

Zweck

Dieses Informationsblatt stellt Ihnen wesentliche Informationen über dieses Anlageprodukt zur Verfügung. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen dabei zu helfen, die Art, das Risiko, die Kosten sowie die möglichen Gewinne und Verluste dieses Produkts zu verstehen, und Ihnen dabei zu helfen, es mit anderen Produkten zu vergleichen.

Produkt

Mercer Diversified Growth Fund (der „Teilfonds“)

ein Teilfonds von MGI Funds plc (der „Dachfonds“)

Mercer Global Investments Management Limited (der „Anlageverwalter“), Marsh McLennan Companies, Inc. group
M-4 EUR (IE00B6XSM731) (die „Aktienklasse“)

<https://investment-solutions.mercer.com>

Rufen Sie +353 1 603 9700 an um weitere Informationen zu erhalten.

Der Central Bank of Ireland ist für die Überwachung des Anlageverwalters in Bezug auf dieses Dokument mit den wesentlichen Informationen verantwortlich.

Dieser Der Teilfonds ist in Irland zugelassen.

Der Anlageverwalter ist in Irland zugelassen und wird von der Central Bank of Ireland als OGAW-Verwaltungsgesellschaft reguliert.

Datum: 20. März 2024

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Art

Dieses Produkt ist ein OGAW-Investmentfonds.

Laufzeit

Dieses Produkt hat kein festes Enddatum. Der Teilfonds kann jedoch nach eigenem Ermessen unter den im Verkaufsprospekt genannten Umständen alle Anteile des Teilfonds zurücknehmen.

Ziele

Anlageziel Anlageziel des Teilfonds sind ein langfristiger Kapitalzuwachs sowie die Erwirtschaftung von Erträgen.

Anlagepolitik Der Teilfonds ist bestrebt, das Anlageziel in erster Linie zu erreichen, indem er eine Reihe zugrunde liegender Fonds hält, die wiederum in Vermögenswerte investieren, darunter Aktien, Beteiligungen, fest- und variabel verzinsliche Staats- und Unternehmensanleihen, und Indizes, auf die Rohstoffe wie Energie, gehandelt werden, Agrar- und Industrieprodukte sowie Edelmetalle. Der Teilfonds kann in diese Wertpapiere direkt investieren und bis zu 100% seines Vermögens in andere Organismen für gemeinsame Anlagen in Wertpapieren, die von der Bank of Ireland als zulässige Investitionen für OGAW genannt werden, („zugrunde liegende Fonds“) investieren, die den Anlagezielen und -beschränkungen des Teilfonds entsprechen, wobei jedoch nicht mehr als 20% in einen einzelnen solchen zugrunde liegenden Fonds investiert werden dürfen. Wenn zudem beschlossen wird, dass dies der beste Ansatz ist, kann der Teilfonds außerdem direkt in solche Vermögenswerte investieren.

Der Teilfonds ist bestrebt, Artikel 8 der Verordnung über nachhaltigkeitsbezogene Offenlegungspflichten im Finanzdienstleistungssektor („SFDR“) zu unterstützen. Hierzu ist er bemüht, die Folgen des Klimawandels durch anhaltende Dekarbonisierung des Portfolios zu mildern. Der Anlageverwalter nutzt spezifische Analysen. Auf diese Weise beurteilt er die aktuelle und künftige potenzielle Ausrichtung des Teilfonds im Hinblick auf die erwartete Dekarbonisierung. Die Forschung und Modellierung von Klimaszenarien dienen der Bewertung der zukünftigen Konsequenzen bestimmter Szenarien des Klimawandels. Außerdem werden zukunftsgerichtete Portfolioanalysen und Bottom-up-Bewertungen von Beteiligungen eingesetzt, um die Auswirkungen vorgeschlagener Anlageentscheidungen auf das Kohlenstoffrisiko des Teilfonds zu untersuchen. Darüber hinaus hat der Teilfonds entweder direkt oder durch Anlagen in zugrunde liegenden Fonds ein Engagement in nachhaltigen Anlagen. Der Teilfonds investiert mindestens 20% in nachhaltige Anlagen, bei denen es sich um Anlagen handelt, die gemäß dem Rahmenwerk des Anlageverwalters: (a) einen positiven Beitrag zu den UN-Zielen für nachhaltige Entwicklung („SDGs“) leisten; (b) keinem ökologischen oder sozialen Ziel erheblichen Schaden zufügen; und (c) einer guten Unternehmensführung nachgehen.

