

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

MGI Euro Cash Fund (der „Teilfonds“)

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

Mercer Global Investments Management Limited (der „Anlageverwalter“), Marsh McLennan Companies, Inc. group M-6 EUR (IE00B15WPP73) (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: 15. November 2024

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Art

Bei diesem Produkt handelt es sich um einen OGAW-Geldmarktfonds mit variablem Nettoinventarwert.

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

In auf den Euro lautende Barmittel in Einklang mit dem Erhalt von Kapital und der Vorhaltung von Liquidität investieren.

Anlagepolitik

Strategie Der Teilfonds verfolgt eine aktiv verwaltete Strategie, die ein Engagement in hochwertigen, auf Euro lautenden Geldmarktinstrumenten weltweit ermöglicht. Der Hauptfokus liegt auf der Erhaltung des Kapitals, der Sicherstellung eines hohen Liquiditätsniveaus und der Erzielung von Renditen im Einklang mit den geltenden Geldmarktzinsen, während gleichzeitig ein konservatives Risikoprofil beibehalten wird.

Benchmarks FTSE EUR 1 Monatlicher Euro-Einlagen-Benchmark-Index (der „Benchmark“). Der Benchmark wird als Outperformance-Ziel verwendet. Es bestehen keine Beschränkungen in Bezug auf den Vergleichsindex.

Der Teilfonds strebt eine Performance an, die den Vergleichsindex nach Abzug der Gebühr des Untermanagementverwalters und anderer Gebühren und Aufwendungen des Teilfonds, jedoch vor Abzug der Verwaltergebühr, übertrifft.

Anlagen Der Teilfonds investiert in kurzfristige, hochwertige und auf Euro lautende Geldmarktinstrumente, die von staatlichen und staatsnahen Emittenten mit Sitz in OECD-Ländern sowie von Unternehmen weltweit ausgegeben werden. Der Teilfonds kann außerdem in Bareinlagen bei Kreditinstituten investieren und Pensionsgeschäfte sowie umgekehrte Pensionsgeschäfte nutzen.

Derivate und Techniken Der Teilfonds nutzt Derivate nur zur Absicherung des Zinsrisikos, das anderen Anlagen des Teilfonds innewohnt.

Basiswährung EUR.

Handelsinformationen Jeder Tag, der in Irland oder im Vereinigten Königreich ein Bankgeschäftstag ist („Geschäftstag“), ist ein Handelstag für den Teilfonds. Anträge auf Zeichnung oder

Rücknahme von Anteilen des Teilfonds, die an einem Handelstag vor 13:00 Uhr irischer Zeit beim Administrator im Namen des Teilfonds eingehen und vom Administrator angenommen werden, werden am selben Tag bearbeitet.

Transaktionen werden in der Regel 3 Geschäftstage nach der Annahme des Antrags abgewickelt. Im Falle von Zeichnungen müssen die dafür zu entrichtenden Zahlungen bis zu diesem Zeitpunkt eingegangen sein.

Ausschüttungspolitik Die Anteilsklasse schüttet keine Dividenden aus. Die Erträge und Kapitalgewinne des Teilfonds werden reinvestiert.

Kleinanleger-Zielgruppe

Der Teilfonds eignet sich für Anleger, die zumindest über Grundkenntnisse und Erfahrungen mit Finanzprodukten verfügen, die die Risiken des Teilfonds, einschließlich des Potenzials von Kapitalverlusten, verstehen und die:

- bedacht sind, Anlageziele zu erreichen, die mit denen des Teilfonds übereinstimmen
- die einen sehr kurzen Anlagehorizont haben

Praktische Informationen

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

Weitere Informationen Der Umbrella wurde als Anlagegesellschaft mit variablem Kapital zwischen den Teilfonds nach irischem Recht aufgelegt. Dies bedeutet, dass die Vermögenswerte des Teilfonds getrennt von den Vermögenswerten anderer Teilfonds verwaltet werden und Ihre Anlage in den Teilfonds nicht durch Ansprüche gegen andere Teilfonds des Umbrella-Vermögens beeinträchtigt wird. Sie können an jedem Handelstag den Umtausch von Anteilen dieses Teilfonds gegen Anteile anderer Teilfonds von MGI Funds plc beantragen. Zusätzliche Informationen zum Umtausch finden Sie im Prospekt. 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 Nettovermögenswert pro Anteil wird auf 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.

