

Syfte

Detta faktablad ger dig basfakta om denna investeringsprodukt. Det är inte reklammaterial. Informationen krävs enligt lag för att hjälpa dig att förstå produktens egenskaper, risker, kostnader, möjliga vinster och förluster och för att hjälpa dig att jämföra den med andra produkter.

welcome to brighter

Produkt

Mercer Diversified Growth Fund ("Delfonden")

är en delfond tillhörig MGI Funds plc ("Paraplyet")

Mercer Global Investments Management Limited ("förvaltaren"), Marsh McLennan Companies, Inc. group M-14 EUR (IE00BYVP8966) ("Andelsklassen")

<https://investment-solutions.mercer.com>

Ring +353 1 603 9700 för mer information.

Central Bank of Ireland är ansvarig för att övervaka förvaltaren i förhållande till detta nyckelinformationsdokument.

Denna delfond är auktoriserad i Irland.

Förvaltaren är auktoriserad i Irland och regleras av Central Bank of Ireland som ett UCITS-förvaltningsbolag.

Daterad: 15 november 2024

Vad innebär produkten?

Typ

Den här produkten är en UCITS-investeringsfond.

Löptid

Den här produkten har inget fast slutdatum. Delfonden kan dock efter eget gottfinnande lösa in alla delfondandelar under omständigheterna som beskrivs i prospektet.

Mål

Att söka inkomst och långsiktig tillväxt av kapital.

Investeringspolicy

Strategi Delfonden följer en aktivt förvaltd, måttlig tillväxtstrategi för flera tillgångsclasser. Detta återspeglas i delfondens strategiska tillgångsallokering, där investeringsförvaltaren anger målallokeringar till olika tillgångsclasser som stödjer delfonden i att uppnå sitt mål. Investeringsförvaltaren använder makroekonomisk forskning för att identifiera globala investeringsteman och möjligheter när den fastställer tillgångsallokeringen. Investeringsförvaltaren kan justera den strategiska tillgångsallokeringen för att anpassa sig till kortsiktiga marknadsförhållanden och möjligheter.

Delfonden utgör en fond av fonder, eftersom tillgångsallokeringen i första hand genomförs genom investeringar i andra system för kollektiva investeringar ("de underliggande fonderna"). Dessa underliggande fonder kan förvaltas aktivt eller passivt.

Delfonden är en del av ett produktsortiment med flera tillgångar som erbjuds av investeringsförvaltaren och som inkluderar en uppsättning delfonder, var och en med en diversifierad tillgångsallokering och distinkt förväntat risk- och avkastningspektrum. Dessa delfonder rankas från lägst till högst i tabellen nedan baserat på deras förväntade risk- och avkastningsprofil.

Delfondens namn
Mercer Multi Asset Defensive Fund
Mercer Diversified Retirement Fund
Mercer Multi Asset Moderate Growth Fund
Mercer Diversified Growth Fund
Mercer Multi Asset Growth Fund
Mercer Multi Asset High Growth Fund
Mercer Long Term Growth Fund

Denna delfond kommer sannolikt att ha en lägre allokering till tillgångsclasser såsom aktier jämfört med Mercer Multi Asset Growth Fund eller Mercer Multi Asset High Growth Fund. Som ett resultat har den en lägre riskavkastningsprofil än dessa delfonder och kommer sannolikt att uppvisa lägre volatilitet.

Hållbarhetsstrategi Delfonden främjar miljöegenskaper genom progressiv avkarbonisering av sin portfölj i syfte att uppnå nettonollutsläpp av koldioxid till 2050. Delfonden har dessutom som mål en årlig minskning på 6% med sikte att uppnå en minskning med minst 45% från 2019 års nivåer till 2030. Procentsatserna beräknas i förhållande till delfondens storlek.

Delfonden åtar sig att ha en minsta andel på 20% i hållbara investeringar, baserat på investeringsförvaltarens ramverk.

Jämförelseindex FTSE EUR 1 månads insättning i euro (jämförelseindexets kurs) eller en lämplig motsvarande kurs för

varje relevant andelsklassvaluta ("Jämförelseindex"). Jämförelseindex används som ett resultatmål. Det finns inga begränsningar i förhållande till jämförelseindex.

Delfonden strävar efter att överträffa jämförelseindex med i genomsnitt 3–4% per år på medellång till lång sikt. Överavkastningsintervallet indikerar nivån på överavkastningen som eftersträvas efter att underinvesteringsförvaltararvodet och andra delfondsavgifter och -utgifter har betalats men innan förvaltaravgiften dras av.

Investeringar Delfonden kan ha exponering mot en rad olika tillgångsclasser, såsom: Aktier, stats- och företagskuldbevis (av vilken kreditkvalitet som helst, inklusive sådana som understiger Investment Grade), råvaror (inklusive ädelmetaller), alternativa investeringar och kontanter och likvida medel. Delfonden uppnår främst exponering indirekt mot dessa tillgångsclasser genom investeringar i underliggande fonder, som kan ha exponering mot emittenter var som helst i världen, inklusive tillväxtmarknader.

Delfonden kan investera i tillgångar noterade i valfri valuta och valutaexponering kan hanteras flexibelt.

