

## **ESG Information**

Stand: 30.11.2025

Gegenstand dieses Dokuments sind Nachhaltigkeitsinformationen zu diesem Finanzprodukt. Es handelt sich um Werbematerial. Für Informationen über die berücksichtigten Umweltziele lesen Sie bitte aufmerksam die Nachhaltigkeitsinformationen des Herstellers. Der Grundsatz "Vermeidung erheblicher Beeinträchtigungen" findet nur bei denjenigen dem Finanzprodukt zugrunde liegenden Investitionen Anwendung, die die EU-Kriterien für ökologisch nachhaltige Wirtschaftsaktivitäten berücksichtigen. Die dem verbleibenden Teil dieses Finanzprodukts zugrunde liegenden Investitionen berücksichtigen nicht die EU-Kriterien für ökologisch nachhaltige Wirtschaftsaktivitäten.

## M&G (Lux) Dynamic Allocation Fund - EUR C Acc

| ISIN / WKN                            | LU1582988488 / A2DX9Y  |
|---------------------------------------|--|
| Emittent / Hersteller                 | M&G Luxembourg S.A.  |
| Benchmark                             | -  |
|                                       | Artikel 8  |
| EU-Offenlegungskategorisierung*       | Einstufung nach Verordnung (EU) 2019/2088 über nachhaltigkeitsbezogene Offenlegungspflichten im Finanzdienstleistungssektor (SFDR)   |
| PAI Berücksichtigung**                | Ja, für folgende Kriterien:<br>Treibhausgas-Emissionen; Wasser; Abfälle; Biologische Diversität; Soziale und Arbeitnehmerbelange; Fossile Brennstoffe und Energieeffizienz |
| Verkaufsprospekt                      | Link   |
| SFDR vorvertragliche Informationen*** | Link   |
| SFDR regelmäßige Informationen***     | Link   |
| SFDR Website Informationen***         | Link   |
| ESG-Fokus                             | -  |
| Aktualisierung durch Hersteller       | 23.10.2025   |

<sup>\*</sup> Artikel 6: Finanzprodukte, die weder ökologische und/oder soziale Merkmale bewerben, noch nachhaltige Investitionen anstreben; Artikel 8: Finanzprodukte, die ökologische und/oder soziale Merkmale bewerben, und die Unternehmen, in die investiert wird, wenden Verfahrensweisen einer guten Unternehmensführung an; Artikel 9: Finanzprodukte, die nachhaltige Investitionen anstreben.

Mindestanteil von nachhaltigen Anlagen nach **SFDR** 



<sup>\*\*</sup> PAI (Principle Adverse Impact) sind die negativen Auswirkungen von Investitionsentscheidungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren.

<sup>\*\*\*</sup> SFDR - Sustainable Finance Disclosure Regulation (Offenlegungsverordnung)



