

Formål

Dette dokumentet inneholder nøkkelinformasjon om dette investeringsproduktet. Det er ikke markedsføringsmaterie. Informasjonen er lovpålagt for å hjelpe deg med å forstå arten, risikoen, potensiell fortjeneste og tap for dette produktet og for å hjelpe deg med å sammenligne det med andre produkter.

welcome to brighter

Produkt

Axiom Concentrated Global Growth Equity Fund («underfondet»)

et underfond av MGI Funds plc («paraplyen»)

Mercer Global Investments Management Limited («forvalteren»), Marsh McLennan Companies, Inc. group
G-0.80-USD (IE000H2M4B07) («andelsklassen»)

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

Ring +353 1 603 9700 hvis du ønsker flere opplysninger.

Central Bank of Ireland er ansvarlig for å føre tilsyn med forvalteren i forhold til dette nøkkelinformasjonsdokumentet.

Dette underfondet er godkjent i Irland.

Forvalteren er godkjent i Irland og reguleres av Central Bank of Ireland som et UCITS-forvaltningsselskap.

Datert: 8. august 2025

Hva innebærer dette produktet?

Type

Dette produktet er et UCITS-investeringsfond.

Investeringsperiode

Dette produktet har ingen fast sluttdato. Imidlertid kan underfondet, etter eget skjønn, løse inn alle andelene i underfondet under omstendighetene som er angitt i prospektet.

Mål

Å søke langsiktig kapitalvekst.

Investeringspolicy

Strategi Underfondet følger en aktivt forvaltet, konsentrert strategi som søker å gi eksponering mot aksjer i selskaper i utviklede og fremvoksende markeder globalt. Underfondet fokuserer ikke på noen spesifikke industrisektorer, men fører snarere en politikk med aktiv verdipapirutvelgelse i markedene der det opererer.

For å implementere denne strategien utnevner investeringsforvalteren en underinvesteringsforvalter som setter sammen en portefølje med tanke på ulike faktorer og aktivt velger verdipapirer for å søke å identifisere selskaper med sterkt vekstpotensial som gjennomgår betydelig endring i både utviklede og fremvoksende markeder.

Bærekraftstilnærming Underfondets miljømessige og sosiale egenskaper er å investere i selskaper som anses som positive ESG-bidragsgivere ved bruk av underinvesteringsforvalternes proprietære analyse av selskapenes ESG-ytelse (proprietære strukturfaktorvurderinger) og tredjeparts ESG-vurderinger av selskapenes eksponering for og håndtering av ESG-risikoen og -muligheter.

Delfondet vil investere minst 10% i bærekraftige investeringer.

Referanseindeks(er) MSCI ACWI Net Tax Total Return Index (USD), usikret ("referanseindeksen"). Referansen anvendes som et meravkastningsmål. Referanseindeksen er en fritt flytende vektet aksjeindeks som fanger opp representasjon av store og mellomstore selskaper på tvers av utvalgte utviklede og fremvoksende markeder. Underfondet søker å overgå referanseindeksen med 2–4% brutto unntatt gebyrer i gjennomsnitt på mellomlang til lang sikt.

Delfondet har ikke til hensikt å følge referanseindeksen og kan investere i verdipapirer som ikke er inkludert i referanseindeksen. Under normale markedsforhold forventes den etterfølgende sporingsfeilen å ligge mellom 5% og 7% på mellomlang til lang sikt (kun veiledende).

Investeringer Underfondet investerer primært i aksjer i selskaper i utviklede og fremvoksende markeder globalt.

Underfondet kan investere i eiendeler denominert i enhver valuta, og valutaeksponeringen er vanligvis usikret. Underinvesteringsforvalteren har imidlertid tillatelse til å sikre eventuelle valutaeksponeringer etter eget skjønn.

Derivater Underfondet kan bruke derivater for effektiv porteføljeforvaltning for å redusere risiko (sikring), for å redusere kostnader eller for å søke ytterligere kapital eller inntekt i tråd med risikoprofilen.

Basisvaluta USD.

Informasjon om handel Hver dag som er en bankdag i Irland eller Storbritannia ("virkedag"), vil være en handelsdag for underfondet. Forespørsler om å tegne eller innløse andeler i underfondet som mottas og aksepteres av administratoren på vegne av underfondet før kl. 13.00 irsk tid på en hvilken som helst handelsdag, behandles den dagen.

Utdelingspolicy Andelsklassen vil ikke dele ut utbytte. Inntekter og kapitalgevinster fra underfondet reinvesteres.