Derivat Delfonden kan använda derivat för effektiv portföljförvaltning för att minska risker (säkring), för att minska kostnader eller för att söka ytterligare kapital eller intäkter i linje med dess riskprofil. Derivat kan också användas för investeringsändamål. I den mån delfonden använder derivat i investeringsssyfte kan det finnas en risk att volatiliteten i delfondens NAV kan öka.

Basvaluta EUR.

Handelsinformation Varje dag som är bankdag i Irland eller Storbritannien ("Business Day") kommer att vara en handelsdag för delfonden. Begäran om att teckna eller lösa in andelar i delfonden som tas emot och accepteras av administratören på uppdrag av delfonden före kl. 11:30 irländsk tid på en handelsdag behandlas den dagen.

Transaktioner regleras vanligtvis 3 bankdagar efter den dag då begäran har accepterats; för prenumerationer innebär detta att betalningar måste vara mottagna vid denna tidpunkt.

Utdelningspolicy Andelsklassen kommer inte att dela ut utdelning. Inkomster och kapitalvinster från delfonden återinvesteras.

Avsedd privatinvesterare

Delfonden är lämplig för investerare med åtminstone grundläggande kunskap om och erfarenhet av finansiella produkter, som förstår delfondens risker inklusive potentiell kapitalförlust och som:

- strävar efter att uppnå investeringsmål som är anpassade till delfonden
- har en långsiktig investeringshorisont
- söker en produkt som främjar miljömässiga egenskaper.

Praktisk information

Förvaringsinstitut Förvaringsinstitut för delfonden är State Street Custodial Services (Ireland) Limited.

Mer information Paraplyet är bildat som ett investeringsbolag med variabelt kapital med segregerat ansvar mellan delfonder enligt irländsk lag. Detta innebär att delfondens tillgångar hålls separat från tillgångarna i andra delfonder och din investering i delfonden kommer inte att påverkas av anspråk mot någon annan delfond i paraplyet. Du kan begära utbyte av andelar i den här delfonden mot

andelar tillgängliga i andra delfonder i MGI Funds plc på varje handelsdag. Övrig information om utbyten finns i prospektet. Prospektet, de senaste års- och halvårsrapporterna som tas fram för hela paraplyet och information om andra andelsklasser finns

tillgängliga utan kostnad på engelska på <https://investment-solutions.mercer.com>. Substansvärdet per aktie publiceras på www.bloomberg.com.

Vilka är riskerna och vad kan jag få för avkastning?

Riskindikator



Denna sammanfattande riskindikator är en guide om risknivån för denna produkt jämfört med andra produkter. Den visar hur sannolikt det är att produkten kommer att förlora pengar på grund av marknadsrörelser eller på grund av att vi inte kan betala dig.

Avkastningsscenarier

De angivna siffrorna omfattar alla kostnader för själva produkten, men kanske inte omfattar alla de kostnader som du betalar till din rådgivare eller distributör. Siffrorna inbegriper inte din personliga skattesituation, vilken också kan påverka hur mycket du får tillbaka.

Vad du får ut av denna produkt beror på marknads framtida utveckling. Marknadsutvecklingen i framtiden är osäker och kan inte förutsägas korrekt.

De negativa, neutrala och positiva scenarierna som visas är illustrationer beräknade utefter produktens eller ett lämpligt riktmärkes sämsta, genomsnittliga respektive bästa resultat över de senaste 10 åren. Marknader kan utvecklas väldigt annorlunda i framtiden.

Stressscenariot visar vad du kan få ut under extrema marknadsförhållanden.

Negativt: den här typen av scenario inträffade för en investering mellan december 2021 och december 2023.

Neutralt: den här typen av scenario inträffade för en investering mellan september 2015 och september 2020.

Positivt: den här typen av scenario inträffade för en investering mellan april 2014 och april 2019.

Rekommenderad innehavsperiod		5 år	
Exempel på investering		10.000 EUR	
Scenarier		om du löser in efter 1 år	om du löser in efter 5 år (rekommenderad innehavsperiod)
Minimum	Det finns ingen lägsta garanterad avkastning. Du kan förlora en del av eller hela din investering.		
Stress	Vad du kan få tillbaka efter kostnader Genomsnittlig avkastning varje år	3.600 EUR -64,0%	3.740 EUR -17,8%
Ogynnsam	Vad du kan få tillbaka efter kostnader Genomsnittlig avkastning varje år	9.060 EUR -9,4%	9.760 EUR -0,5%
Måttlig	Vad du kan få tillbaka efter kostnader Genomsnittlig avkastning varje år	10.480 EUR 4,8%	12.920 EUR 5,3%
Gynnsamt	Vad du kan få tillbaka efter kostnader Genomsnittlig avkastning varje år	13.260 EUR 32,6%	15.300 EUR 8,9%

Vad händer om Mercer Global Investments Management Limited inte kan göra några utbetalningar?