## **ESG Information**

Stand: 30.11.2025

### **Anlagestrategie**

Der Fonds strebt ber einen beliebigen Zeitraum von drei Jahren unter Anwendung von ESG-Kriterien die Erwirtschaftung einer Kombination aus Kapitalwachstum und Ertrgen von durchschnittlich 5-10 % pro Jahr an. Kernanlage: Der Fonds investiert in der Regel ber Derivate in einen Mix von Vermgenswerten, einschlielich Barmittel (d. h. in zulssige Einlagen) sowie Vermgenswerte, die schnell realisiert werden knnen, aus aller Welt innerhalb der folgenden Nettoallokationsbereiche: . 0-80 % in festverzinsliche Wertpapiere (einschlielich Anleihen und ABS-Anleihen), . 20-60 % in Unternehmensaktien . 0-20 % in sonstige Vermgenswerte (einschlielich Wandelanleihen, Coco-Bonds und immobilienbezogene Wertpapiere). Der Fonds kann auch direkt oder ber andere Fonds in diese Vermgenswerte investieren. Die oben angegebenen Allokationsspannen sind auf Nettobasis, d. h. "Long"-Positionen (Anlagen, die von einem Anstieg der Anlagenpreise profitieren) abzglich "Short"-Positionen (ber Derivate gehaltene Anlagen, die von einem Rckgang der Anlagenpreise profitieren). Der Fonds kann in chinesische A-Aktien und in chinesische Anleihen investieren, die in Renminbi denominiert sind oder ber den QFI-Status, der dem Anlageverwalter gewhrt wird. Der Fonds kann bis zu 60 % in Anleihen niedrigerer Qualitt investieren. Mindestens 60 % des Fonds werden in der Regel in Vermgenswerte investiert, die auf Euro, US-Dollar und Pfund Sterling lauten. Der Fonds investiert in Wertpapiere, die die ESG-Kriterien erfllen, wobei ein Ausschlussverfahren angewendet wird, wie im vorvertraglichen Anhang beschrieben. Sonstige Anlagen: Der Fonds kann bis zu 20 % in ABS-Anleihen, bis zu 5 % in Coco-Bonds sowie bis zu 10 % in notleidende Schuldtitel und ausgefallene Schuldtitel investieren. Der Fonds kann auerdem in andere Fonds investieren. Einsatz von Derivaten: zu Anlagezwecken sowie zur Reduzierung der Risiken und Kosten. Strategie in Kurzform: . Anlageansatz: Der Fonds verfolgt einen uerst flexiblen Anlageansatz. Der Anlageverwalter hat die Freiheit, als Reaktion auf nderungen der wirtschaftlichen Bedingungen und der Anlagenpreise Kapital zwischen verschiedenen Arten von Vermgenswerten zu verteilen. Um Anlagegelegenheiten zu identifizieren, kombiniert der Ansatz eingehende Analysen zur Ermittlung des "fairen" Werts von Vermgenswerten ber einen mittel- bis langfristigen Zeitraum mit einer Analyse der kurzfristigen Marktreaktionen auf Ereignisse. Der Fonds ist bestrebt, das Risiko zu steuern, indem er weltweit in verschiedene Anlageklassen, Sektoren, Whrungen und Lnder investiert. Wenn der Anlageverwalter der Ansicht ist, dass die Anlagegelegenheiten auf wenige Bereiche beschrnkt sind, kann das Portfolio stark in bestimmten Vermgenswerten oder Mrkten konzentriert sein. . ESG-Klassifizierung des Anlageverwalters: Planet+ / ESG Enhanced, wie im Prospekt des Fonds definiert. Benchmark: Der Fonds wird aktiv verwaltet und hat keine Benchmark. Anleger knnen die Wertentwicklung des Fonds anhand seines Ziels bewerten, ber einen beliebigen Zeitraum von drei Jahren eine Kombination aus Kapitalwachstum und Ertrgen von durchschnittlich 5-10 % pro Jahr zu erwirtschaften.

#### **Rechtliche Informationen**

Die offengelegten ESG-Informationen werden der cleversoft GmbH von der genannten Kapitalanlagegesellschaft (Hersteller) und Scope Fund Analysis zur Verfügung gestellt. Die ESG-Informationen werden mit größtmöglicher Sorgfalt erstellt, regelmäßig geprüft und aktualisiert. Trotz aller Sorgfalt können sich die Informationen inzwischen verändert haben oder auf fehlerhaften Daten Dritter basieren. Die Versicherungsgesellschaft und cleversoft GmbH können keine Gewähr für die Richtigkeit, Vollständigkeit und Aktualität der ausgewiesenen Daten übernehmen. Die in dem ESG-Dokument publizierten Informationen stellen keine Empfehlung, Angebot oder Aufforderung zur Investition in einen Fonds dar.



## **ESG Information**

Stand: 30.11.2025

## M&G (Lux) Dynamic Allocation Fund - EUR C Acc

Das Scope ESG-Rating basiert auf 15 Haupt- und 88 Sub-Ausschlusskriterien. Aus der erreichten Prozentzahl für die verwendeten Ausschlusskriterien ergibt sich eine Bewertung für jede der drei Dimensionen (E)nviromental, (S)ocial und (G)overnance. Die endgültige Bewertungskennzahl berechnet sich abschließend aus der prozentualen Verteilung aller Ausschlusskriterien über die drei ESG-Dimensionen als Gewichtungsfaktor hinweg. Die Skala reicht von null bis fünf, wobei fünf die bestmögliche Bewertung darstellt.