Wir haben dieses Produkt auf einer Skala von 1 bis 7 in die Risikoklasse niedrigste Risikoklasse eingestuft, wobei dies einem 1 entspricht.

Dies bewertet die potentiellen Verluste bei einer zukünftigen Wertentwicklung mit sehr niedriges.

Beachten Sie das Währungsrisiko. Unter Umständen erhalten Sie Zahlungen in einer anderen Währung, so dass die letztendliche Rendite vom Wechselkurs zwischen den zwei Währungen abhängt. Dieses Risiko ist in dem oben dargestellten Indikator nicht berücksichtigt.

Neben den im Risikoindikator enthaltenen Risiken können auch andere Risiken die Wertentwicklung des Teilfonds beeinträchtigen.

Weitere Informationen finden Sie im Nachtrag, der kostenlos unter <https://investment-solutions.mercer.com> erhältlich ist.

Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen, sodass Sie Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren können.

Wenn wir nicht in der Lage sind, Ihnen den geschuldeten Betrag zu zahlen, können Sie Ihre gesamte Investition verlieren.

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 unter Bezugnahme auf die Benchmark verwalteten Anlage zwischen Mai 2018 und August 2018 ein.

Moderat: Dieses Szenario trat bei einer unter Bezugnahme auf die Benchmark verwalteten Anlage zwischen September 2017 und Dezember 2017 ein.

Günstig: Dieses Szenario trat bei einer unter Bezugnahme auf die Benchmark verwalteten Anlage zwischen September 2023 und Dezember 2023 ein.

Empfohlene Haltedauer		3 Monaten
Beispielhafte Anlage		10.000 EUR
Szenarien		wenn Sie nach 3 Monaten 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 Prozentuale Rendite	9.950 EUR -0,5%
Pessimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten Prozentuale Rendite	9.950 EUR -0,5%
Mittleres Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten Prozentuale Rendite	9.980 EUR -0,2%
Optimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten Prozentuale Rendite	10.090 EUR 0,9%

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 3 Monaten aussteigen (empfohlene Haltedauer)
Gesamtkosten	15 EUR
Auswirkungen der Kosten*	0,1%

(*) Dies veranschaulicht die Auswirkungen der Kosten bei einer Haltedauer von weniger als einem Jahr. Dieser Prozentsatz kann nicht direkt mit den Zahlen für die Auswirkungen der Kosten verglichen werden, die für andere verpackte Anlageprodukte (Packaged Retail Investment and Insurance Products, kurz: PRIIPs) angegeben werden.

Zusammensetzung der Kosten

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		Auswirkungen der Kosten, wenn Sie nach 3 Monaten aussteigen
Einstiegskosten	0,00% , wir berechnen keine Einstiegsgebühr.	0 EUR
Ausstiegskosten	0,00% , wir erheben keine Ausstiegsgebühr.	0 EUR
Laufende Kosten für jeden Zeitraum von 3 Monaten		Auswirkungen der Kosten, wenn Sie nach 3 Monaten aussteigen
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	0,14% des Werts Ihrer Anlage pro Vierteljahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres, sofern verfügbar.	14 EUR
Transaktionskosten	0,00% des Wertes Ihrer Anlage für einen dreimonatigen Zeitraum. 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.	0 EUR
Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen		Auswirkungen der Kosten, wenn Sie nach 3 Monaten 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: 3 Monaten

Dieses Produkt ist für sehr kurzfristige Anlagen konzipiert. Sie sollten bereit sein, für mindestens 3 Monate 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 13.00 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 6th Floor, 2 Grand Canal Square, Dublin 2, D02 A342, Ireland 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 5 Jahre auf unserer Website unter <https://investment-solutions.mercer.com> herunterladen.

Zusätzliche Informationen Die in diesem Dokument enthaltenen Informationen ersetzen nicht die im Prospekt und im Nachtrag für den Teilfonds enthaltenen Angaben und sind in Verbindung mit diesen Dokumenten zu lesen. Wörter und Ausdrücke, die in diesem Dokument nicht ausdrücklich definiert sind, haben die gleiche Bedeutung wie im Prospekt und im Nachtrag zum Teilfonds.

Eine Erläuterung zu bestimmten in diesem Dokument verwendeten Begriffen finden Sie im Glossar auf der Seite mit den allgemeinen Fondsinformationen unter <https://investment-solutions.mercer.com>