Periodo di Investimento: a partire dal 16 luglio 2024
Data di scadenza: 16 luglio 2027

Scadenza: 3 anni	Asset allocation target: Min 60% Investment Grade Max 40% High Yield	Soluzione “Buy & Watch”
Fondo diversificato e ad alta convinzione: <ul style="list-style-type: none">• Portafoglio di 40/60 bond¹• Per settore, area geografica, rating	130 professionisti degli investimenti con un Fixed Maturity team dedicato	Classificazione SFDR: Articolo 8: ²

¹ I limiti interni sono soggetti a variazioni.

² Il fondo promuove caratteristiche ambientali/sociali (E/S) e, pur non avendo come obiettivo un investimento sostenibile, avrà un percentuale minima del 20% di investimenti sostenibili. Si prega di notare che la decisione di investire nel fondo promosso deve tenere conto di tutte le caratteristiche o degli obiettivi del fondo promosso. Le informazioni relative alla sostenibilità del Fondo sono disponibili [qui](#).

Fonte: M&G, a scopo illustrativo. Dati all'11 aprile 2024.



Informazioni sul fondo

Data di lancio del fondo:
20 maggio 2024

Periodo di Pre-investimento (PPI): 20 maggio – 16 luglio 2024

Periodo di Investimento:
a partire dal 16 luglio 2024

Scadenza:
3 anni (16 luglio 2027)

ISIN:
EUR P2 Acc – LU2775708311

Periodo di detenzione raccomandato:
3 anni dal lancio del fondo

Target asset allocation:
Min. 60% in obbligazioni investment grade
Max. 40% in obbligazioni high yield

Numero indicativo di obbligazioni:
40-60¹

Indicatore sintetico di rischio:
2 su una scala da 1 a 7 (dove 1 corrisponde alla classe di rischio più bassa e 7 a quella più alta)

Classificazione SFDR:
Articolo 8

Fonte dei dati sul fondo:
M&G, all'11 aprile 2024

Il valore e il reddito degli asset del fondo potrebbero diminuire così come aumentare, determinando movimenti al rialzo o al ribasso del valore dell'investimento. Non vi è alcuna garanzia che l'obiettivo del fondo verrà realizzato ed è possibile che non si riesca a recuperare l'importo iniziale investito.

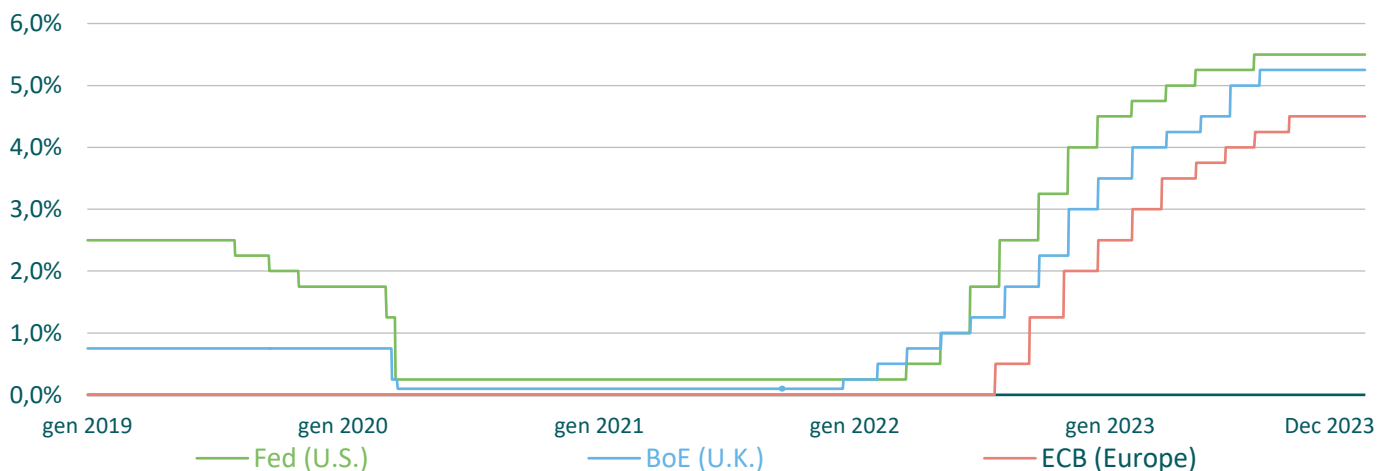
Non prestiamo servizi di consulenza finanziaria. Per qualsiasi dubbio circa l'idoneità di un investimento alle proprie esigenze, si raccomanda di rivolgersi a un consulente finanziario di fiducia. Le opinioni espresse in questo documento non sono da intendersi come raccomandazioni, consigli o previsioni.

Perché una soluzione obbligazionaria a scadenza fissa ora?

