

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 Absolute Return Fixed Income Fund (der „Teilfonds“)

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

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

A22-0.2700-EUR (IE00BM957758) (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: 20. März 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

Anlageziel Das Anlageziel des Teilfonds besteht darin, eine positive Gesamtrendite zu generieren.

Anlagepolitik Der Teilfonds ist bestrebt, sein Ziel zu erreichen, indem er opportunistisch auf eine Vielzahl globaler Renditequellen wie Staatsanleihen, Unternehmensschuldtitel, Zinssätze, Währungen und Schwellenmärkte zugreift und sowohl Long- als auch Short-Positionen eingeht, die darauf abzielen, im Laufe der Zeit positive Gesamtrenditen zu erzielen.

Der Teilfonds kann derivative Finanzinstrumente (Instrumente, deren Preis von einem oder mehreren zugrunde liegenden Vermögenswerten abhängt, „FDI“) zu Absicherungs- und/oder für eine effiziente Portfolioverwaltung und/oder für Anlagezwecke einsetzen. FDI können es dem Teilfonds ermöglichen, ein Marktengagement einzugehen, das den Wert des Teilfondsvermögens übersteigt.

Der Teilfonds kann in Wertpapiere im Investment-Grade-Bereich (Baa3 oder höher nach Moody's Investor Services oder BBB- oder höher nach Standards & Poor's oder gleichwertige Ratings, wie im Nachtrag beschrieben) und auch vollständig in Anleihen und festverzinsliche Wertpapiere mit einem Rating unterhalb von Investment Grade oder „High Yield“ investieren.

Der Teilfonds wird aktiv verwaltet und ist bestrebt, Barmittel mittel- bis langfristig durchschnittlich um 1,5% bis 2,5% pro Jahr zu übertreffen, zuzüglich der Gebühren der Verwaltungsgesellschaft, des Anlageverwalters und der Vertriebsstelle, aber abzüglich aller anderen Gebühren und Aufwendungen des Teilfonds. Für die Zwecke der Berechnung der Outperformance von Barmitteln wurde ein angemessener Satz verwendet, wie im Dokument zur früheren Wertentwicklung, auf das im Abschnitt „Sonstige relevante Informationen“ verwiesen wird, detailliert beschrieben. Der von jeglicher Benchmark unabhängige Teilfonds garantiert nicht, dass er die Wertentwicklung von Barmitteln übertreffen wird. Bestimmte Indizes (darunter der Index) können auch bei der Verwaltung des Teilfonds verwendet werden, einschließlich für Anlagezwecke, wie im Nachtrag beschrieben.

Der Teilfonds ist bestrebt, ökologische und soziale Merkmale im Sinne von Artikel 8 der Verordnung über nachhaltigkeitsbezogene Offenlegungspflichten im Finanzdienstleistungssektor („SFDR“) zu bewerben.

Der Teilfonds wird ökologische Merkmale bewerben, indem er versucht, die Auswirkungen des Klimawandels durch Verringerung des potenziellen CO₂-Fußabdrucks des Teilfonds zu mindern. Der Teilfonds ist bestrebt, ein Engagement in Unternehmen zu vermeiden, die vom Anlageverwalter und seinen Beauftragten als die größten CO₂-Emittenten mit dem geringsten CO₂-Umstellungspotenzial angesehen werden, d. h. Unternehmen, deren CO₂-Emissionsintensität 3.000 Tonnen CO₂-Äquivalent pro 1 Mio. übertrifft oder solche, die mehr als 1% der Einnahmen aus der Förderung von Kraftwerkskohle, Bohrungen in der Arktis oder dem Abbau von Ölsand erwirtschaften.

Der Teilfonds wird versuchen, soziale Merkmale zu bewerben, indem er

Investitionen in Unternehmen vermeidet, die an der Herstellung und dem Vertrieb oder dem Verkauf umstrittener Waffen beteiligt sind oder die Tabakprodukte herstellen oder mehr als 50% ihrer Einnahmen aus dem Vertrieb oder Verkauf von Tabak erzielen.

Der Teilfonds befolgt bei der Auswahl von Wertpapieren für Anlagen Good-Governance-Standards und ist bestrebt, mit allen Unternehmen zusammenzuarbeiten, bei denen Verstöße gegen die UN Global Compact-Prinzipien („UNGC“) identifiziert wurden, um dort nach Möglichkeit Abhilfe zu schaffen. UNGC ist eine Reihe weltweit anerkannter Standards zu Menschenrechten, Arbeitsnormen, Umwelt und Korruptionsbekämpfung.

Der Teilfonds kann in Kreditinstrumente investieren. Der Teilfonds darf nicht mehr als 50% seines Nettoinventarwerts in Schwellenmärkten investieren.

In bestimmten Fällen kann der Teilfonds bis zu 20% seines Vermögens in globalen Aktien und aktienähnlichen Wertpapieren halten, die an anerkannten Märkten notiert sind, aber der Teilfonds wird diese Wertpapiere nicht direkt erwerben. Die Anlageauswahl umfasst eine Bewertung der Risiko-/Rendite-Profile der verschiedenen Vermögenswerte (siehe oben, d. h. das Gesamtrenditepotenzial einer Anlage im Vergleich zum historischen und/oder voraussichtlichen Risiko) und die Notwendigkeit, sich gegen nachteilige Marktbedingungen zu schützen. Das kann eine Anpassung der Art der Umsetzung der Anlagepolitik des Teilfonds (z. B. das Halten von Barmitteln) als Reaktion auf Änderungen der Inflation, der Zinssätze, der Währungsaufwertung/-abwertung usw. bedeuten.

