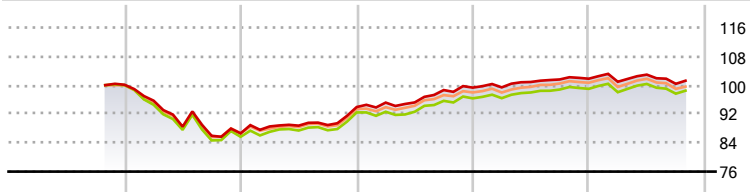
# European Specialist Investment Funds - M&G Sustainable European Credit Investment Fd CI W EUR Acc

| Categoria Morningstar™ | Benchmark Morningstar | Benchmark Dichiarato | Morningstar Rating™ |
|---|---|---|---|
| Obbligazioni Corporate EUR | Morningstar Eurozone Corporate Bond GR EUR<br>Usato nel Report | Bloomberg MSCI EuroC ESG BB+S SRI GR EUR | ★★★★ |

## Obiettivo d'Investimento Dichiarato

The Fund aims to provide a total return (the combination of income and capital growth) of the Benchmark plus 0.75% (gross of fees per annum), over any five-year period, while applying ESG Criteria. The Fund invests at least 70% of its Net Asset Value in EUR-denominated Investment Grade corporate bonds, Asset-Backed Securities, and preference shares. The Fund may invest up to a maximum of 20% of its Net Asset Value in Asset-Backed Securities. The Fund may also invest in other debt instruments including government bonds. The Fund may invest up to 15% of its Net Asset Value in below Investment Grade debt instruments. The Fund may invest in Convertible Bonds including up to 10% of its Net Asset Value in Contingent Convertible Debt Securities.

## Rendimenti




| 2021 | 2022 | 2023 | 2024 | 2025 | 2026-10 | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| - | -13,49 | 8,45 | 5,74 | 2,49 | -0,54 | Fondo |
| - | -14,34 | 7,91 | 4,22 | 2,74 | -0,52 | Benchmark e Indici |
| - | -13,37 | 7,72 | 4,57 | 2,83 | -1,04 | Categoria |

## Misure di Rischio

| | | | |
|---|---|---|---|
| 3Y Alpha | 0,40 | 3Y Sharpe Ratio | 0,45 |
| 3Y Beta | 0,93 | 3Y Std Dev | 3,43 |
| 3Y R-Squared | 96,66 | 3Y Risk | -Med |
| 3Y Info Ratio | 0,50 | 5Y Risk | Med |
| 3Y Tracking Error | 0,67 | 10Y Risk | - |

Basati su Morningstar Eurozone Corporate Bond GR EUR (dove applicabile)

| Rend. Cumulati % | Fondo | Bmk | Cat |
|---|---|---|---|
| 3-Mesi | -0,82 | -1,25 | -1,36 |
| 6-Mesi | 0,02 | -0,29 | -0,52 |
| 1-Anno | -0,64 | -0,56 | -1,02 |
| 3-Anni Ann.ti | 4,16 | 3,69 | 3,74 |
| 5-Anni Ann.ti | 0,13 | -0,46 | -0,18 |
| 10-Anni Ann.ti | - | - | - |

Rendimenti aggiornati al 12/11/2026

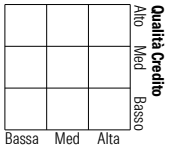
| Rendimenti Trimestrali % | Q1 | Q2 | Q3 | Q4 |
|---|---|---|---|---|
| 2026 | -0,83 | 1,97 | -2,48 | - |
| 2025 | 0,07 | 1,50 | 0,70 | 0,20 |
| 2024 | 1,32 | 0,05 | 3,61 | 0,69 |
| 2023 | 2,22 | 0,26 | 0,19 | 5,62 |
| 2022 | -4,41 | -7,53 | -2,88 | 0,77 |

## Portafoglio 31/10/2026



| Asset Allocation % | Netta |
|---|---|
| Azioni | 0,00 |
| Obbligazioni | 88,94 |
| Liquidità | 11,06 |
| Altro | 0,00 |