#### Information zum Scope ESG-Rating

Scope ESG-Rating Skala von 0 bis 5 (0 = schlechtester Wert, 5 = bester Wert)

## Fund Analysis

## **Scope ESG-Rating**

#### Umwelt

Keines der Ausschlusskriterien wurde berücksichtigt.

#### **Soziales**

SCOPE





3







## Unternehmensführung



2



3





5

## Welche Nachhaltigkeitskriterien werden mit einbezogen?

**ESG-Reporting** Nein Engagement Ja ESG-Research Ausschlusskriterien Ja Ja Best-of-Class Nein Best-in-Class Nein

Themenansatz Nein Quelle: Scope Fund Analysis

#### Sind bestimmte Investitionen ausgeschlossen?

# 10

#### Umwelt

| <ul> <li>Automobilindustrie</li> </ul>    | Nein |
|---|------|
| • Chemie                                  | Nein |
| Gentechnik                                | Nein |
| <ul> <li>Kernkraft</li> </ul>             | Nein |
| <ul> <li>Fossile Energieträger</li> </ul> | Nein |
| <ul> <li>Luftfahrt</li> </ul>             | Nein |
| <ul> <li>Umweltschädliches</li> </ul>     | Nein |

#### **Soziales**

| <ul> <li>Menschenrechtsverstöße</li> </ul> | Nein |
|--|------|
| <ul> <li>Arbeitsrechtsverstöße</li> </ul>  | Nein |
| <ul> <li>Pornographie</li> </ul>           | Nein |
| <ul> <li>Suchtmittel</li> </ul>            | Nein |
| <ul> <li>Tierschutzverstöße</li> </ul>     | Nein |
| <ul> <li>Waffen / Rüstung</li> </ul>       | Ja   |
|  |      |



#### Unternehmensführung

Verstoß gegen Global Compact

 Unzulässige Geschäftspraktiken Nein

Quelle: Scope Fund Analysis

#### **ESG-Glossar**

Verhalten

Ausschlusskriterien - Ein Ansatz, bei dem bestimmte Investments oder Investmentklassen aus dem Investmentuniversum ausgeschlossen werden.

Best-in-Class - Auswahl oder Gewichtung der sich am besten entwickelnden Unternehmen oder Assets auf Grundlage einer ESG-Analyse innerhalb eines bestimmten Investment-Universums Best-of-Class - Anlagestrategie, nach der auf Basis von ESG-Kriterien die besten Unternehmen über sämtliche Branchen und Kategorien hinweg ausgewählt werden.

Engagement - Langfristiger Dialog von Investoren und Unternehmen mit dem Ziel, die Unternehmensführung unter Berücksichtigung von sozialen, ethlischen und ökologischen Kriterien zu gewinnen ESG-Kriterien - Englisch für Environmental, Social and Governance - Umwelt, Soziales und gute Unternehmensführung. Bezieht sich auf ein breites Spektrum nicht-finanzieller Indikatoren für die Nach-

ESG-Reporting - Die Offenlegung nicht-finanzieller Kennzahlen und Informationen zu ESG-Kriterien auf Fonds- und Unternehmensebene.

ESG-Research - Spezialisierte Research-Anbieter bieten Analysen zu Staaten und Unternehmen unter Berücksichtigung der Kriterien Umwelt, Soziales und Unternehmensführung (ESG) an. Materielle im Rahmen der klassischen Finanzanalyse vernachlässigte ESG-Risiken und Chancen werden identifiziert und bewertet

Global Compact - Der UN Global Compact (Globaler Pakt der Vereinten Nationen) verpflichtet Unternehmen zur Einhaltung sozialer und ökologischer Mindeststandards. Wichtige Prinzipien des UN Global Compact sind Menschenrechte, Vereinigungsfreiheit, Abschaffung von Zwangs- und Kinderarbeit, Umweltschutz und Korruptionsbekämpfung.

Themenansatz - Investitionen in Themen oder Assets, die mit der Förderung von Nachhaltigkeit zusammenhängen. Thematische Fonds haben ESG-Themenschwerpunkte, z. B. Klimawandel und Öko-