Der Teilfonds kann ein Engagement in China aufbauen, indem er in zulässige Anleihen investiert, die am China Interbank Bond Market über Bond Connect und/oder das QFI-System gehandelt werden.

Der Teilfonds kann bis zu 10% seines Nettoinventarwerts in Contingent Convertibles (Anleihen, die in Aktien umgewandelt werden oder gezwungen sein können, bei Eintritt eines vorherbestimmten Ereignisses eine Abschreibung des Kapitals zu tragen).

Die Hebelwirkung für den Teilfonds wird voraussichtlich 5000% seines Nettoinventarwerts nicht übersteigen, auch wenn diese Werte höher liegen können. Das Marktengagement des Teilfonds kann zeitlich variieren und von einer erwarteten maximalen Long-Position von 5100% bis hin zu einer erwarteten maximalen Short-Position von 5000% seines Nettovermögenswerts reichen.

Rücknahme und Handel Sie können Anteile des Teilfonds auf Anfrage an jedem Tag kaufen und verkaufen, der in Irland oder im Vereinigten Königreich ein Bankgeschäftstag ist („Handelstag“).

Ausschüttungspolitik Die Anteilsklasse wird keine Dividenden ausschütten. Die Erträge und Kapitalgewinne des Teilfonds werden reinvestiert.

Kleinanleger-Zielgruppe

Anleger, die zumindest über ein grundlegendes Verständnis von Finanzmärkten und der zugrunde liegenden Anlageinstrumente verfügen, die das Risiko des Teilfonds verstehen, einschließlich des Risikos eines Kapitalverlusts, und dass das Produkt keinen vollständigen Anlageplan darstellen sollte, und:

- Anleger, die einen langfristigen Anlagehorizont haben,
- ein Produkt suchen, das ökologische und/oder soziale Aspekte bewirbt,

Praktische Informationen

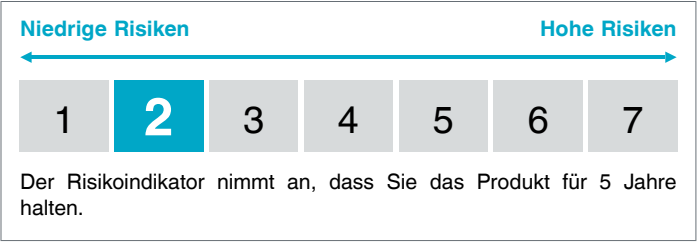
Verwahrstelle Die Vermögenswerte des Teilfonds werden von der Verwahrstelle State Street Custodial Services (Ireland) Limited verwahrt.

Weitere Informationen Dieses Dokument beschreibt eine Anteilsklasse des Teilfonds, bei dem es sich um einen Teilfonds von MGI Funds plc handelt, der als Umbrella-Fonds errichtet wurde und eine Reihe von Teilfonds (einschließlich des Teilfonds) umfasst, von denen jeder ein separates Portfolio von Vermögenswerten hält. Nach irischem Recht können die Vermögenswerte eines Teilfonds nicht für die Verbindlichkeiten eines anderen Teilfonds verwendet werden. MGI Funds plc ist jedoch eine einzige juristische Person und kann in anderen Rechtsordnungen, die eine solche Trennung nicht unbedingt anerkennen,

tätig sein, Vermögenswerte haben, die in ihrem Namen gehalten werden, oder Ansprüchen ausgesetzt sein. Daher gibt es keine absolute Sicherheit, dass die Vermögenswerte eines Teilfonds nicht den Verbindlichkeiten anderer Teilfonds des MGI Funds plc ausgesetzt sind.. Anleger haben nicht das Recht auf Umtausch der Anteile eines Teilfonds in die Anteile eines anderen. 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 Nettoinventarwert pro Anteil wird unter 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.

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 Anlage zwischen Juli 2021 und Dezember 2023 ein.

Moderat: Dieses Szenario trat bei einer Anlage zwischen August 2014 und August 2019 ein.

Günstig: Dieses Szenario trat bei einer Anlage zwischen Februar 2016 und Februar 2021 ein.

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 des Teilfonds, 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.

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	8.340 EUR -16,6%	7.970 EUR -4,4%
Pessimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten Jährliche Durchschnittsrendite	9.250 EUR -7,5%	9.570 EUR -0,9%
Mittleres Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten Jährliche Durchschnittsrendite	10.000 EUR 0,0%	10.230 EUR 0,5%
Optimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten Jährliche Durchschnittsrendite	11.030 EUR 10,3%	11.010 EUR 2,0%

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	86 EUR	431 EUR
Jährliche Auswirkungen der Kosten*	0,9%	0,9% 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 1,4% vor Kosten und 0,5% 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	0,58% des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres, sofern verfügbar.	58 EUR
Transaktionskosten	0,28% 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.	28 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 5 Jahre 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 70 Sir John Rogerson's Quay, Dublin 2, Dublin, D02R296, Irland 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 neuesten Fassungen der gesetzlich vorgeschriebenen Dokumente, wie z. B. der Verkaufsprospekt, die Jahres- und Halbjahresberichte, die für die gesamte Investmentgesellschaft erstellt werden, sind kostenlos unter <https://investment-solutions.mercer.com> erhältlich.