

Objet

Le présent document contient des informations essentielles sur le produit d'investissement. Il ne s'agit pas d'un document à caractère commercial. Ces informations vous sont fournies conformément à une obligation légale, afin de vous aider à comprendre en quoi consiste ce produit et quels risques, coûts, gains et pertes potentiels y sont associés, et de vous aider à le comparer à d'autres produits.

Produit

Acadian Sustainable European Equity (le « Compartiment »)

un compartiment de MGI Funds plc (la « société d'investissement à capital variable »)

Mercer Global Investments Management Limited (le « Gestionnaire »), Marsh McLennan Companies, Inc. group

C2-i-0.7500-EUR (IE0000AQF1T2) (la « Catégorie d'actions »)

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

Appelez +353 1 603 9700 pour obtenir plus d'informations.

Le Central Bank of Ireland est tenu de surveiller les activités du Gestionnaire en ce qui concerne ce Document d'informations clés.

Ce Compartiment est agréé en Irlande.

Le gestionnaire est agréé en Irlande et est réglementé par le Central Bank of Ireland as a en tant que société de gestion d'OPCVM.

En date du: 20 mars 2024

En quoi consiste ce produit ?

Type

Ce produit est un fonds d'investissement OPCVM.

Durée

Ce produit ne possède pas de date d'échéance fixe. Le Compartiment peut toutefois racheter à son entière discrétion l'ensemble de ses parts dans les circonstances énoncées dans le prospectus.

Objectifs

Objectif d'investissement L'objectif d'investissement du Compartiment est de faire fructifier le capital à long terme en investissant principalement dans des actions et titres similaires d'émetteurs européens.

Politiques d'investissement Le Compartiment est géré activement et aura pour objectif de surperformer le MSCI Europe Index (EUR) - Net Returns (l'« Indice ») de 2,5 % brut de frais, en moyenne par an sur le moyen à long terme. Le Compartiment peut investir dans des titres qui sont des composants de l'Indice et/ou qui possèdent des pondérations similaires à ce dernier. Toutefois, le sous-gestionnaire d'investissement peut également utiliser son pouvoir discrétionnaire pour investir dans des titres non inclus dans l'Indice. Le Compartiment aura pour objectif de respecter certaines allocations cibles par rapport à l'Indice, à savoir : +/- 8 % en termes d'allocation sectorielle/industrielle et +/- 6 % en termes d'allocation géographique. Le Compartiment ne peut investir que dans des pays inclus dans l'Indice. L'écart par rapport à l'indice peut être important. L'Indice est conçu pour refléter la performance des actions de grande et moyenne capitalisation cotées sur les marchés des pays développés européens. Rien ne garantit que le Compartiment surperformera l'indice. Le Compartiment devrait avoir une erreur de suivi dans une fourchette de 4 % à 6 % sur une base ex ante, bien qu'il ne s'agisse pas d'un objectif ou d'une restriction et qu'il n'y ait aucune garantie que le Compartiment restera dans cette plage. L'écart de suivi est un indicateur du degré auquel la performance du Compartiment peut s'écarter de celle de l'Indice.

Le Compartiment cherche à promouvoir des caractéristiques environnementales et sociales au sens de l'article 8 du Règlement sur la divulgation en matière de finance durable (« SFDR »). Le Compartiment investira dans des titres de sorte que le portefeuille global du Compartiment ne contienne pas plus de 80 % de titres d'Intensité carbone par rapport à un portefeuille composé de titres inclus dans l'Indice au 31 décembre 2020. L'intensité carbone désigne l'intensité carbone moyenne pondérée calculée en tonnes métriques d'émissions de CO₂ divisée par le chiffre d'affaires des entreprises (USD). De plus, le Compartiment procédera à la décarbonation à l'aide d'une approche systématique vers la neutralité carbone.

Certaines entreprises du secteur de l'énergie, comme celles liées à la production d'électricité, comme l'industrie classique du pétrole et du gaz, l'extraction de charbon thermique et le secteur non conventionnel du gaz et du pétrole, en seront exclues. Le Compartiment évitera également d'investir dans des entreprises impliquées dans la fabrication et/ou la production de produits du tabac ou d'armes inhumaines et dans les entreprises qui violent les principes du Pacte mondial des Nations Unies.

Le Compartiment investira principalement dans des actions et des titres similaires d'émetteurs européens cotés ou négociés sur des marchés réglementés. Le Compartiment investira au moins 80 % de ses actifs dans des titres de participation tels que définis par la législation fiscale allemande.

Le Compartiment peut utiliser des instruments financiers dérivés (instruments dont le prix dépend d'un ou plusieurs actifs sous-jacents, « IFD ») pour une gestion de portefeuille efficace. Les IFD peuvent permettre au Compartiment d'acquies une exposition au marché supérieure de 10 % à la valeur de son actif. Le recours aux IFD peut multiplier les gains ou les pertes réalisés par le Compartiment sur un investissement donné ou sur ses investissements en général.