Delfonden är ansvarig för att betala för inlösen och alla andra betalningsskyldigheter till investerare. Förvaltaren är inte ansvarig för att uppfylla delfondens skyldigheter gentemot investerare från sina egna tillgångar. Delfondens tillgångar skyddas av Förvaringsinstitutet i enlighet med gällande lag. Om delfonden inte kan betala ut till investerare på grund av insolvens, betraktas investerare som oprioriterade fordringsägare under insolvensförfarandet och kommer sannolikt att drabbas av ekonomisk förlust. Investerare kan även drabbas av ekonomisk förlust till följd av Förvaringsinstitutets (eller någon delegerad förvaltares) insolvens eller betalningsinställelse. Investerare i UCITS, till exempel delfonden, omfattas inte av villkoren i Irlands lagstadgade system för ersättning till investerare.

Vilka är kostnaderna?

Den person som ger råd om eller säljer denna produkt till dig kan ta ut andra kostnader. Om så är fallet kommer den personen att ge dig information om dessa kostnader och hur de påverkar din investering.

Kostnad på sikt

Tabellerna visar beloppen som tas från din investering för att täcka olika typer av kostnader. Dessa belopp beror på hur mycket du investerar och hur länge du behåller produkten. Beloppen som visas här är illustrationer beräknade utefter ett exempel på investerat belopp och olika investeringsperioder.

Vi har gjort följande antaganden:

- Under det första året får du tillbaka beloppet du investerade (0% årlig avkastning). Under de andra innehavsperioderna har vi antagit att produktens resultat följer de som visas i det neutrala scenariot.
- 10.000 EUR investeras.

Exempel på investering 10.000 EUR	om du löser in efter 1 år	om du löser in efter 5 år (rekommenderad innehavsperiod)
Totalkostnader	141 EUR	707 EUR
Årliga kostnadseffekter*	1,4%	1,5% Varje år

(*) Detta visar hur kostnader minskar din avkastning varje år under innehavsperioden. Det visar till exempel att om du gör en inlösen vid den rekommenderad innehavsperioden prognostiseras din genomsnittliga avkastning per år att bli 6,8% före kostnader och 5,3% efter kostnader.

Sammanställning av kostnader

Engångsavgifter vid teckning eller försäljning		Årlig kostnadseffekt om du säljer efter 1 år
Teckningskostnader	0,00% , tar vi inte ut någon teckningsavgift.	0 EUR
Inlösenkostnader	0,00% , vi tar inte ut någon inlösenavgift.	0 EUR
Årliga avgifter som tas ut varje år		Årlig kostnadseffekt om du säljer efter 1 år
Förvaltningsavgifter och övriga administrativa eller operativa kostnader	1,25% av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning beräknad utefter det senaste årets faktiska kostnader där dessa är tillgängliga.	125 EUR
Transaktionskostnader	0,16% av investeringens värde per år. Detta är en uppskattning av kostnaderna vi ådrar oss när vi köper och säljer delfondens underliggande investeringar. Det faktiska beloppet kommer att variera beroende på hur mycket vi köper och säljer.	16 EUR
Extra kostnader som tas ut under specifika villkor		Årlig kostnadseffekt om du säljer efter 1 år
Resultatrelaterade avgifter	Den här andelsklassen medför inga resultatbaserade avgifter, men vissa underliggande investeringar som innehas av delfonden kan medföra resultatbaserade avgifter. Avgifternas inverkan på denna andelsklassen visas här.	0 EUR

Hur länge bör jag behålla investeringsprodukten och kan jag ta ut pengar i förtid?

Rekommenderad innehavstid: 5 år

Den här produkten är avsedd för långsiktig investering. Du bör vara beredd att ha kvar investeringen i minst 5 år. Du kan dock lösa in investeringen utan straff när som helst under denna period, eller behålla investeringen längre. Vänligen se Handelsinformation under "Vad är denna produkt?" avsnitt ovan.

Hur kan jag klaga?

Eventuella klagomål om delfonden eller som rör beteende från Förvaltaren eller personen som ger rådgivning om eller säljer Fonden ska skickas till DS.ClientSupport@mercer.com eller adresseras till Mercer Global Investments Management Limited på 6th Floor, 2 Grand Canal Square, Dublin 2, D02 A342, Ireland och dessa kommer att hanteras så snabbt som möjligt i enlighet med rättsliga krav. Klagomålpolicyn finns tillgänglig på webbplatsen på: <https://investment-solutions.mercer.com/global/all/en/investment-solutions-home/corporate-policies.html>

Övrig relevant information

Avkastningsscenarioer Du kan hitta tidigare resultatscenarier som uppdateras månadsvis på <https://investment-solutions.mercer.com>.

Tidigare resultat Du kan ladda ner tidigare resultat från de senaste 5 åren från vår webbplats på <https://investment-solutions.mercer.com>.

Övrig information Informationen i de här dokumentet ersätter inte och ska inte ersätta informationen i prospektet och tillägget för delfonden och ska läsas tillsammans med dessa dokument. Ord och uttryck som inte specifikt definieras i det här dokumentet har samma betydelse som de som tillskrivs dem i prospektet och tillägget för delfonden.

För en förklaring av vissa termer som används i det här dokumentet, besök ordlista på sidan Allmän fondinformation på <https://investment-solutions.mercer.com>