M&G (Lux) Investment Funds 1
16, boulevard Royal
L-2449 Luxembourg
Grand Duchy of Luxembourg

mandg.com
T +352 26 70 54

10 Νοεμβρίου 2026

Αγαπητέ μέτοχε,

Κλείσιμο του M&G (Lux) Global Target Return Fund (το «**αμοιβαίο κεφάλαιο**»),
ενός επιμέρους αμοιβαίου κεφαλαίου της M&G (Lux) Investment Funds 1 (η «**Εταιρεία**»)

Δεν χρειάζεται να προβείτε σε καμία ενέργεια, αλλά συνιστούμε να διαβάσετε προσεκτικά την παρούσα επιστολή.

Οι ορισμοί που χρησιμοποιούνται στην παρούσα επιστολή έχουν την ίδια έννοια όπως και στο ενημερωτικό δελτίο, εκτός αν ορίζεται άλλως εφεξής.

Με την παρούσα επιστολή σας ενημερώνουμε ότι το διοικητικό συμβούλιο της Εταιρείας (το «**ΔΣ**») αποφάσισε να ρευστοποιήσει το αμοιβαίο κεφάλαιο τη Δευτέρα, 14 Δεκεμβρίου 2026 (η «**ημερομηνία έναρξης ισχύος**»).

Ιστορικό και αιτιολόγηση εκκαθάρισης του αμοιβαίου κεφαλαίου
Το αμοιβαίο κεφάλαιο τέθηκε σε κυκλοφορία το 2016 και είχε σκοπό να παρέχει έναν συνδυασμό εισοδήματος και αύξησης κεφαλαίου ίσο τουλάχιστον με τον δείκτη Euribor 3 μηνών συν 2-4% ετησίως, πριν από οποιαδήποτε επιβάρυνση, σε όλες τις συνθήκες των αγορών, σε οποιαδήποτε περίοδο τριών ετών.

Το αμοιβαίο κεφάλαιο δεν έχει επιτύχει να προσελκύσει το αναμενόμενο ενδιαφέρον από την πλευρά των επενδυτών. Ως επακόλουθο, το ενεργητικό του αμοιβαίου κεφαλαίου δεν έχει ανέλθει στο ύψος που είχε κρίνει το ΔΣ ότι θα του επέτρεπε να λειτουργεί με οικονομικά αποδοτικό τρόπο, εξυπηρετώντας κατά τον βέλτιστο τρόπο τα συμφέροντα των επενδυτών, και δεν προβλέπουμε ότι αυτή η κατάσταση θα αλλάξει στο εγγύς μέλλον.

Επομένως, το ΔΣ αποφάσισε να προχωρήσει στην εκκαθάριση του αμοιβαίου κεφαλαίου, καθώς πιστεύει ότι θα εξυπηρετήσει καλύτερα τα συμφέροντα των μετόχων του, σύμφωνα με το άρθρο 25.1 του καταστατικού της Εταιρείας και τις διατάξεις του ενημερωτικού δελτίου της Εταιρείας.

Επισημαίνεται ότι οι εγγραφές στο αμοιβαίο κεφάλαιο έκλεισαν από την ημερομηνία της παρούσας ανακοίνωσης κι εξής.

συνέχεια στην επόμενη σελίδα

Ποιες επιλογές έχετε;
Δεν θα σας χρεώσουμε για καμία από τις ακόλουθες επιλογές.

- **Να μετατρέψετε ή να πωλήσετε την επένδυσή σας πριν από την ημερομηνία έναρξης ισχύος**

Μπορείτε να πωλήσετε την επένδυσή σας στο αμοιβαίο κεφάλαιο ή να τη μετατρέψετε σε άλλο επιμέρους αμοιβαίο κεφάλαιο της Εταιρείας, σύμφωνα με τους όρους του ενημερωτικού δελτίου. Μεριμνήστε ώστε οι έγκυρες οδηγίες συναλλαγών να υποβληθούν **πριν από τις 13:00 (ώρα Λουξεμβούργου) την Παρασκευή, 11 Δεκεμβρίου 2026**.

