Basisinformationsblatt

MERCER
A MARSH BUSINESS

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 Diversified Growth Fund (der „Teilfonds“)

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

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

M-5 EUR (IE00BGSH7924) (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 Teilfonds ist in Ireland zugelassen.

Der Anlageverwalter ist in Ireland zugelassen und wird von der Central Bank of Ireland als OGAW-Verwaltungsgesellschaft reguliert.

Datum: 19. Februar 2026

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 verfolgt eine aktiv verwaltete Multi-Asset-Strategie mit moderatem Wachstum. Dies spiegelt sich in der strategischen Vermögensallokation des Teilfonds wider, wobei der Anlageverwalter Zielallokationen für verschiedene Anlageklassen festlegt, die den Teilfonds bei der Erreichung seines Ziels unterstützen. Der Anlageverwalter nutzt makroökonomische Forschung, um bei der Bestimmung der Vermögensallokation globale Anlagethemen und -möglichkeiten zu identifizieren. Der Anlageverwalter kann die strategische Vermögensallokation anpassen, um sie an kurzfristige Marktbedingungen und Chancen anzupassen.

Der Teilfonds stellt einen Dachfonds dar, da die Vermögensallokation hauptsächlich durch Investitionen in andere gemeinsame Anlagesysteme (die „zugrundeliegenden Fonds") umgesetzt wird. Diese zugrunde liegenden Fonds können aktiv oder passiv verwaltet werden.

Der Teilfonds ist Teil einer vom Anlageverwalter angebotenen Multi-Asset-Produktpalette, die eine Reihe von Teilfonds umfasst, von denen jeder eine diversifizierte Vermögensallokation und ein unterschiedliches erwartetes Risiko- und Renditespektrum aufweist. Diese Teilfonds sind in der nachstehenden Tabelle auf der Grundlage ihres erwarteten Risiko- und Renditeprofils in aufsteigender Reihenfolge aufgeführt.

Name des Teilfonds
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

Dieser Teilfonds wird im Vergleich zum Mercer Multi Asset Growth Fund oder dem Mercer Multi Asset High Growth Fund wahrscheinlich eine geringere Allokation in Anlageklassen wie Aktien aufweisen. Infolgedessen weist es ein niedrigeres Risiko-Rendite-Profil als diese Teilfonds auf und wird wahrscheinlich eine geringere Volatilität aufweisen.

Nachhaltigkeitsansatz Der Teilfonds fördert Umwelteigenschaften durch eine fortschreitende Dekarbonisierung seines Portfolios mit dem Ziel, bis 2050 Netto-Null-Kohlenstoffemissionen zu erreichen. Darüber hinaus strebt der Teilfonds eine jährliche Reduzierung um 6% an, mit dem Ziel, bis 2030 eine Reduzierung um mindestens 45% gegenüber dem Stand von 2019 zu erreichen. Die Prozentsätze werden im Verhältnis zur Größe des Teilfonds berechnet. Der Teilfonds verpflichtet sich, basierend auf dem Rahmenwerk des Anlageverwalters einen Mindestanteil von 20% in nachhaltige Investitionen zu halten.

Benchmark(s) FTSE EUR 1 Monatlicher Euro-Einlagen-Benchmark oder ein angemessener, gleichwertiger Satz für jede relevante Anteilsklassenwährung (der „Benchmark"). Die Benchmark ist ein Outperformance-Ziel. Es bestehen keine Einschränkungen gegenüber dem Referenzindex. Der Teilfonds strebt mittel- bis langfristig eine durchschnittliche jährliche Überrendite von 3-4% gegenüber dem Referenzindex an. Der Outperformance-Bereich gibt die Höhe der angestrebten Outperformance an, nachdem die Gebühr des Unteranlageverwalters und andere Gebühren und Aufwendungen des Teilfonds bezahlt wurden, jedoch vor Abzug der Managergebühr.

