# Basisinformationsblatt

Mercer
welcome to brighter

## 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 Passive Euro Bond Fund (der „Teilfonds“)**

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

**Mercer Global Investments Management Limited (der „Anlageverwalter“), Marsh McLennan Companies, Inc. group**

**M-1 EUR (IE00B19FV102) (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 Irelandzugelassen.

Der Anlageverwalter ist in Ireland 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

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

Um Einkommen und Kapitalwachstum zu erzielen.

### Anlagepolitik

**Strategie** Der Teilfonds nutzt eine passiv verwaltete (indexnachbildende) Anlagestrategie in globalen Aktien. Der Teilfonds versucht, das Risiko- und Renditeprofil der Benchmark mithilfe eines geschichteten Stichprobenansatzes nachzubilden. Daher hält der Teilfonds typischerweise eine Teilmenge an Wertpapieren, die insgesamt dem Risiko- und Renditeprofil der Benchmark entsprechen. Gelegentlich kann er auch Wertpapiere halten, die nicht im Benchmark enthalten sind.

**Benchmarks** ICE BofA Euro Broad Market Total Return Index (EUR), nicht abgesichert (der „Benchmark“). Die Benchmark wird zur Indexnachbildung verwendet.

Die Benchmark:

- Stellt die Performance von auf EUR lautenden Schuldverschreibungen dar, die von staatlichen und staatsnahen Emittenten oder Unternehmen auf den Eurobond- oder Eurozonen-Inlandsmärkten mit einem Investment-Grade-Rating (basierend auf einem durchschnittlichen Kreditrating von Moody's, S&P und Fitch) öffentlich ausgegeben werden.
- Umfasst Wertpapiere, die eine Restlaufzeit von mindestens einem Jahr bis zur Endfälligkeit, mindestens 18 Monate Restlaufzeit zur Endfälligkeit bei der Emission und einen festen Couponplan haben
- Umfasst verbriefte und besicherte Schuldverschreibungen
- Besteht aus nach Marktkapitalisierung gewichteten Wertpapieren
- soll monatlich einer Neugewichtung unterzogen werden

Weitere Informationen zum Benchmark (einschließlich der darin enthaltenen Wertpapiere) sind unter https://indices.ice.com verfügbar (durch Eingabe des Indexcodes EMU0).

Unter normalen Marktbedingungen wird der Tracking Error voraussichtlich 0,50% nicht überschreiten. Die Höhe des Tracking Error kann von zahlreichen Faktoren beeinflusst werden, darunter das Volumen des Teilfonds, die Häufigkeit und der Zeitpunkt der Cashflows, die Kosten des Teilfonds und die Häufigkeit der Neugewichtung.

**Anlagen** Der Teilfonds investiert in ein Portfolio aus auf EUR lautenden, fest- oder variabel verzinslichen Schuldverschreibungen mit Investment Grade, die von staatlichen oder staatsnahen Emittenten oder Unternehmen mit unterschiedlichen Laufzeiten ausgegeben werden und die, soweit möglich und praktikabel, die Wertpapiere widerspiegeln, aus denen sich der Referenzwert zusammensetzt.

**Derivate** Der Teilfonds darf Derivate zur effizienten Portfolioverwaltung einsetzen, um Risiken zu verringern (Absicherung), Kosten zu senken oder im Einklang mit seinem Risikoprofil zusätzliches Kapital oder zusätzliche Erträge zu erzielen.

**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
- einen langfristigen 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.comveröffentlicht.

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

### Risikoindikator

Der Risikoindikator nimmt an, dass Sie das Produkt für 5 Jahre halten.

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 mittelniedrige Risikoklasse eingestuft, wobei dies einem 3 entspricht.
Dies bewertet die potentiellen Verluste bei einer zukünftigen Wertentwicklung mit mittelniedriges.
**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 an der Benchmark gemessenen Anlage zwischen November 2020 und Dezember 2023ein.
**Moderat:** Dieses Szenario trat bei einer an der Benchmark gemessenen Anlage zwischen Mai 2016 und Mai 2021ein.
**Günstig:** Dieses Szenario trat bei einer an der Benchmark gemessenen Anlage zwischen Dezember 2013 und Dezember 2018ein.

| **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 | **7.870 EUR** -21,3% | **7.180 EUR** -6,4% |
| **Pessimistisches Szenario** | **Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten** Jährliche Durchschnittsrendite | **8.240 EUR** -17,6% | **8.490 EUR** -3,2% |
| **Mittleres Szenario** | **Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten** Jährliche Durchschnittsrendite | **10.030 EUR** 0,3% | **10.570 EUR** 1,1% |
| **Optimistisches Szenario** | **Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten** Jährliche Durchschnittsrendite | **11.190 EUR** 11,9% | **11.540 EUR** 2,9% |

## 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 1 Jahr aussteigen | wenn Sie nach 5 Jahren aussteigen (empfohlene Haltedauer) |
|---|---|---|
| **Gesamtkosten** | **56 EUR** | **280 EUR** |
| **Jährliche Auswirkungen der Kosten*** | **0,6%** | **0,6% 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 1,7% vor Kosten und 1,1% 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** | **0,56%** des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres, sofern verfügbar. | **56 EUR** |
| **Transaktionskosten** | **0,00%** 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. | **0 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 fünf Jahre investiert zu bleiben. Sie können jedoch eine Anlage jederzeit ohne Strafgebühren zurückgeben oder auch länger halten. Bitte beachten Sie die Handelsinformationen im Abschnitt „Was ist dieses Produkt?“ oben.

## 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 10 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