Dopo anni in cui i tassi di interesse sono stati molto bassi nell'Eurozona e durante i quali i rendimenti obbligazionari sono stati poco appetibili, **l'aumento dell'inflazione e dei tassi ha spinto al rialzo questi valori.**

Dal momento che le banche centrali sembrano essere prossime al taglio dei tassi e alla luce di prospettive economiche sempre più incerte, riteniamo che questo potrebbe essere il momento giusto per **strategie obbligazionarie a scadenza fissa**, in quanto consentono agli investitori di stimare, sulla base delle attuali condizioni di mercato, il **potenziale rendimento che potrebbero ricevere alla scadenza del prodotto, «bloccandolo» ai livelli attuali.**

Tasso di riferimento delle Banche Centrali (ultimi 5 anni)



Fonte: Bloomberg, 31 dicembre 2023.

Perché M&G?

€160mld

AUM Public
Fixed Income

300+

Specialisti
Fixed Income

40+

Analisti
del credito

14 anni

Esperienza media
degli analisti

1931

Lancio del primo
fondo comune
di investimento

Fonte: M&G, al 31 dicembre 2023.

Costi

Classe	ISIN	Costi correnti	Commissioni di ingresso	Commissioni di uscita
EUR P2 Acc	LU2775708311	1,20%	Max 1,00%*	0,00%

*Riservate ai clienti del gruppo Fideuram - Intesa Sanpaolo Private Banking

Si prega di notare che in questa tabella NON sono indicati tutti i costi. Per informazioni dettagliate, si prega di consultare il Prospetto del Fondo.

Scopri di più sui fondi a scadenza fissa

Guarda il video



Visita la pagina dedicata



Questa è una comunicazione di marketing. Si prega di consultare il prospetto informativo e il documento contenente le informazioni chiave (KID) prima di prendere una decisione finale di investimento.

Principali rischi associati a questo fondo

- **Rischio di mercato:** Il valore e il reddito degli asset del fondo potrebbero diminuire così come aumentare, determinando movimenti al rialzo o al ribasso del valore dell'investimento. Non vi è alcuna garanzia che l'obiettivo del fondo verrà realizzato ed è possibile che non si riesca a recuperare l'importo iniziale investito.
- **Rischio di credito:** Il valore del Comparto potrebbe diminuire qualora l'emittente di un titolo a reddito fisso detenuto in portafoglio non fosse in grado di corrispondere gli interessi previsti o di rimborsare il proprio debito (circostanza nota come inadempimento o default).
- **Rischio tassi d'interesse:** Un incremento dei tassi di interesse determinerà probabilmente un calo del valore del Comparto.
- Le obbligazioni ad alto rendimento comportano solitamente un rischio maggiore che gli emittenti delle obbligazioni non siano in grado di pagare gli interessi o rimborsare il capitale.
- Si prega di notare che investire in questo fondo significa acquisire quote o azioni di un fondo e non di una determinata attività sottostante come un immobile o le quote di una società, in quanto queste rappresentano soltanto le attività sottostanti detenute dal fondo.no

Ulteriori dettagli sui fattori di rischio applicabili al fondo sono riportati nel Prospetto del fondo disponibile sul sito

<https://www.mandg.com/investments/private-investor/it-it/le-nostre-soluzioni/gamma-di-investimento/reddito-fisso/periodo-di-offerta-iniziale-mg-lux-fmb>

Altre informazioni importanti

La spiegazione dei termini utilizzati in questo documento è disponibile nel glossario del nostro sito web.

<https://www.mandg.com/investments/private-investor/it-it/glossario>



Queste informazioni non costituiscono un'offerta o una sollecitazione di offerta per l'acquisto di azioni di investimento di uno dei Fondi qui citati. Gli acquisti relativi a un Fondo devono basarsi sul Prospetto Informativo corrente. Copie gratuite degli Atti Costitutivi, dei Prospetti Informativi, dei Documenti contenenti le Informazioni Chiave (KID) e delle Relazioni annuali e semestrali sono disponibili in inglese o italiano presso M&G Luxembourg S.A. Tali documenti sono disponibili anche sul sito www.mandg.com/investments/private-investor/it-it. Prima della sottoscrizione gli investitori devono leggere il Documento contenente le Informazioni Chiave e il Prospetto informativo, che illustra i rischi di investimento associati a questi fondi e che descrivono i diritti degli investitori. Le informazioni qui contenute non sostituiscono una consulenza indipendente in materia di investimenti. M&G Luxembourg S.A. può decidere di terminare gli accordi presi per la commercializzazione in base al nuovo processo di revoca della notifica della direttiva sulla distribuzione transfrontaliera. Informazioni sulla gestione dei reclami ed una sintesi dei diritti degli investitori sono disponibili in italiano presso www.mandg.com/investments/private-investor/it-it/complaints-dealing-process. Questa attività di marketing è pubblicata da M&G Luxembourg S.A. M&G Luxembourg S.A. Sede legale: 16, boulevard Royal, L-2449, Luxembourg. APR 24 / 1210601