Anlagen Der Teilfonds kann in einer Reihe von Anlageklassen engagiert sein, beispielsweise: Aktien, Unternehmens- und Staatsanleihen (jeder Kreditqualität, auch unterhalb von Investment Grade), Rohstoffe (einschließlich Edelmetalle), alternative Liquiditätsanlagen sowie Barmittel und Barmitteläquivalente. Der Teilfonds ist in erster Linie indirekt in diesen Anlageklassen engagiert, indem er in Zielfonds investiert, die ein Engagement in Emittenten überall auf der Welt, einschließlich in Schwellenmärkten, haben können.

Der Teilfonds kann in Vermögenswerte investieren, die auf jede beliebige Währung lauten, und das Währungsengagement des Teilfonds kann flexibel verwaltet werden.

Derivate Der Teilfonds darf Derivate 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. Derivate können auch zu Anlagezwecken eingesetzt werden. Sofern der Teilfonds Derivate zu Anlagezwecken einsetzt, besteht möglicherweise das Risiko, dass die Volatilität des Nettoinventarwerts des Teilfonds zunimmt.

Basiswährung EUR.

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 11:30 Uhr irischer Zeit beim Administrator im Namen des Teilfonds eingehen und vom Administrator angenommen werden, werden am selben Tag bearbeitet.

Ausschüttungspolitik Die Anteilsklasse schüttet keine Dividenden aus. Die Erträge und Kapitalgewinne des Teilfonds werden reinvestiert.

Kleinanleger-Zielgruppe

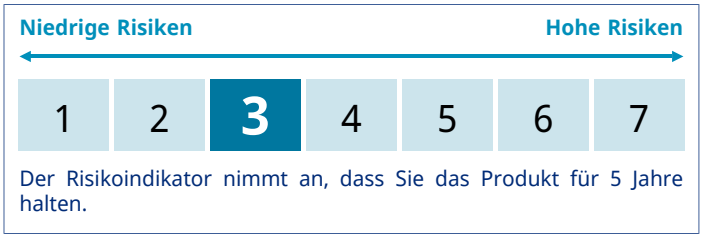
Der Teilfonds eignet sich für Anleger, die zumindest über Grundkenntnisse und Erfahrungen mit Finanzprodukten verfügen, die die Risiken des Teilfonds, einschließlich des Potenzials von Kapitalverlusten, verstehen und die:

- 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. 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 Nettovermögenswert pro Anteil wird auf www.bloomberg.comveröffentlicht.

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 „Pessimistisches", „Mittleres" und „Optimistisches" 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.
Pessimistisches Szenario: Dieses Szenario trat bei einer unter Bezugnahme auf die Benchmark verwalteten Anlage zwischen November 2024 und November 2025 ein.
Mittleres Szenario: Dieses Szenario trat bei einer unter Bezugnahme auf die Benchmark verwalteten Anlage zwischen März 2017 und März 2022 ein.
Optimistisches Szenario: Dieses Szenario trat bei einer unter Bezugnahme auf die Benchmark verwalteten Anlage zwischen März 2020 und März 2025 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.**		
Stressszenario	**Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten** Jährliche Durchschnittsrendite	**6.620 EUR** -33,8%	**6.630 EUR** -7,9%
Pessimistisches Szenario	**Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten** Jährliche Durchschnittsrendite	**9.140 EUR** -8,6%	**10.550 EUR** 1,1%
Mittleres Szenario	**Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten** Jährliche Durchschnittsrendite	**10.540 EUR** 5,4%	**13.130 EUR** 5,6%
Optimistisches Szenario	**Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten** Jährliche Durchschnittsrendite	**12.490 EUR** 24,9%	**14.900 EUR** 8,3%

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	**44 EUR**	**218 EUR**
Jährliche Auswirkungen der Kosten*	**0,4%**	**0,5% 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 6,1% vor Kosten und 5,6% 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	**0,37%** des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres, sofern verfügbar.	**37 EUR**
Transaktionskosten	**0,07%** 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.	**7 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 10 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