Das Ziel des aktiv verwalteten Teilfonds besteht darin, vor Gebühren des Fondsmanagers, des Anlageverwalters und der Vertriebsstelle, jedoch abzüglich aller sonstigen Gebühren und Aufwendungen des Teilfonds, auf mittel- bis langfristige Sicht im Durchschnitt eine jährliche Outperformance von Barmitteln von 3,0% bis 4,0% zu generieren. Für die Zwecke der Berechnung der Outperformance von Barmitteln wurde ein angemessener Satz verwendet, wie im Dokument zur früheren Wertentwicklung, auf das im Abschnitt „Sonstige relevante Informationen“ verwiesen wird, detailliert beschrieben. Der von jeglicher

Benchmark unabhängige Teilfonds garantiert nicht, dass er die Wertentwicklung von Barmitteln übertreffen wird. Die Ansichten des Anlageverwalters zur Vermögensallokation können durch Anlagen in zugrunde liegende Fonds umgesetzt werden.

Bei den zugrunde liegenden Fonds kann es sich auch um andere Teilfonds von MGI Funds plc handeln. Der Teilfonds kann bis zu 20% seines Vermögens in Real Estate Investment Trusts und bis zu 35% seines Vermögens in zugrunde liegende Fonds investieren, die in Wertpapiere aus Schwellenländern investieren. Maximal 30% des Teilfonds können in Anleihen mit einem Rating unterhalb von Investment Grade investiert werden.

Der Teilfonds kann derivative Finanzinstrumente (Instrumente, deren Preis von einem oder mehreren zugrunde liegenden Vermögenswerten abhängt, „FDI“) bis zu maximal 20% der Vermögenswerte einsetzen. Dies kann zur Erreichung des Anlageziels erfolgen, zur Absicherung einer bestimmten Anlage oder zur Absicherung gegenüber erwarteten Veränderungen eines Markts oder sonstigen Sektors oder zur effizienteren Portfolioverwaltung. Durch FDIs kann der Teilfonds ein Marktengagement erreichen, das den Wert der Vermögenswerte des Teilfonds übersteigt.

Der Teilfonds kann über FDIs eine Hebelung in Höhe von bis zu 100% seines Vermögens einrichten. Durch den Einsatz von FDIs können sich die Gewinne oder Verluste des Teilfonds bei bestimmten Anlagen oder insgesamt vervielfachen.

Rücknahme und Handel Sie können Anteile des Teilfonds auf Anfrage an jedem Tag kaufen und verkaufen, der in Irland oder im Vereinigten Königreich ein Bankgeschäftstag ist („Handelstag“).

Ausschüttungspolitik Die Anteilsklasse wird keine Dividenden ausschütten. Die Erträge und Kapitalgewinne des Teilfonds werden reinvestiert.

Kleinanleger-Zielgruppe

Anleger, die zumindest über ein grundlegendes Verständnis von Finanzmärkten und der zugrunde liegenden Anlageinstrumente verfügen, die das Risiko des Teilfonds verstehen, einschließlich des Risikos eines Kapitalverlusts, und dass das Produkt keinen vollständigen Anlageplan darstellen sollte, und:

- Anleger, die einen langfristigen Anlagehorizont haben,
- ein Produkt suchen, das ökologische und/oder soziale Aspekte bewirbt,

Praktische Informationen

Verwahrstelle Die Vermögenswerte des Teilfonds werden von der Verwahrstelle State Street Custodial Services (Ireland) Limited verwahrt.

Weitere Informationen Dieses Dokument beschreibt eine Anteilsklasse des Teilfonds, bei dem es sich um einen Teilfonds von MGI Funds plc handelt, der als Umbrella-Fonds errichtet wurde und eine Reihe von Teilfonds (einschließlich des Teilfonds) umfasst, von denen jeder ein separates Portfolio von Vermögenswerten hält. Nach irischem Recht können die Vermögenswerte eines Teilfonds nicht für die Verbindlichkeiten eines anderen Teilfonds verwendet werden. MGI Funds plc ist jedoch eine einzige juristische Person und kann in anderen Rechtsordnungen, die eine solche Trennung nicht unbedingt anerkennen, tätig sein, Vermögenswerte haben, die in ihrem Namen gehalten werden, oder Ansprüchen ausgesetzt sein. Daher gibt es keine

absolute Sicherheit, dass die Vermögenswerte eines Teilfonds nicht den Verbindlichkeiten anderer Teilfonds des MGI Funds plc ausgesetzt sind.. Anleger haben nicht das Recht auf Umtausch der Anteile eines Teilfonds in die Anteile eines anderen. Der Verkaufsprospekt, die aktuellen Jahres- und Halbjahresberichte, die für die gesamte Investmentgesellschaft

erstellt werden, sowie Informationen über andere Anteilsklassen sind kostenlos in englischer Sprache erhältlich unter <https://investment-solutions.mercer.com>. Der Nettoinventarwert pro Anteil wird unter www.bloomberg.com veröffentlicht.

Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen?

Risikoindikator



Der Gesamtrisikoindikator hilft Ihnen, das mit diesem Produkt verbundene Risiko im Vergleich zu anderen Produkten einzuschätzen. Er zeigt, wie hoch die Wahrscheinlichkeit ist, dass Sie bei diesem Produkt Geld verlieren, weil sich die Märkte in einer bestimmten Weise entwickeln oder wir nicht in der Lage sind, Sie auszubezahlen.

Performance-Szenarien

In den angeführten Zahlen sind sämtliche Kosten des Produkts selbst enthalten, jedoch unter Umständen nicht alle Kosten, die Sie an Ihren Berater oder Ihre Vertriebsstelle zahlen müssen. Unberücksichtigt ist dabei Ihre persönliche steuerliche Situation, die sich ebenfalls auf den am Ende erzielten Betrag auswirken kann.

Was Sie bei diesem Produkt am Ende herausbekommen, hängt von der künftigen Marktentwicklung ab. Die künftige Marktentwicklung ist ungewiss und lässt sich nicht mit Bestimmtheit vorhersagen.

Die dargestellten Szenarien „Ungünstig“, „Moderat“ und „Günstig“ sind Darstellungen unter Verwendung der schlechtesten, durchschnittlichen und besten Performance des Produkts/einer geeigneten Benchmark über die letzten 10 Jahre. Die Märkte könnten sich in Zukunft sehr unterschiedlich entwickeln.

Das Stressszenario zeigt, was Sie unter extremen Marktbedingungen zurückbekommen könnten.

Ungünstig: Dieses Szenario trat bei einer Anlage zwischen Dezember 2021 und Dezember 2023 ein.

Moderat: Dieses Szenario trat bei einer Anlage zwischen Mai 2017 und Mai 2022 ein.

Günstig: Dieses Szenario trat bei einer Anlage zwischen April 2014 und April 2019 ein.

Empfohlene Haltedauer		5 Jahren	
Beispielhafte Anlage		10.000 EUR	
Szenarien		wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	wenn Sie nach 5 Jahren aussteigen (empfohlene Haltedauer)
Minimum	Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Sie könnten Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren.		
Stress	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten Jährliche Durchschnittsrendite	3.600 EUR -64,0%	3.750 EUR -17,8%
Pessimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten Jährliche Durchschnittsrendite	9.150 EUR -8,5%	9.960 EUR -0,1%
Mittleres Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten Jährliche Durchschnittsrendite	10.530 EUR 5,3%	13.290 EUR 5,8%
Optimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten Jährliche Durchschnittsrendite	13.260 EUR 32,6%	15.460 EUR 9,1%

Was geschieht, wenn Mercer Global Investments Management Limited nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

Der Teilfonds ist für die Zahlung bei der Rücknahme von Anteilen und für alle anderen Zahlungsverpflichtungen gegenüber den Anlegern verantwortlich. Der Anlageverwalter ist nicht dafür verantwortlich, die Verpflichtungen des Teilfonds gegenüber den Anlegern aus seinem eigenen Vermögen zu erfüllen. Die Vermögenswerte des Teilfonds werden von der Verwahrstelle im Einklang mit dem geltenden Recht verwahrt. Wenn der Teilfonds aufgrund seiner Insolvenz nicht in der Lage ist, Zahlungen an die Anleger zu leisten, werden die Anleger im Insolvenzverfahren zu ungesicherten Gläubigern und erleiden wahrscheinlich einen finanziellen Verlust. Auch im Falle einer Insolvenz oder eines Ausfalls der Verwahrstelle (oder eines Beauftragten für die Verwahrung) können Anleger einen finanziellen Verlust erleiden. Anleger in OGAW, wie es der Teilfonds ist, sind durch die Bestimmungen des gesetzlichen Anlegerentschädigungssystems in Irland nicht abgesichert.

Welche Kosten entstehen?

Die Person, die Ihnen dieses Produkt verkauft oder Sie dazu berät, kann Ihnen weitere Kosten berechnen. Sollte dies der Fall sein, teilt diese Person Ihnen diese Kosten mit und legt dar, wie sich diese Kosten auf Ihre Anlage auswirken werden.

