

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 Passive Low Volatility Equity Feeder Fund (der „Teilfonds“)

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

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

A13-H-0.3200-EUR (IE00BMYD8Z98) (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

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

Langfristige Erträge und langfristiges Kapitalwachstum als Ziel.

Anlagepolitik

Bei dem Teilfonds handelt es sich um einen Feeder-OGAW-Fonds, der mindestens 85% seines Nettoinventarwerts in Anteile eines passiv verwalteten Masterfonds (wie unten beschrieben) investiert, der dasselbe Anlageziel und ein ähnliches Risiko-Rendite-Profil hat. Es wird erwartet, dass der Teilfonds eine ähnliche Performance wie der Masterfonds aufweist. Aufgrund seiner Investitionen in Derivate und zusätzliche liquide Mittel kann es jedoch sein, dass die Performance des Teilfonds und des Masterfonds nicht identisch ist.

Nachhaltigkeitsansatz Der Teilfonds strebt an, dieselben ökologischen und sozialen Merkmale wie der Masterfonds zu fördern, die ausschließlich durch Investitionen in den Masterfonds erreicht werden.

Basiswährung USD.

DER MASTERFONDS

Der Masterfonds ist der Mercer Passive Low Volatility Equity UCITS CCF (der „Masterfonds“), ein Teilfonds des Mercer UCITS Common Contractual Fund (ein offener Dachfonds mit gemeinsamem Vertragscharakter, der von der irischen Zentralbank zugelassen ist).

Strategie Der Masterfonds verfolgt eine passiv verwaltete (indexnachbildende) globale Aktienstrategie. Ziel ist es, das Risiko- und Renditeprofil der Benchmark nachzubilden, indem der Masterfonds alle oder nahezu alle Wertpapiere in einer ähnlichen Gewichtung wie die der Benchmark hält.

Nachhaltigkeitsansatz Der Masterfonds versucht, ökologische und soziale Merkmale durch den Ausschluss von Unternehmen zu fördern, die:

- mehr als 1% ihres Umsatzes durch die Gewinnung von Kraftwerkskohle, durch Bohrungen in der Arktis oder durch den Abbau von Ölteersanden erwirtschaften.
- an der Herstellung, dem Vertrieb oder dem Verkauf umstrittener Waffen beteiligt sind oder
- Tabakprodukte herstellen oder mehr als 50% ihres Umsatzes mit dem Vertrieb oder Verkauf von Tabakprodukten erzielen.

Der Masterfonds erreicht diese Eigenschaften durch Investitionen in die Wertpapiere, aus denen sich der Vergleichsindex zusammensetzt.

Während der Vergleichsindex in seiner Methodik eine Reduzierung der Kohlenstoffintensität vorsieht, geht der Masterfonds keine spezifischen zusätzlichen Verpflichtungen ein, hinsichtlich seines Portfolios eine Reduzierung der Kohlenstoffintensität zu erreichen.

Der Masterfonds verpflichtet sich, einen Mindestanteil von 20% in nachhaltigen Investitionen gemäß dem Rahmenwerk des Anlageverwalters zu tätigen.

Benchmarks Morningstar Developed Markets Minimum Volatility Reduced Carbon Select Net Tax Total Return Index (USD), ungesichert (der „Benchmark“), ein Unterindex des Morningstar Developed Markets Large-Mid Cap Index (der „Hauptindex“). Der Benchmark wird vom Masterfonds zur Indexnachbildung verwendet.

Die Benchmark:

- repräsentiert die Wertentwicklung einer Teilmenge von Wertpapieren aus dem übergeordneten Index, bei dem es sich um einen Aktienindex handelt, der die Performance von großen und

mittelgroßen Unternehmen aus einer Reihe von Märkten weltweiter Industrieländer abbildet.

