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

Mercer Passive Low Volatility Equity UCITS CCF (der „Teilfonds“)

ein Teilfonds von **Mercer UCITS Common Contractual Fund (der „Dachfonds“)**

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

Z2-H-0.0200-EUR (IE00BJXMVP74) (die „Anteilsklasse“)

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: 13. Mai 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

Strategie Der Teilfonds nutzt eine passiv verwaltete (indexnachbildende) Anlagestrategie in globalen Aktien. Ziel ist es, das Risiko- und Renditeprofil der Benchmark nachzubilden, indem der Teilfonds alle oder nahezu alle Wertpapiere in einer ähnlichen Gewichtung wie die der Benchmark hält.

Nachhaltigkeitsansatz Der Teilfonds ist bestrebt, ökologische und soziale Merkmale durch den Ausschluss von Unternehmen zu bewerben, 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.

Durch die Anlage in die Wertpapiere, aus denen sich der Referenzindex zusammensetzt, erreicht der Teilfonds diese Merkmale.

Während die Benchmark in ihrer Methodik eine Reduzierung der Kohlenstoffintensität vorsieht, verpflichtet sich der Teilfonds nicht zusätzlich, die Kohlenstoffintensität seines Portfolios zu reduzieren.

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

Benchmark(s) Morningstar Developed Markets Minimum Volatility Reduced Carbon Select Net Tax TR Index (USD), ungesichert (die „Benchmark“), ein Unterindex des Morningstar Developed Markets Large-Mid Cap Index (der „Hauptindex“). Die Benchmark wird 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 Portfoliorenditen 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 Vermögensrenditen, 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 zur Benchmark (einschließlich der darin enthaltenen Wertpapiere) finden Sie unter https://indexes.morningstar.com/.

Unter normalen Marktbedingungen sollte der Tracking Error 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 globalen Aktienwerten, die, soweit möglich und praktikabel, die Wertpapiere des Referenzindex widerspiegeln, darunter Stammaktien, Vorzugsaktien, Immobilieninvestmentfonds und Hinterlegungsscheine.

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

Derivate und Techniken Der Teilfonds darf Derivate und Techniken für ein effizientes Portfoliomanagement 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 Zeichnungen oder Rücknahmen von Anteilen des Teilfonds, die an einem Handelstag vor 13.00 Uhr irischer Zeit bei der Verwaltungsstelle im Namen des Teilfonds eingehen und von der Verwaltungsstelle 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.

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.

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

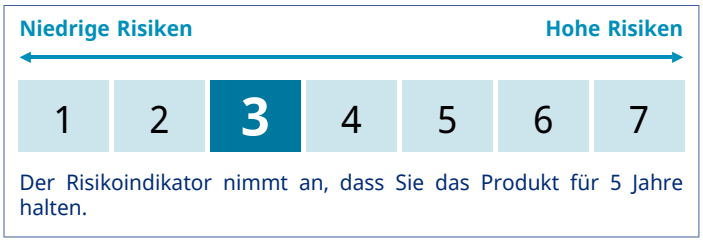
Verwahrstelle Die Vermögenswerte des Teilfonds werden von der Verwahrstelle State Street Custodial Services (Ireland) Limited verwahrt.

Weitere Informationen Der Umbrella wurde als Umbrella-Vertragsfonds mit getrennter Haftung zwischen den Teilfonds nach irischem Recht aufgelegt. Dementsprechend werden die Vermögenswerte des Teilfonds getrennt von den Vermögenswerten anderer Teilfonds gehalten und Ihre Anlage in den Teilfonds kann somit nicht durch Ansprüche gegen andere Teilfonds des Umbrella-Vermögens beeinträchtigt werden. Sie können an jedem Handelstag den Umtausch von Anteilen dieses Teilfonds gegen Anteile anderer Teilfonds des Mercer UCITS Common Contractual Fund beantragen. Weitere Informationen zu den Börsen finden Sie im Prospekt. Der Prospekt, die neuesten Jahres- und Halbjahresberichte, die für den gesamten Umbrella-Fonds erstellt werden, und Informationen zu anderen Anteilsklassen sind in englischer Sprache kostenlos auf https://investment-solutions.mercer.com erhältlich.

Der Nettoinventarwert pro Anteil wird veröffentlicht auf www.bloomberg.com.

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 Dezember 2021 und Dezember 2023ein.

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

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

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	**6.500 EUR** -35,0%	**5.410 EUR** -11,5%
Pessimistisches Szenario	**Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten** Jährliche Durchschnittsrendite	**9.010 EUR** -9,9%	**9.750 EUR** -0,5%
Mittleres Szenario	**Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten** Jährliche Durchschnittsrendite	**10.700 EUR** 7,0%	**13.740 EUR** 6,6%
Optimistisches Szenario	**Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten** Jährliche Durchschnittsrendite	**12.080 EUR** 20,8%	**15.660 EUR** 9,4%

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	**23 EUR**	**117 EUR**
Jährliche Auswirkungen der Kosten*	**0,2%**	**0,3% 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 6,9% vor Kosten und 6,6% 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	**0,06%** des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres, sofern verfügbar.	**6 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 Anteilsklasse fällt keine Performancegebühr an, jedoch können bestimmte vom Teilfonds gehaltene Anlagen Performancegebühren erheben. Hier sind die Auswirkungen auf den Anteilsklasse 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. Weitere Informationen zum Handel finden Sie im vorstehenden Abschnitt „Worum handelt es sich bei diesem Produkt?“.

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, 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