Kosten im Zeitverlauf

Die Tabellen zeigen die Beträge, die zur Deckung der verschiedenen Kosten von Ihrer Anlage abgezogen werden. Die Höhe dieser Beträge hängt davon ab, wie viel Sie investieren und wie lange Sie das Produkt halten. Bei den hier angegebenen Beträgen handelt es sich um ein Beispiel für einen bestimmten Anlagebetrag und verschiedene mögliche Anlagezeiträume.

Wir haben angenommen:

- dass Sie im ersten Jahr den investierten Betrag zurückerhalten (0% jährliche Rendite). Für die anderen Haltedauern haben wir angenommen, dass sich das Produkt wie im moderaten Szenario entwickelt,
- 10.000 EUR werden angelegt.

Beispielhafte Anlage 10.000 EUR	wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	wenn Sie nach 5 Jahren aussteigen (empfohlene Haltedauer)
Gesamtkosten	43 EUR	217 EUR
Jährliche Auswirkungen der Kosten*	0,4%	0,5% Jedes Jahr

(*) Diese Angaben veranschaulichen, wie die Kosten Ihre Rendite pro Jahr während der Haltedauer verringern. Wenn Sie beispielsweise zum Ende der empfohlenen Haltedauer aussteigen, wird Ihre durchschnittliche Rendite pro Jahr voraussichtlich 6,3% vor Kosten und 5,8% nach Kosten betragen.

Zusammensetzung der Kosten

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		Jährliche Auswirkungen der Kosten, wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen
Einstiegskosten	0,00%, wir berechnen keine Einstiegsgebühr.	0 EUR
Ausstiegskosten	0,00%, wir erheben keine Ausstiegsgebühr.	0 EUR
Laufende Kosten pro Jahr		Jährliche Auswirkungen der Kosten, wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	0,27% des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres, sofern verfügbar.	27 EUR
Transaktionskosten	0,16% des Wertes Ihrer Investition pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung der Kosten, die anfallen, wenn wir die Anlagen des Teilfonds kaufen und verkaufen. Der tatsächliche Betrag hängt davon ab, wie viel wir kaufen und verkaufen.	16 EUR
Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen		Jährliche Auswirkungen der Kosten, wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen
Erfolgsgebühren	Für diesen aktienklasse fällt keine Performancegebühr an, jedoch können bestimmte vom Teilfonds gehaltene Anlagen Performancegebühren erheben. Hier sind die Auswirkungen auf den aktienklasse angegeben.	0 EUR

Wie lange sollte ich die Anlage halten, und kann ich vorzeitig Geld entnehmen?

Empfohlene Haltedauer: 5 Jahre

Dieses Produkt ist für langfristige Anlagen konzipiert. Sie sollten bereit sein, für mindestens 5 Jahre investiert zu bleiben. Sie können jedoch eine Anlage jederzeit ohne Strafgebühren zurückgeben oder auch länger halten. Rückgaben sind an jedem Handelstag möglich, sofern die schriftliche Anweisung vor 11.30 Uhr (irischer Zeit) bei der Verwaltungsstelle eingeht. In der Regel dauert es drei Geschäftstage, bis Sie die Zahlung erhalten.

Wie kann ich mich beschweren?

Beschwerden über den Teilfonds, das Verhalten des Anlageverwalters oder der Person, die über den Teilfonds berät oder ihn verkauft, sollten an DS.ClientSupport@mercer.com der an Mercer Global Investments Management Limited unter 70 Sir John Rogerson's Quay, Dublin 2, Dublin, D02R296, Irland gesendet werden. Die Beschwerden werden entsprechend den aufsichtsrechtlichen Verpflichtungen und so schnell wie möglich bearbeitet. Die Beschwerdepolitik ist auf der Website abrufbar unter: <https://investment-solutions.mercer.com/global/all/en/investment-solutions-home/corporate-policies.html>

Sonstige zweckdienliche Angaben

Performance-Szenarien Performance-Szenarien aus der Vergangenheit – sie werden monatlich aktualisiert – finden Sie unter <https://investment-solutions.mercer.com>

Wertentwicklung in der Vergangenheit Sie können die Wertentwicklung der letzten 10 Jahre auf unserer Website unter <https://investment-solutions.mercer.com> herunterladen.

Zusätzliche Informationen Die neuesten Fassungen der gesetzlich vorgeschriebenen Dokumente, wie z. B. der Verkaufsprospekt, die Jahres- und Halbjahresberichte, die für die gesamte Investmentgesellschaft erstellt werden, sind kostenlos unter <https://investment-solutions.mercer.com> erhältlich.