

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 Global High Yield Bond Fund (der „Teilfonds“)

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

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

Z2-H-0.0200-EUR (IE00BN29LX56) (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: 25. April 2025

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 ein Risiko- und Renditeprofil zu erreichen, das dem der Benchmark entspricht.

Anlagepolitik

Strategie Der Teilfonds verfolgt eine passiv verwaltete (indexnachbildende) Strategie für globale Hochzins-Unternehmensanleihen. 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.

Nachhaltigkeitsansatz Der Teilfonds fördert ökologische und soziale Merkmale, indem er in die Wertpapiere der Benchmark investiert, in die eine ESG-Bewertungs- und -Screening-Methode integriert ist, um das Engagement auf Emittenten mit einem höheren Ranking hinsichtlich der ESG-Kriterien und auf grüne Anleihen auszurichten und Emittenten mit einem niedrigeren Ranking unterzugewichten oder auszuschließen (wie im Abschnitt „Benchmark(s)“ beschrieben).

Der Teilfonds verpflichtet sich, einen Mindestanteil von 5% in nachhaltigen Investitionen gemäß dem Rahmenwerk des Anlageverwalters zu tätigen.

Benchmarks J.P. Morgan ESG Global High Yield BB-B Rated Liquid Corporate Total Return Index (USD), ungesichert (der „Benchmark“). Die Benchmark wird zur Indexnachbildung verwendet.

Die Benchmark:

- Repräsentiert die Wertentwicklung von fest- und variabel verzinslichen Unternehmensanleihen von Hochzinsemittenten in Industrieländern, die auf die Währungen der Benchmark lauten
- Integriert eine ESG-Bewertungs- und Screening-Methodik
- Umfasst Schuldtitle mit einem Rating der Kreditratingkategorien BB und B unter Verwendung des mittleren Ratings von Moody's, S&P und Fitch
 - wenn ein Rating von nur zwei Agenturen verfügbar ist, wird das niedrigere verwendet
 - wenn nur eine Agentur eine Anleihe bewertet, wird dieses Rating verwendet
- Ist so festgesetzt, dass die monatliche ESG-Bewertung und Screening-Methode für Emittenten neu ausgerichtet werden:
- J.P. Die Emittentenbewertungen von Morgan ESG („JESG“) werden anhand von Daten von externen Forschungsdienstleistern berechnet, die in ihren Analysen Nachhaltigkeitsfaktoren berücksichtigen, wie etwa:
 - Umweltaspekte wie Abfallmanagement, Energieverbrauch/-effizienz und Treibhausgasemissionen, Umweltauswirkungen der Produkte oder Dienstleistungen eines Unternehmens und langfristige Nachhaltigkeit der Ressourcennutzung
 - soziale Aspekte wie Menschenrechtsverletzungen, soziale Diskriminierung, Gesundheits- und Sicherheitsprobleme, schlechte Arbeitsbedingungen und
 - Governance-Aspekte wie Korruption, Bestechung, Betrug, Erpressung und Geldwäsche, Fragen der Vergütung von

Führungskräften, Steuerhinterziehung oder -optimierung, Schutzniveau für Freiheiten und Rechte

- JESG wendet Emittentenbewertungen an, die dazu dienen, den Marktwert der Indexbestandteile vom Basisindex für globale hochverzinsliche Unternehmensanleihen abzugleichen, um:
 - Emittenten mit einem höheren Ranking hinsichtlich der ESG-Kriterien und grüner Anleihen zu bevorzugen, die Finanzmittel für nachhaltige und sozial verantwortliche Klima- und Umweltprojekte beschaffen (gemäß der Kategorisierung der Climate Bonds Initiative, einer gemeinnützigen Organisation, die ein Zertifizierungsprogramm für Anleihen bietet, die zur Bekämpfung des Klimawandels beitragen), und
 - Emittenten mit einem niedrigeren Ranking unterzugewichten oder auszuschließen, einschließlich Emittenten mit direkten Einnahmen aus thermischer Kohle, Tabak oder Waffen sowie Emittenten, die die Prinzipien des UN Global Compact nicht einhalten.
- Die JESG-Emittentenbewertungen werden auf einer Skala von 0 bis 100 bewertet, wobei 100 die höchste Bewertung darstellt. Anschließend werden sie in Bänder unterteilt, die zur Skalierung des Basisindex-Marktwerts jedes Emittenten verwendet werden.
- Emittenten im niedrigsten Band werden aus der Benchmark ausgeschlossen
- Wertpapiere, die von der Climate Bonds Initiative als „grüne Anleihen“ eingestuft werden, erhalten ein Upgrade um eine Stufe Weitere Informationen zum Benchmark (einschließlich der darin enthaltenen Wertpapiere) finden Sie unter www.jpmorgan.com/insights/global-research/index-research/composition.

Unter normalen Marktbedingungen wird der Tracking Error voraussichtlich nicht über 0,50% liegen. 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 hochverzinslichen (also mit einem Rating zwischen BB und B) festverzinslichen oder variabel verzinslichen Schuldverschreibungen von Unternehmen aus Industrieländern, die, soweit möglich und praktikabel, die Wertpapiere der Benchmark widerspiegeln. Der Teilfonds kann in Vermögenswerte investieren, die auf die Währungen der Benchmark lauten, und das Währungsrisiko ist in der Regel nicht abgesichert.

Derivate und Techniken Der Teilfonds darf Derivate und Techniken für ein effizientes Portfoliomangement einsetzen, um Risiken zu verringern (Absicherung), Kosten zu senken oder im Einklang mit seinem Risikoprofil zusätzliches Kapital oder zusätzliche Erträge zu erzielen.

Basiswährung USD

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.

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 bewirkt

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 Anteilklassen 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 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 niedrige Risikoklasse eingestuft, wobei dies einem 2 entspricht.

Dies bewertet die potentiellen Verluste bei einer zukünftigen Wertentwicklung mit 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 an der Benchmark gemessenen Anlage zwischen September 2017 und September 2022 ein.

Moderat: Dieses Szenario trat bei einer an der Benchmark gemessenen Anlage zwischen November 2019 und November 2024 ein.

Günstig: Dieses Szenario trat bei einer an der Benchmark gemessenen Anlage zwischen Januar 2016 und Januar 2021 ein.

Empfohlene Haltedauer		5 Jahren	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	8.450 EUR -15,5%	7.880 EUR -4,6%
Pessimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten Jährliche Durchschnittsrendite	8.500 EUR -15,0%	9.720 EUR -0,6%
Mittleres Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten Jährliche Durchschnittsrendite	10.440 EUR 4,4%	11.260 EUR 2,4%
Optimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten Jährliche Durchschnittsrendite	11.990 EUR 19,9%	13.210 EUR 5,7%

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 zurückhalten (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	8 EUR	40 EUR
Jährliche Auswirkungen der Kosten*	0,1%	0,1% 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 2,5% vor Kosten und 2,4% 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	0,08% des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres, sofern verfügbar.	8 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 3 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>