

Stand: 20.11.2024

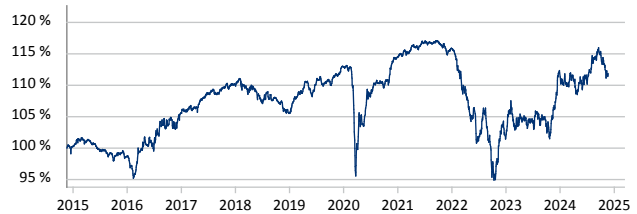
# M&G Optimal Income A EUR

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 %)



|       | 2019   | 2020   | 2021   | 2022     | 2023    | 2024    |
|-------|--------|--------|--------|----------|---------|---------|
| Fonds | 6,81 % | 1,44 % | 1,17 % | -12,30 % | 10,22 % | -0,34 % |

Quelle: Fondsgesellschaft  
Stand: 20.11.2024

## RISIKO- UND ERTRAGSPROFIL (SRI)



Quelle: Fondsgesellschaft

Stand: 21.05.2024

## FONDSPERFORMANCE

|              | YTD     | 1 Jahr  | 3 Jahre  | 5 Jahre  | 10 Jahre | Seit Auflage |
|--------------|---------|---------|----------|----------|----------|--------------|
| Rendite p.a. | -       | 5,13 %  | -1,26 %  | 0,02 %   | 1,10 %   | 4,18 %       |
| Rendite      | -0,34 % | 5,15 %  | -3,72 %  | 0,10 %   | 11,59 %  | 105,70 %     |
| Volatilität  | 5,34 %  | 5,47 %  | 6,39 %   | 6,02 %   | 4,86 %   | 4,44 %       |
| Sharpe Ratio | -0,73   | 0,26    | -0,52    | -0,17    | 0,15     | 0,76         |
| Max. Verlust | -4,17 % | -4,17 % | -18,13 % | -18,96 % | -18,96 % | -18,96 %     |

Quelle: Fondsgesellschaft  
Stand: 20.11.2024

## VERMÖGENSAUFTEILUNG

### Vermögensaufteilung (in %)

- Anleihen 88,10 %
- Kasse 11,90 %

Quelle: Fondsgesellschaft  
Stand: 30.09.2024



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

|                           |         |
|---------------------------|---------|
| 1. Weitere Anteile        | 73,70 % |
| 2. Banken                 | 12,30 % |
| 3. Versicherungen         | 4,60 %  |
| 4. Versorger              | 2,50 %  |
| 5. Finanzdienstleistungen | 2,10 %  |

Quelle: Fondsgesellschaft

Stand: 30.09.2024

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

|                           |         |
|---------------------------|---------|
| 1. USA                    | 30,30 % |
| 2. Vereinigtes Königreich | 25,10 % |
| 3. Weitere Anteile        | 22,10 % |
| 4. Frankreich             | 9,00 %  |
| 5. Spanien                | 3,50 %  |

Quelle: Fondsgesellschaft

Stand: 30.09.2024

## STAMMDATEN

|                    |                     |  |      |
|--------------------|---------------------|--|------|
| Fondsgesellschaft: | M&G Luxembourg S.A. | Laufende Kosten %:   | 1,34 |
| Internet:          | www.mandg.de        | Performancegebühr in %:  | 0,00 |
| Auflegedatum:      | 07.09.2018          | 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. |      |
| Fondsmanager:      | Richard Woolnough   |  |      |
| Fondsvolumen:      | 9,11 Mrd. EUR       |  |      |
| Währung:           | EUR                 |  |      |
| Ertragsverwendung: | thesaurierend       |  |      |

Wichtiger Hinweis zu den Wertentwicklungen und zum Anlagerisiko:

Die o.a. Darstellung der Wertentwicklung (Performance) und der Kennzahlen bezieht sich ausschließlich auf eine Direktanlage in den/die zugrundeliegenden Investmentfonds. Die Wertentwicklung und Ablaufleistung eines diese/dieser 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 Einzelnen ergibt sich das aus den jeweils geltenden Allgemeinen Versicherungsbedingungen.