Tiltenkt privat investor

Underfondet er egnet for investorer som minst har grunnleggende kunnskap om og erfaring med finansielle produkter, som forstår risikoen ved underfondet, inkludert potensielt tap av kapital, og som:

- søker å oppnå investeringsmål som er i tråd med underfondets
- har en langsiktig investeringshorisont
- ser etter et produkt som fremmer miljømessige og/eller sosiale egenskaper

Praktisk informasjon

Depotmottaker Underfondets eiendeler oppbevares hos depotmottakeren State Street Custodial Services (Ireland) Limited.

Mer informasjon Paraplyfondet er stiftet som et investeringsselskap med variabel kapital og atskilt ansvar mellom underfondene i henhold til irsk lov. Dette betyr at underfondets aktiva holdes atskilt fra aktivaene til andre underfond, og din investering i underfondet vil ikke bli påvirket av krav mot andre underfond i paraplyen. Du kan be om bytte av andeler i dette underfondet mot andeler som er tilgjengelige i andre underfond i MGI Funds plc på hver omsetningsdag. Ytterligere informasjon om børser er tilgjengelig i prospektet. Prospektet, siste års- og halvårsrapporter, som er utarbeidet for hele paraplyen, og informasjon om andre andelsklasser er tilgjengelig gratis på engelsk på <https://investment-solutions.mercer.com>.

Nettoverdien per andel offentliggjøres på www.bloomberg.com

Hvilke risikoer innebærer det, og hva kan jeg få i avkastning?

Risikoindikator



Risikoindikatoren er en veiledning for risikonivået til dette produktet sammenlignet med andre produkter. Det viser hvor sannsynlig det er at produktet taper penger på grunn av bevegelser i markedene eller fordi vi ikke kan betale deg.

Vi har klassifisert dette produktet som 3 av 7, som er en klasse med middels-lav risiko.

Verdiutviklingsscenarioer

Tallene som vises, omfatter alle kostnadene for selve produktet, men omfatter kanskje ikke alle kostnadene du betaler til din rådgiver eller distributør. Tallene tar ikke hensyn til din personlige skattesituasjon, noe som også kan påvirke hvor mye du får tilbake.

Hva du får fra dette produktet, avhenger av fremtidig markedsutvikling. Markedsutviklingen i fremtiden er usikker og kan ikke forutsies nøyaktig.

De ugunstige, moderate og gunstige scenarioene som vises, er illustrasjoner som anvender den dårligste, gjennomsnittlige og beste ytelsen til produktet / en passende referanseindeks i løpet av de siste 10 årene. Markedene kan utvikle seg svært annerledes i fremtiden.

Stressscenarioet viser hva du kan få tilbake under ekstreme markedsforhold.

Ugunstig: denne typen scenario inntraff for en investering forvaltet i forhold til referansen mellom mars 2015 og mars 2020.

Moderat: denne typen scenario inntraff for en investering forvaltet i forhold til referansen mellom desember 2019 og desember 2024.

Gunstig: denne typen scenario inntraff for en investering forvaltet i forhold til referansen mellom oktober 2016 og oktober 2021.

Anbefalt investeringsperiode		5 år	
Eksempelinvestering		10.000 USD	
Scenarier		hvis du avslutter etter 1 år	hvis du avslutter etter 5 år (anbefalt investeringsperiode)
Minimumsavkastning	Det er ingen garantert minimumsavkastning. Du kan tape deler av eller hele investeringen.		
Stress	Det du kan få tilbake etter kostnader Gjennomsnittlig avkastning hvert år	6.220 USD -37,8%	5.790 USD -10,3%
Ugunstig:	Det du kan få tilbake etter kostnader Gjennomsnittlig avkastning hvert år	7.930 USD -20,7%	11.510 USD 2,8%
Moderat:	Det du kan få tilbake etter kostnader Gjennomsnittlig avkastning hvert år	11.200 USD 12,0%	16.150 USD 10,1%
Gunstig:	Det du kan få tilbake etter kostnader Gjennomsnittlig avkastning hvert år	15.460 USD 54,6%	19.870 USD 14,7%

Hva skjer hvis Mercer Global Investments Management Limited ikke er i stand til å foreta utbetalinger?

Underfondet er ansvarlig for å utbetale innløsninger og eventuelle andre betalingsforpliktelser som det skylder investorene. Forvalteren er ikke ansvarlig for å oppfylle underfondets forpliktelser overfor investorer fra sine egne eiendeler. Underfondets eiendeler er sikret av depotmottakeren i samsvar med gjeldende lov. Hvis underfondet ikke er i stand til å betale ut til investorene på grunn av at det er insolvens, blir investorene usikrede kreditorer i insolvensprosessen og vil sannsynligvis lide et økonomisk tap. Investorene kan også lide et økonomisk tap ved depotmottakerens insolvens eller mislighold (eller tilsvarende for den depotmottakeren har delegert sine tjenester til). Investorer i UCITS-ordninger, slik som underfondet, er ikke dekket av vilkårene i den irske lovpålagte erstatningsordningen for investorer.

