

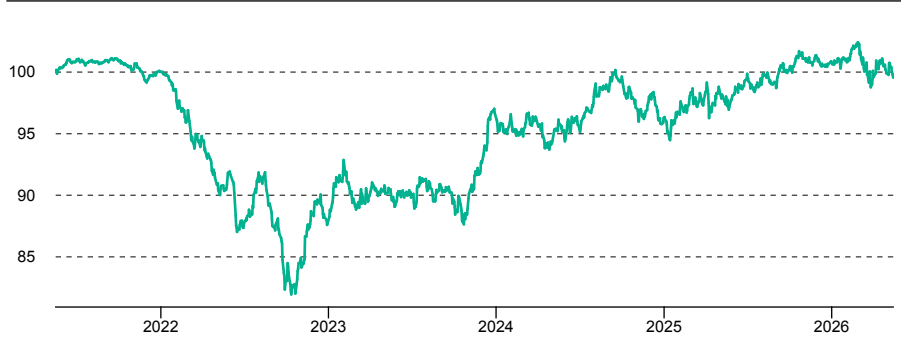


M&G (Lux) Optimal Income Fund EUR A acc

Anlagepolitik

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.

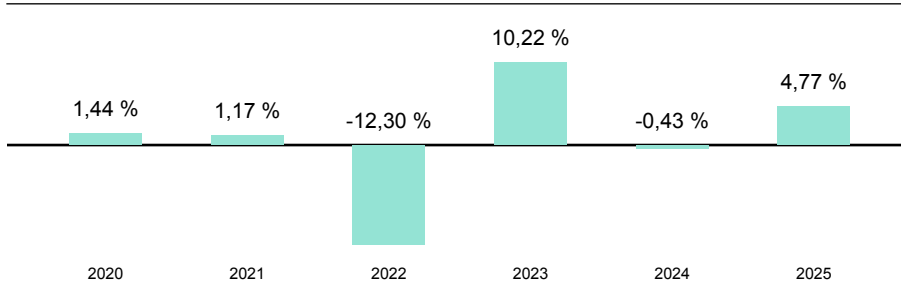
Wertentwicklung (indexiert auf 16.05.2021)



Wertentwicklung

| | kumuliert | pro Jahr |
|-------------------|-----------|----------|
| seit Jahresbeginn | -1,32 % | - |
| 3 Jahre | 10,11 % | 3,26 % |
| 5 Jahre | -0,43 % | -0,09 % |
| 10 Jahre | 14,62 % | 1,37 % |
| seit Auflegung | 112,49 % | 4,03 % |

Jährliche Wertentwicklung



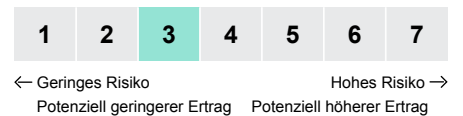
Stammdaten

| | |
|--|------------------------------|
| ISIN | LU1670724373 |
| WKN | A2JRC8 |
| Kategorie | Mischfonds/Multi-Asset-Fonds |
| Region | Welt |
| Auflagedatum | 07.09.2018 |
| Währung | EUR |
| Domizil | Luxemburg |
| Laufende Kosten lt. PRIIP-KID (06.04.2026) | 1,34 % |
| Fondsgesellschaft | M&G Luxembourg S.A. |
| Fondsmanager | Richard Woolnough |
| Scope Rating | (E) |

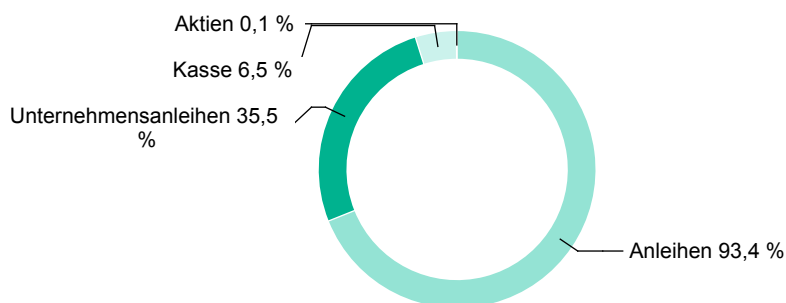
Aktuelle Daten

| | |
|-----------------------------|--------------|
| Fondsvolumen (27.02.2026) | 7,2 Mrd. EUR |
| Rücknahmepreis (15.05.2026) | 10,71 EUR |