Επισημαίνεται ότι σε περίπτωση που οι εξαγορές υπερβούν το 10% της καθαρής αξίας ενεργητικού («**ΚΑΕ**») του αμοιβαίου κεφαλαίου κάποια ημέρα συναλλαγών, ενδέχεται να χρειαστεί να διαρθρώσουμε την εξαγορά των μετοχών σας κατά τρόπο που να διασφαλίζει τη δίκαιη μεταχείριση των υπόλοιπων μετόχων. Υπό αυτή την έννοια, σε οποιαδήποτε ημέρα συναλλαγών, η Εταιρεία δεν δεσμεύεται να εξαγοράσει περισσότερο από το 10% της ΚΑΕ όλων των κατηγοριών μετοχών του αμοιβαίου κεφαλαίου που θα είναι σε κυκλοφορία ή θα θεωρείται ότι είναι σε κυκλοφορία. Τυχόν εναπομείνασες εντολές εξαγοράς μπορεί να μετατεθούν από την Εταιρεία στην επόμενη ημέρα συναλλαγών σύμφωνα με τις διατάξεις του ενημερωτικού δελτίου της Εταιρείας.

- **Να μην πράξετε τίποτε και να εισπράξετε τα έσοδα της επένδυσής σας μετά την ημερομηνία έναρξης ισχύος**

Εάν δεν λάβουμε οδηγίες συναλλαγών από εσάς **έως τις 13:00 (ώρα Λουξεμβούργου) την Παρασκευή, 11 Δεκεμβρίου 2026**, η επένδυσή σας στο αμοιβαίο κεφάλαιο θα εξαγοραστεί κατά την ημερομηνία έναρξης ισχύος στην ισχύουσα ΚΑΕ ανά μετοχή. Τα έσοδα θα καταβληθούν στον καθορισμένο τραπεζικό λογαριασμό σας το συντομότερο δυνατό μετά την ημερομηνία έναρξης ισχύος.

Μηχανισμός μεταβολής τιμής
Αρχής γενομένης κατά την ημερομηνία της παρούσας ανακοίνωσης έως την ημερομηνία έναρξης ισχύος, προκειμένου να αποτραπεί η μείωση αξίας, θα εφαρμοστεί μηχανισμός μεταβολής τιμής στην ΚΑΕ ανά μετοχή που εφαρμόζεται στις εξαγορές. Η τιμή μεταβολής θα καλύψει το κόστος ρευστοποίησης που συνδέεται με τα αιτήματα εξαγοράς που θα υποβληθούν πριν από την ημερομηνία έναρξης ισχύος.

Με την εφαρμογή του μηχανισμού μεταβολής τιμής θα διασφαλιστεί ότι οι εξαγορές που θα πραγματοποιηθούν πριν από την ημερομηνία έναρξης ισχύος δεν θα επηρεάσουν τους εναπομείναντες μετόχους στο αμοιβαίο κεφάλαιο.

Περαιτέρω πληροφορίες σχετικά με τη λειτουργία του μηχανισμού μεταβολής τιμής παρατίθενται στην ενότητα «Μεταβολή τιμής και εισφορά αντιστάθμισης μείωσης της αξίας» του ενημερωτικού δελτίου.

Προετοιμασία του αμοιβαίου κεφαλαίου για κλείσιμο
Σε περίπτωση που παραμείνετε στο αμοιβαίο κεφάλαιο, θα θέλαμε να διασφαλίσουμε ότι η εκκαθάριση του αμοιβαίου κεφαλαίου σας προκαλεί όσο το δυνατό μικρότερη αναστάτωση.

Για να διασφαλίσουμε μια εύτακτη και αποτελεσματική διαδικασία λύσης, η πώληση των περιουσιακών στοιχείων σε ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα θα υλοποιηθεί με γνώμονα τα συμφέροντα των μετόχων και όσο το δυνατό εγγύτερα στην ημερομηνία έναρξης ισχύος, προκειμένου να διατηρηθεί η ευθυγράμμιση με τη στρατηγική του αμοιβαίου κεφαλαίου για όσο το δυνατό μεγαλύτερο διάστημα. Ως επακόλουθο της διαδικασίας εκκαθάρισης, η επενδυτική πολιτική του αμοιβαίου κεφαλαίου και οι επενδυτικοί περιορισμοί, όπως δηλώνονται στο ενημερωτικό δελτίο, δεν μπορούν πλέον να τηρηθούν τις τελευταίες ημέρες πριν από την ημερομηνία έναρξης ισχύος.