Rachat et négociation Vous pouvez acheter et vendre des actions du Compartiment sur demande chaque jour qui est un jour ouvrable bancaire en Irlande (« Jour de négociation »).

Politique de distribution La Classe d'Actions ne distribuera pas de dividendes. Les revenus et les gains en capital du Compartiment sont réinvestis.

Investisseurs de détail visés

Les investisseurs qui ont au moins une compréhension de base des marchés financiers et des instruments d'investissement sous-jacents, qui comprennent le risque du Compartiment, y compris le risque de perte en capital et que le produit ne doit pas constituer un plan d'investissement complet et :

- Ont un horizon d'investissement à long terme
- Recherchent un produit qui favorise les caractéristiques environnementales et/ou sociales

Informations pratiques

Dépositaire Le Compartiment détient ses actifs auprès de son dépositaire, State Street Custodial Services (Ireland) Limited.

Autres informations Ce document décrit une Catégorie de parts du Compartiment, qui est un compartiment de MGI Funds plc constitué sous la forme d'un fonds parapluie composé de plusieurs compartiments (y compris le Compartiment), dont chacun possède un portefeuille d'actifs qui lui est propre. Au regard du droit irlandais, les actifs d'un compartiment ne peuvent pas être utilisés pour apurer les dettes d'un autre. La société MGI Funds plc est une entité juridique qui peut opérer, confier la conservation de ses actifs ou être visée par des actions en justice dans d'autres juridictions qui ne reconnaissent pas nécessairement cette séparation. En foi de quoi, nous ne pouvons garantir que les actifs d'un compartiment ne seront pas exposés aux dettes d'autres compartiments de MGI Funds plc. Les investisseurs ont le droit de demander à échanger des actions d'un compartiment contre des actions d'un autre. Le prospectus, les derniers rapports annuels et semestriels, qui sont établis pour l'ensemble du fonds à compartiments, et les informations sur d'autres catégories d'actions sont disponibles gratuitement en anglais sur <https://investment-solutions.mercer.com>. La valeur liquidative par action est publiée sur www.bloomberg.com.

Quels sont les risques et qu'est-ce que cela pourrait me rapporter ?

Indicateur de risque



L'indicateur synthétique de risque permet d'apprécier le niveau de risque de ce produit par rapport à d'autres. Il indique la probabilité que ce produit enregistre des pertes par suite de mouvements de marché ou en cas d'impossibilité de notre part de vous payer.

Nous avons classé ce produit dans la classe de risque 4 sur 7, qui est une classe de risque une classe de risque moyenne.

Scénarios de performance

Les chiffres indiqués comprennent tous les coûts du produit lui-même, mais pas nécessairement tous les frais dus à votre conseiller ou distributeur. Ces chiffres ne tiennent pas compte de votre situation fiscale personnelle, qui peut également influencer sur les montants que vous recevrez.

Ce que vous obtiendrez de ce produit dépend des performances futures du marché. L'évolution future du marché est aléatoire et ne peut être prédite avec précision.

Les scénarios défavorable, modéré et favorable présentés sont des illustrations obtenues à partir de la performance la plus faible, de la performance moyenne et de la meilleure performance du produit/d'un indice de référence adéquat au cours des 10 dernières années. Les marchés pourraient évoluer très différemment à l'avenir.

Le scénario de tensions montre ce que vous pourriez obtenir dans des situations de marché extrêmes.

Scénario défavorable : ce type de scénario s'est produit pour un investissement géré en référence à l'Indice entre le mars 2015 et le mars 2020.

Scénario modéré : ce type de scénario s'est produit pour un investissement géré en référence à l'Indice entre le juillet 2017 et le juillet 2022.

Scénario favorable : ce type de scénario s'est produit pour un investissement géré en référence à l'Indice entre le décembre 2018 et le décembre 2023.

Période de détention recommandée		5 ans	
Exemple d'investissement		10.000 EUR	
Scénarios		si vous sortez après 1 année	si vous sortez après 5 années (période de détention recommandée)
Minimum	Il n'existe aucun rendement minimal garanti. Vous pourriez perdre tout ou une partie de votre investissement.		
Tensions	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts Rendement moyen par an	4.590 EUR -54,1 %	3.840 EUR -17,4 %
Défavorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts Rendement moyen par an	8.630 EUR -13,7 %	9.160 EUR -1,7 %
Intermédiaire	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts Rendement moyen par an	10.550 EUR 5,5 %	13.110 EUR 5,6 %
Favorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts Rendement moyen par an	14.190 EUR 41,9 %	15.810 EUR 9,6 %

Que se passe-t-il si Mercer Global Investments Management Limited n'est pas en mesure d'effectuer les versements ?