Risiko- & Ertragsprofil 06.04.2026



Fondsaufteilung nach Asset-Klassen



Top 5 Regionen

| | |
|------------------------|---------|
| USA | 39,00 % |
| Weitere Anteile | 17,00 % |
| Vereinigtes Königreich | 16,80 % |
| Frankreich | 8,70 % |
| Deutschland | 8,40 % |

Top 5 Branchen

| | |
|----------------|---------|
| Staatsanleihen | 52,80 % |
| Banken | 16,20 % |
| Versicherungen | 4,40 % |
| Medien | 3,60 % |
| Supranational | 2,20 % |

Ratingstruktur der Renten

| | |
|-----------------|---------|
| AA | 42,40 % |
| BBB | 19,10 % |
| A | 16,30 % |
| AAA | 11,60 % |
| Weitere Anteile | 6,50 % |

Risikokennzahlen

| | Volatilität | Sharpe-Ratio |
|-----------------------|-------------|--------------|
| 3 Jahre | 5,4 % | 0,1 |
| 5 Jahre | 5,7 % | -0,3 |
| 10 Jahre | 5,1 % | 0,1 |
| seit Auflegung | 4,5 % | 0,7 |

Hinweis:

Datengrundlage für Allokationen und Portfolioanalyse Stand 28.02.2026.

Rechtliche Hinweise

Die vorliegende Darstellung dient lediglich der Informationsübermittlung bezüglich der jeweiligen bei der Helvetia schweizerische Lebensversicherungs-AG im Rahmen eines Versicherungsvertrages wählbaren Fonds und ersetzt nicht die individuelle sowie aktuelle produktbezogene Beratung. Sie ist weder Bestandteil der gesetzlich vorgeschriebenen Information noch der den jeweiligen Verträgen zugrundeliegenden Versicherungsbedingungen. Weiterhin ist sie weder als Empfehlung oder Kauf- bzw. Verkaufsangebot, noch als Aufforderung zum Kauf oder Verkauf für Fondsanteile innerhalb Ihrer Fondspolice zu verstehen. Wir empfehlen Ihnen, sich vor der Auswahl von Fondsanteilen für Ihre Fondspolice eingehend zu informieren und produktbezogen beraten zu lassen. Zu ausführlichen Informationen lesen Sie bitte die jeweiligen Versicherungsbedingungen und Fondsinformationen. Die Wertentwicklungen der Vergangenheit sind keine Garantie für die Wertentwicklung in der Zukunft. Das Anteilguthaben Ihrer Fondspolice kann starken Schwankungen unterworfen sein, so dass ihre Fondspolice nicht nur Renditechancen, sondern auch Anlagerisiken birgt. Diese Darstellung basiert auf Informationen aus sorgfältig ausgewählten Quellen, welche von uns als verlässlich eingestuft werden. Da technische Ungenauigkeiten und typographische Fehler jedoch nicht auszuschließen sind, übernimmt die Helvetia schweizerische Lebensversicherungs-AG keine Haftung für die Vollständigkeit, Richtigkeit und Genauigkeit der dargestellten Inhalte. Zu Rentenversicherungen gibt es Basisinformationsblätter gemäß der Verordnung (EU) Nr. 1286/2014. Die Basisinformationsblätter stehen Ihnen in elektronischer Form auf unserer Website unter www.helvetia.de/bib zur Verfügung. Zu Basisrentenversicherungen gibt es Muster-Produktinformationsblätter gemäß Altersvorsorge-Zertifizierungsgesetz (AltZertG). Diese stehen Ihnen in elektronischer Form auf unserer Website unter www.helvetia.de/musterpib zur Verfügung. Alle Informationen erhalten Sie auch von Ihrem persönlichen Berater.

Helvetia schweizerische Lebensversicherungs-AG

T +49 69 133 20, www.helvetia.de

