

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.

Produkt

Mercer Advantage Balanced Growth Fund ("Delfonden")

är en delfond tillhörig Mercer QIF Fund plc ("Paraplyet")

Mercer Global Investments Management Limited ("förvaltaren"), Marsh McLennan Companies, Inc. group M5 SEK (IE00BD5DNH23) ("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 AIF-förvaltningsbolag.

Daterad: 20 mars 2024

Vad innebär produkten?

Typ

Den här produkten är en QIAIF-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

Investeringsmål Delfondens investeringsmål är att skapa intäkter och kapitaltillväxt på lång sikt.

Placeringsinriktning Delfonden kommer att uppnå exponering mot en rad tillgångsklasser inklusive aktier, ränte- och råvaruindex (relaterade till råvaror som energi, jordbruk, industri och ädelmetaller).

Delfonden strävar efter att främja miljöegenskaper inom innebörden av artikel 8 i EU:s förordning om hållbar finansiell information ("SFDR"), nämligen att försöka mildra effekterna av klimatförändringar genom progressiv avkarbonisering inom delfondens portfölj. Investeringsförvaltaren förlitar sig på specifika analyser för att bedöma delfondens nuvarande och framtida potentiella anpassning till förväntningarna om att minska koldioxidutsläppen. Vidare kommer delfonden att investera minst 20% i hållbara investeringar, vilket är investeringar som enligt investeringsförvaltarens ramverk: (a) bidrar positivt till FN:s mål för hållbar utveckling ("SDG"); (b) inte skadar något miljömässigt eller socialt mål, och (c) följer god förvaltningspraxis.

Delfonden kan investera i räntebärande värdepapper, inklusive emitterade eller garanterade värdepapper från EU och icke-EU-medlemsstater och inflationsindexerade obligationer utgivna av både stat och företag. Delfonden kan investera i värdepapper såväl av investment grade som under investment grade. Delfonden kan även investera i inflationsskyddade värdepapper inklusive US Treasury inflationsskyddade värdepapper, vilket är värdepapper indexerade till inflation. Delfonden kan investera i andra fonder ("Underliggande fonder") inklusive fonder som själva investerar i andra fonder, fonder som investerar mer än 50% av nettotillgångarna i andra fonder och andra fonder som är förenliga med fondens investeringsmål och begränsningar. Detta är investeringsförvaltarens val och du kommer inte att meddelas.

De underliggande fonderna kommer att vara öppna UCITS-fonder, men delfonden kan även investera upp till 30% av sina tillgångar i icke-UCITS-fonder som kan vara reglerade eller oreglerade. Delfonden kan investera mer än 50% av sina tillgångar i en enda underliggande fond. Delfonden kommer primärt att investera i andra underliggande fonder som i sin tur investerar i tillgångar inklusive aktier, obligationer, råvaruindex och Real Estate Investment Trust Securities.

Delfonden kan använda finansiella derivatinstrument (instrument för vilka priset är beroende av en eller flera underliggande tillgångar, "FDI"). Detta

kan vara att uppnå investeringsmålet, att säkra en given investering eller att säkra sig mot förväntade rörelser på en marknad eller annan sektor eller att förvalta portföljen mer effektivt.

FDI kan göra det möjligt för delfonden att få marknadsexponering överstigande värdet av delfondens tillgångar. Tillämpning av FDI kan multiplicera delfondens vinster eller förluster på en viss investering eller på investeringarna i allmänhet. Genom att använda de beräkningsmetoder som föreskrivs i AIFMD kan delfonden använda hävstångseffekter upp till maximalt 300% av nettotillgångsvärdet (med bruttometoden och beräkningsmetoden för åtaganden).

Inlösen och handel Du kan köpa och sälja aktier i delfonden på begäran vilken dag som helst som är bankdag i Irland eller Storbritannien ("Handelsdag").

