

Stand: 04.12.2025

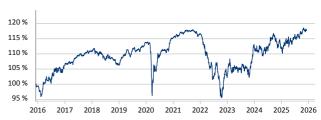
# **M&G Optimal Income A EUR**

ISIN: LU1670724373 WKN: A2JRC8 Kategorie: Mischfonds Welt SCOPE-Rating: (D)

#### **BESCHREIBUNG**

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 (IN %)**



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

	2020	2021	2022	2023	2024	2025
Fonds	1,44 %	1,17 %	-12,30 %	10,22 %	-0,43 %	4,86 %

Stand: 04.12.2025

## **RISIKO- UND ERTRAGSPROFIL (SRI)**



#### **FONDSPERFORMANCE**

	YTD	1 Jahr	3 Jahre	5 Jahre	10 Jahre	Seit Auflage
Rendite p.a.	-	3,25 %	4,10 %	0,45 %	1,65 %	4,21 %
Rendite	4,86 %	3,25 %	12,84 %	2,27 %	17,75 %	115,52 %
Volatilität	5,21 %	5,19 %	5,68 %	5,52 %	5,08 %	4,48 %
Sharpe Ratio	0,59	0,20	0,20	-0,21	0,20	0,74
Max. Verlust	-2,91 %	-3,96 %	-5,68 %	-18,96 %	-18,96 %	-18,96 %

Stand: 04.12.2025

## **VERMÖGENSAUFTEILUNG**

## Vermögensaufteilung (in %)

Anleihen 90.90 % Kasse 9,20 %

Stand: 31.08.2025



## Die größten Branchen in % des Fondsvolumens (Top 5)

1. Divers	63,20 %
2. Banken	14,70 %
3. Weitere Anteile	11,50 %
4. Versicherungen	4,80 %
5. Versorger	1,40 %
Quelle: Fondsgesellschaft	Stand: 31.08.2025

#### Die größten Länder in % des Fondsvolumens (Top 5)

1. USA	42,90 %
2. Vereinigtes Königreich	18,50 %
3. Frankreich	11,90 %
4. Weitere Anteile	9,20 %
5. Rest-Welt	7,30 %
Quelle: Fondsgesellschaft	Stand: 31.08.2025

Stand: 31 08 2025

#### **STAMMDATEN**

Fondsgesellschaft: M&G Luxembourg S.A. Laufende Kosten in %: 1,34 (18.11.2025) Internet: www.mandg.de Transaktionskosten in %: 0,22 Auflagedatum: 07.09.2018 Performancegebühr: Fondsmanager: Richard Woolnough Fondsvolumen: 7,39 Mrd. EUR

Währung: EUR Ertragsverwendung: thesaurierend

Ausgabeaufschlag: Wenn Sie den Fonds / das Depot im Rahmen eines Neuvertrages bei der NÜRNBERGER Versicherung kaufen zahlen Sie keinen Ausgabeaufschlag. Grundsätzlich kann für Bestandsverträge mit Versicherungsbeginn vor 2004 ein Ausgabeaufschlag anfallen.

Wichtiger Hinweis zu den Wertentwicklungen und zum Anlagerisiko: Historische Wertentwicklungen sind keine Garantie für eine ähnliche Entwicklung in der Zukunft. Diese ist nicht prognostizierbar. Die Berechnung der Wertentwicklung erfolgt gemäß By-Methode. Die o.a. Darstellung der Wertentwicklung (Performannce) und der Kennzahlen bezieht sich ausschließlich auf eine Direktanlage in den/die zugrundeliegenden investmentfonds. Die Wertentwicklung und Ablaufleistung eines diese/diesen Fonds beinhaltenden Versicherungsproduktes wird auch durch mit dem Beitrag zu verrechnende Kosten beeinflusst. Bei einigen unserer Produkte werden Risiken und Chancen der Kapitalanlage geteilt, so dass den Versicherungsnehmern dort nur ein Teil der dargestellten Gewinne oder Verluste zugewiesen ist; im Einzelhen ergibt sich das aus den jeweils geltenden Allgemeinen Versicherungsbedingungen.