συνέχεια

Τι θα συμβεί εάν ορισμένα περιουσιακά στοιχεία διατηρηθούν στο αμοιβαίο κεφάλαιο μετά την ημερομηνία έναρξης ισχύος;
Ορισμένα περιουσιακά στοιχεία που διακρατεί το αμοιβαίο κεφάλαιο ενδέχεται να μην έχουν πωληθεί κατά την ημερομηνία έναρξης ισχύος. Αυτά τα περιουσιακά στοιχεία θα πωληθούν το συντομότερο δυνατό με γνώμονα τα συμφέροντα των μετόχων.

Τυχόν έσοδα που θα προκύψουν από την πώληση αυτών των περιουσιακών στοιχείων, καθώς και τυχόν απροσδόκητα κέρδη μπορεί να δημιουργήσουν πλεόνασμα που θα διανεμηθεί, καθαρά από έξοδα και δαπάνες, στους μετόχους που θα παραμένουν στο αμοιβαίο κεφάλαιο κατά την ημερομηνία έναρξης ισχύος. Μετά την ολοκλήρωση της εκκαθάρισης του αμοιβαίου κεφαλαίου, τυχόν έσοδα εκκαθάρισης που δεν θα διανεμηθούν στους μετόχους θα κατατεθούν για λογαριασμό τους στο *Caisse de Consignation* (Ταμείο Παρακαταθηκών) στο Λουξεμβούργο.

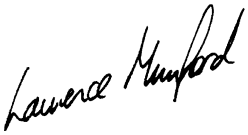
Δαπάνες που συνδέονται με το κλείσιμο
Όλες οι δαπάνες που συνδέονται με την εκκαθάριση του αμοιβαίου κεφαλαίου (όπως διοικητικά και νομικά έξοδα) θα καταβληθούν από την M&G (εξαιρούνται οι φορολογικές υποχρεώσεις των επενδυτών - δείτε την ενότητα «Φορολογία» παρακάτω).

Φορολογία
Επισημαίνεται ότι οι φορολογικές συνέπειες της εκκαθάρισης του αμοιβαίου κεφαλαίου θα διαφέρουν ανάλογα με τους νόμους και τους κανονισμούς της χώρας διαμονής, υπηκοότητας ή κατοικίας σας. Ειδικότερα σε σχέση με τους μετόχους σε ορισμένες δικαιοδοσίες, το κλείσιμο μπορεί να θεωρηθεί εκποίηση του περιουσιακού στοιχείου για φορολογικούς σκοπούς και να καταλήξει στην επακόλουθη φορολογική υποχρέωση. Δεν είμαστε σε θέση να συμβουλεύουμε επενδυτές για τη συγκεκριμένη φορολογική τους θέση και, συνεπώς, εάν έχετε αμφιβολία για τις πιθανές φορολογικές σας υποχρεώσεις, θα πρέπει να απευθυνθείτε σε φοροτεχνικό σύμβουλο.

Για περισσότερες πληροφορίες
Για τυχόν αμφιβολίες σχετικά με τις ενέργειες στις οποίες θα πρέπει να προβείτε ή για περαιτέρω πληροφορίες, μη διστάσετε να επικοινωνήσετε με τον συνήθη εκπρόσωπο της M&G ή, για επιχειρησιακά ερωτήματα, με την ομάδα Εξυπηρέτησης Πελατών μέσω ηλεκτρονικού ταχυδρομείου στη διεύθυνση **csmandg@caceis.com** ή μέσω τηλεφώνου στον αριθμό **+352 2605 9944**. Οι ώρες λειτουργίας μας είναι από τις 09:00 έως τις 18:00 (ώρα Λουξεμβούργου) από Δευτέρα έως Παρασκευή. Για λόγους ασφάλειας και για τη βελτίωση της ποιότητας των υπηρεσιών μας, οι τηλεφωνικές κλήσεις ενδέχεται να καταγράφονται και να παρακολουθούνται.

Επισημαίνεται ότι δεν είμαστε σε θέση να σας παρέχουμε επενδυτικές συμβουλές. Εάν δεν είστε βέβαιοι ως προς τον τρόπο με τον οποίο οι αλλαγές μπορεί να σας επηρεάσουν, θα πρέπει να συμβουλευτείτε κάποιον χρηματοοικονομικό σύμβουλο.

Με εκτίμηση,



Laurence Mumford
Chair, M&G (Lux) Investment Funds 1