- zielt darauf ab, die Volatilität der Portfolioerrenditen deutlich zu reduzieren und im Vergleich zum Hauptindex eine überdurchschnittliche risikobereinigte Rendite zu erreichen und gleichzeitig unbeabsichtigte Risiken zu vermeiden.
- strebt eine Reduzierung der Kohlenstoffemissionsintensität um mindestens 30% im Vergleich zum Hauptindex an.
- Verfolgt einen ganzheitlichen Ansatz zur Portfoliokonstruktion und Risikominderung innerhalb eines eingeschränkten Optimierungsrahmens und nutzt Merkmale, die mit der Reduzierung der Volatilität verbunden sind, wie z. B. die prognostizierte Kovarianz der Anlagerenditen, um die erwartete Volatilität des gesamten Portfolios zu minimieren
- verfügt über eine Konstruktionsmethodik, die eine Reihe von Einschränkungen beinhaltet und unter anderem darauf abzielt, Folgendes einzuschränken:
 - aktives Engagement in Länder-, Sektoren- und Stilrisikofaktoren wie Wertwachstum und Liquidität
 - übermäßige Konzentration und aktive Wetten auf einzelne Beteiligungen
- wendet die vorstehend beschriebenen ökologischen und sozialen Filter an, um bestimmte, im übergeordneten Hauptindex enthaltene Unternehmen auszuschließen.
- soll halbjährlich neu ausbalanciert werden.

Weitere Informationen zum Benchmark (einschließlich der darin enthaltenen Wertpapiere) finden Sie unter www.indexes.morningstar.com/.

Unter normalen Marktbedingungen wird der Tracking Error voraussichtlich nicht über 0,50% liegen. Zahlreiche Faktoren können sich auf die Höhe des Tracking Error auswirken, beispielsweise die Größe des Masterfonds, die Häufigkeit und der Zeitpunkt der Cashflows, die Kosten des Masterfonds und die Häufigkeit der Neugewichtung.

Anlagen Der Masterfonds investiert in ein Portfolio aus globalen Small-Cap-Aktien, die, soweit möglich und praktikabel, die Wertpapiere der Benchmark widerspiegeln, darunter Stammaktien, Vorzugsaktien, Immobilieninvestmentfonds und Hinterlegungsscheine.

Der Masterfonds kann in Vermögenswerte investieren, die auf jede beliebige Währung eines Industrielandes lauten, und das Währungsrisiko ist gewöhnlicherweise nicht abgesichert.

Derivate und Techniken Der Masterfonds darf Derivate und Techniken 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.

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 10:00 Uhr irischer Zeit beim Administrator im Namen des Teilfonds eingehen und vom Administrator angenommen werden, werden noch am selben Tag bearbeitet.

Transaktionen werden normalerweise drei Geschäftstage nach dem Tag der Annahme des Antrags abgewickelt; bei Zeichnungen bedeutet dies, dass die Zahlungen bis zu diesem Zeitpunkt eingegangen sein müssen.

Währungsabsicherung der Anteilsklasse Das angewandte Exposure-Hedging-Modell hat zum Ziel, die jeweilige Währung der abgesicherten Anteilsklasse gegen alle im Teilfonds gehaltenen Anlagen abzusichern, die auf eine andere Währung als die Währung der abgesicherten

Anteilsklasse lauten. Hiervon ausgenommen sind Währungen, bei denen dies nicht praktikabel oder kosteneffizient wäre.

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:

- Anlageziele anstreben, die mit denen des Teilfonds übereinstimmen
- 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 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. Das wesentliche Informationsdokument für den Masterfonds, der Prospekt, die neuesten Jahres- und Halbjahresberichte, die sowohl für den Teilfonds als auch für die Umbrella-Fonds des Masterfonds erstellt werden, und Informationen zu anderen Anteilsklassen sind kostenlos in englischer Sprache auf <https://investment-solutions.mercer.com> verfügbar. Der Nettoinventarwert 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 mittelniedrige Risikoklasse eingestuft, wobei dies einem 3 entspricht.

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 März 2015 und März 2020 ein.

Moderat: Dieses Szenario trat bei einer an der Benchmark gemessenen Anlage zwischen November 2014 und November 2019 ein.

Günstig: Dieses Szenario trat bei einer an der Benchmark gemessenen Anlage zwischen Juni 2016 und Juni 2021 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	6.470 EUR -35,3%	5.390 EUR -11,6%
Pessimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten Jährliche Durchschnittsrendite	7.710 EUR -22,9%	9.480 EUR -1,1%
Mittleres Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten Jährliche Durchschnittsrendite	10.600 EUR 6,0%	14.080 EUR 7,1%
Optimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten Jährliche Durchschnittsrendite	17.800 EUR 78,0%	18.580 EUR 13,2%

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	55 EUR	274 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 7,7% vor Kosten und 7,1% 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	0,38% des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres, sofern verfügbar.	38 EUR
Transaktionskosten	0,17% 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.	17 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 Handlungsinformationen 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 2 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>