**Fixed Income Style Box™**




| | Fondo |
|---|---|
| Duration Effettiva | - |
| Maturity effettiva | - |
| Qualità Credito Media | |

| Credit Quality % | Fondo | Credit Quality % | Fondo |
|---|---|---|---|

## Titoli principali

| Nome | Settore | % |
|---|---|---|
| Germany (Federal Republic... | — | 4,00 |
| Germany (Federal Republic... | — | 2,70 |
| Germany (Federal Republic... | — | 1,02 |
| ING Groep N.V. 4.5% | — | 0,88 |
| Morgan Stanley 3.521% | — | 0,83 |
| Germany (Federal Republic... | — | 0,83 |
| UniCredit S.p.A. 2.875% | — | 0,79 |
| Alphabet Inc. 4.8% | — | 0,78 |
| Societe Generale S.A. 3.375% | — | 0,76 |
| Germany (Federal Republic... | — | 0,71 |
| % Primi 10 Titoli sul Patrimonio | | 13,29 |
| Numero Complessivo di Titoli Azionari | | 0 |
| Numero Complessivo di Titoli Obbligazionari | | 460 |

| Fixed Income Sector Weightings % | Fondo |
|---|---|
| Governativo | 10,77 |
| Societario | 73,58 |
| Cartolarizzazioni | 4,59 |
| Enti Locali | 0,00 |
| Liquidità ed equivalenti | 10,80 |
| Derivati | 0,26 |

| Coupon Range % | Fondo |
|---|---|
| 0 coupon | 6,86 |
| Da 0 a 4 cedole | 64,77 |
| Da 4 a 6 cedole | 24,86 |
| Da 6 a 8 cedole | 3,51 |
| Da 8 a 10 cedole | 0,00 |
| Da 10 a 12 cedole | 0,00 |
| Oltre 12 cedole | 0,00 |

| Scadenze % | Fondo |
|---|---|
| da 1 a 3 | 23,25 |
| da 3 a 5 | 39,44 |
| da 5 a 7 | 15,71 |
| da 7 a 10 | 7,38 |
| da 10 a 15 | 3,54 |
| da 15 a 20 | 0,30 |
| da 20 a 30 | 2,45 |
| oltre 30 | 4,35 |

## Anagrafica

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| Società di Gestione | M&G Luxembourg S.A. | Patrimonio Classe (Mln) (12/11/2026) | 10,99 EUR | Investimento Min. Ingresso | 500.000 EUR |
| Telefono | - | | | Investimento Min. Successivo | 50.000 EUR |
| Web | www.mandg.com | Domicilio | LUSSEMBURGO | T.E.R. | 0,29% |
| Data di Partenza | 07/10/2021 | Valuta del Fondo | EUR | Spese correnti | 0,29% |
| Nome del Gestore | Gaurav Chatley | UCITS | Si | Commissione di incentivo | - |
| Data Inizio Gestione | 07/10/2021 | Inc/Acc | Acc | | |
| NAV (12/11/2026) | EUR 100,75 | ISIN | LU2360510726 | | |
| Patrimonio Netto (Mln) (31/10/2026) | 2.315,69 EUR | | | | |

See disclosures for more details

© 2026 Morningstar Italia. Tutti i diritti sono riservati. Le informazioni qui contenute: (1) sono proprietà di Morningstar, (2) non possono essere copiate, (3) non costituiscono consiglio di investimento; (4) sono fornite con scopi informativi; (5) sono ritenute attendibili da Morningstar che, pertanto, ne garantisce il maggior grado di accuratezza e completezza possibile, fatto salvo il caso in cui queste Le siano state fornite in modo errato e/o non completo dalle relative società prodotto; (6) sono estratte dai dati del fondo disponibili e riferiti a date temporali diverse. Morningstar non è responsabile per qualunque danno o perdita derivante da qualunque uso delle informazioni e chi visiona tali informazioni sarà responsabile dell'uso che andrà a farne. Non vi è naturalmente garanzia alcuna che i risultati del passato trovino un riscontro nel futuro.

MORNINGSTAR