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

Avsedd privatinvesterare

Investerare med åtminstone en grundläggande förståelse för finansmarknaderna och underliggande investeringsinstrument, som förstår delfondens risk inklusive risken för kapitalförlust och att produkten inte ska utgöra en komplett investeringsplan, samt:

- har en långsiktig investeringshorisont
- söker en produkt som främjar miljömässiga och/eller sociala egenskaper

Praktisk information

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

Mer information Det här dokumentet beskriver en Andelsklass i delfonden, som är en delfond i MGI Funds plc, vilken utgör en paraplyfond bestående av ett antal delfonder (inklusive delfonden), vilka alla har en separat portfölj av tillgångar. Enligt irländsk lag får inte tillgångar från en delfond användas för att betala skulder som tillhör en annan. MGI Funds plc är dock en enskild juridisk person som kan driva verksamhet, låta tillgångar förvaltas å sina vägnar eller omfattas av anspråk inom andra jurisdiktioner som inte nödvändigtvis tar hänsyn till sådan segregation. Följaktligen finns det ingen absolut garanti att tillgångarna som ingår i en delfond inte kommer att exponeras mot skulder från andra delfonder som ingår i Mercer QIF Fund plc. Investerare har inte rätt att byta andelar i en delfond mot andelar i en annan delfond. Prospektet, de senaste års- och halvårsrapporterna som tas fram för hela Paraplyet och information om andra aktieklasser 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.

Vi har klassificerat denna produkt som 3 av 7, vilket är en medellåg riskklass.

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 marknadens 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 augusti 2015 och augusti 2020.

Positivt: Den här typen av scenario inträffade för en investering mellan juni 2016 och juni 2021.

Rekommenderad innehavsperiod		5 år	
Exempel på investering		10.000 SEK	
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	4.710 SEK -52,9%	4.890 SEK -13,3%
Ogynnsam	Vad du kan få tillbaka efter kostnader Genomsnittlig avkastning varje år	8.810 SEK -11,9%	9.400 SEK -1,2%
Måttlig	Vad du kan få tillbaka efter kostnader Genomsnittlig avkastning varje år	10.570 SEK 5,7%	13.410 SEK 6,0%
Gynnsamt	Vad du kan få tillbaka efter kostnader Genomsnittlig avkastning varje år	12.610 SEK 26,1%	15.080 SEK 8,6%

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 QIAIF, 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 SEK investeras.

Exempel på investering 10.000 SEK	om du löser in efter 1 år	om du löser in efter 5 år (rekommenderad innehavsperiod)
Totalkostnader	131 SEK	657 SEK
Årliga kostnadseffekter*	1,3%	1,4% 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 7,4% före kostnader och 6,0% 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 SEK
Inlösenkostnader	0,00%, vi tar inte ut någon inlösenavgift.	0 SEK
Årliga avgifter som tas ut varje år		Årlig kostnadseffekt om du säljer efter 1 år
Förvaltningsavgifter och övriga administrativa eller operativa kostnader	1,16% av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning beräknad utefter det senaste årets faktiska kostnader där dessa är tillgängliga.	116 SEK
Transaktionskostnader	0,15% 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.	15 SEK
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 SEK

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

Rekommenderad innehavstid: 5 år

Denna produkt är avsedd för långsiktig investering. Du bör vara beredd att kvarhålla investeringen i minst 5 år. Du kan dock lösa in investeringen utan straff när som helst under denna period, eller behålla investeringen längre. Inlösen kan ske på alla Handelsdagar, förutsatt att Administratören har meddelats skriftligen före 11.30 (irländsk tid). Det tar normalt tre Arbetsdagar innan du får betalt.

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 70 Sir John Rogerson's Quay, Dublin 2, Dublin, D02R296, Irland och dessa kommer att hanteras så snabbt som möjligt i enlighet med rättsliga krav. Klagomålspolicyen finns tillgänglig på webbplatsen på: <https://investment-solutions.mercer.com/global/all/en/investment-solutions-home/corporate-policies.html>

Övrig relevant information

Avkastningsscenarioer Dokument över tidigare resultatscenarioer kan göras tillgängliga av förvaltaren månadsvis..

Tidigare resultat Dokumentation över tidigare resultat från de senaste 5 åren kan göras tillgängliga av förvaltaren.

Övrig information De senaste versionerna av de dokument som krävs enligt lag, till exempel men inte begränsat till prospektet samt års- och halvårsrapporter som tas fram för hela paraplyet, är tillgängliga utan kostnad på <https://investment-solutions.mercer.com>.