Hvilke kostnader er det?

Personen som gir råd om eller selger deg dette produktet, kan belaste deg for andre kostnader. I så fall vil denne personen gi deg informasjon om disse kostnadene og hvordan de påvirker investeringen din.

Kostnader over tid

Tabellene viser beløpene som tas fra investeringen din for å dekke ulike typer kostnader. Disse beløpene avhenger av hvor mye du investerer og hvor lenge du investerer i produktet. Beløpene som vises her, er illustrasjoner basert på et eksempel på investeringsbeløp og ulike mulige investeringsperioder.

Vi har antatt:

- at du i det første året vil få tilbake beløpet du investerte (0% årlig avkastning). For de andre investeringsperiodene har vi antatt at produktet fungerer som vist i det moderate scenariet,
- 10.000 USD er investert.

Eksempelinvestering 10.000 USD	hvis du avslutter etter 1 år	hvis du avslutter etter 5 år (anbefalt investeringsperiode)
Totale kostnader	98 USD	490 USD
Årlig kostnadspåvirkning*	1,0%	1,1% hvert år

(*) Dette illustrerer hvordan kostnadene reduserer avkastningen din hvert år gjennom investeringsperioden. Den viser for eksempel at hvis du avslutter ved den anbefalte investeringsperioden, anslås gjennomsnittlig avkastning per år å være 11,2% før kostnader og 10,1% etter kostnader.

Sammensetning av kostnader

Engangskostnader ved inngang eller utgang		Årlig kostnadspåvirkning hvis du avslutter etter 1 år
Inngangskostnader	0,00%, vi krever ingen inngangsgebyrer.	0 USD
Utgangskostnader	0,00%, vi krever ikke utgangsgebyr.	0 USD
Løpende kostnader hvert år		Årlig kostnadspåvirkning hvis du avslutter etter 1 år
Forvaltningshonorarer og andre administrasjons- eller driftskostnader	0,94% av verdien av investeringen din per år. Dette er et estimat basert på faktiske kostnader det siste året, der dette er relevant.	94 USD
Transaksjonskostnader	0,04% av verdien av investeringen din per år. Dette er et estimat av kostnadene som påløper når vi kjøper og selger de underliggende investeringene til underfondet. Det faktiske beløpet vil variere avhengig av hvor mye vi kjøper og selger.	4 USD
Diverse kostnader som påløper under bestemte forhold		Årlig kostnadspåvirkning hvis du avslutter etter 1 år
Resultathonorarer	Det er ingen resultathonorarer for dette andelsklassen, men visse underliggende investeringer som eies av underfondet, kan innkreve resultathonorar. Deres innvirkning på andelsklassen gjenspeiles her.	0 USD

Hvor lenge bør jeg beholde det, og kan jeg ta ut penger underveis?

Anbefalt investeringsperiode: 5 år

Dette produktet er designet for langsiktige investeringer; du bør være forberedt på å beholde investeringen i minst 5 år. Du kan imidlertid løse inn investeringen din uten avkorting når som helst i denne perioden, eller beholde investeringen lenger. Se under Handelsinformasjon i avsnittet "Hva innebærer dette produktet?" ovenfor.

Hvordan kan jeg klage?

Eventuelle klager på underfondet, atferden til forvalteren eller personen som gir råd om eller selger underfondet, skal sendes til DS.ClientSupport@mercero.com eller stiles til Mercer Global Investments Management Limited på 6th Floor, 2 Grand Canal Square, Dublin 2, D02 A342, Irland og vil bli behandlet i tråd med regulatoriske forpliktelser og så raskt som mulig. Retningslinjene for klage er å finne på nettstedet: <https://investment-solutions.mercero.com/global/all/en/investment-solutions-home/corporate-policies.html>

Annen relevant informasjon

Verdiutviklingsscenarioer Du kan finne tidligere verdiutviklingsscenarioer oppdatert månedlig på <https://investment-solutions.mercero.com>

Historisk avkastning Du kan laste ned tidligere verdiutvikling de siste 8 årene fra nettstedet vårt på <https://investment-solutions.mercero.com>

Ytterligere informasjon Informasjonen i dette dokumentet erstatter ikke og skal ikke erstatte informasjonen i prospektet og tillegget for underfondet, og må leses i sammenheng med disse dokumentene. Ord og begreper som ikke er nærmere definert i dette dokumentet, har samme betydning som i prospektet og tillegget for underfondet.

En forklaring på enkelte begreper som brukes i dette dokumentet kan du finne i ordlisten på siden med generell fondsinformasjon på <https://investment-solutions.mercero.com>