Il appartient au Compartiment de payer les rachats et de s'acquitter des autres obligations de paiement à l'égard des investisseurs. Le Gérant n'est pas chargé de s'acquitter des obligations du Compartiment envers les investisseurs à partir de ses propres actifs. Les actifs du Compartiment sont conservés par le Dépositaire conformément à la législation applicable. Si le Compartiment ne peut pas payer les investisseurs en raison de sa faillite, ces derniers posséderont le statut de créanciers non garantis dans le cadre de la procédure de liquidation et pourraient subir une perte de capital. Les investisseurs pourraient être également exposés à un risque de perte en cas de faillite ou de défaillance du Dépositaire (ou d'un sous-dépositaire). Les investisseurs qui détiennent des parts d'OPCVM, tels que le Compartiment, ne sont pas couverts par les dispositions du mécanisme légal irlandais d'indemnisation des investisseurs.

Que va me coûter cet investissement ?

Il se peut que la personne qui vous vend ce produit ou qui vous fournit des conseils à son sujet vous demande de payer des coûts supplémentaires. Si c'est le cas, cette personne vous informera au sujet de ces coûts et vous montrera l'incidence de ces coûts sur votre investissement.

Coûts au fil du temps

Les montants prélevés sur votre investissement pour couvrir différents types de coûts sont détaillés dans les tableaux. Ces montants varient de la somme que vous investissez et de la durée pendant laquelle vous conservez le produit. Les montants indiqués ici sont des illustrations basées sur un exemple de montant d'investissement et différentes périodes d'investissement possibles.

Voici nos hypothèses de calcul:

- la première année, vous récupérerez le montant que vous avez investi (rendement annuel de 0%). Pour les autres périodes de détention, nous avons supposé que la performance du produit correspond à celle indiquée dans le scénario modéré,
- 10.000 EUR sont investis.

Exemple d'investissement 10.000 EUR	si vous sortez après 1 année	si vous sortez après 5 années (période de détention recommandée)
Coûts totaux	111 EUR	557 EUR
Incidence des coûts annuels*	1,1 %	1,2 % chaque année

(* Elle montre dans quelle mesure les coûts réduisent annuellement votre rendement au cours de la période de détention. Par exemple, elle montre que si vous sortez à la fin de la période de détention recommandée, il est prévu que votre rendement moyen par an soit de 6,8 % avant déduction des coûts et de 5,6 % après cette déduction.

Composition des coûts

Coûts ponctuels à l'entrée ou à la sortie		Incidence des coûts annuels si vous sortez après 1 année
Coûts d'entrée	0,00 %, nous ne facturons pas de coût d'entrée.	0 EUR
Coûts de sortie	0,00 %, nous ne facturerons pas de droits de sortie.	0 EUR
Coûts récurrents prélevés chaque année		Incidence des coûts annuels si vous sortez après 1 année
Frais de gestion et autres frais administratifs et d'exploitation	0,90 % de la valeur de votre investissement par an. Cette estimation se base sur les coûts réels au cours de l'année dernière, le cas échéant.	90 EUR
Coûts de transaction	0,21 % de la valeur de votre investissement par an. Il s'agit d'une estimation des coûts d'achat et de vente des investissements sous-jacents pour le Compartiment. Le montant réel variera en fonction de la quantité que nous achetons et vendons.	21 EUR
Coûts accessoires prélevés sous certaines conditions		Incidence des coûts annuels si vous sortez après 1 année
Commissions liées aux résultats	Aucune commission de performance n'est facturée pour ce catégorie d'actions. Toutefois, certains investissements sous-jacents détenus par le Compartiment peuvent facturer des commissions de performance. Leur impact sur le catégorie d'actions est présenté ici.	0 EUR

Combien de temps dois-je le conserver et puis-je retirer de l'argent de façon anticipée ?

Période de détention recommandée : 5 ans

Ce produit est conçu pour des investissements à long terme ; vous devez vous préparer à maintenir votre investissement pendant au moins 5 ans. Cependant, vous pouvez racheter votre placement sans pénalité à tout moment pendant cette période ou conserver l'investissement plus longtemps. Il est possible d'effectuer des rachats n'importe quel jour de négociation à condition de faire parvenir des instructions par écrit à l'Agent administratif avant 14h (heure d'Irlande). Le paiement interviendra généralement sous 3 jours ouvrables.

Comment puis-je formuler une réclamation ?

Les réclamations concernant le Compartiment, la gestion du Gérant ou la personne qui conseille ou vend le Compartiment, doivent être envoyées à l'adresse DS.ClientSupport@mercero.com ou à Mercer Global Investments Management Limited à 70 Sir John Rogerson's Quay, Dublin 2, Dublin, D02R296, Ireland et seront traitées conformément aux obligations réglementaires et dans les plus brefs délais. La politique en matière de réclamations est disponible sur le site Web à l'adresse : <https://investment-solutions.mercero.com/global/all/en/investment-solutions-home/corporate-policies.html>

Autres informations pertinentes

Scénarios de performance Veuillez trouver les scénarios de performance précédents mis à jour chaque mois sur <https://investment-solutions.mercero.com>

Performances passées Vous pouvez télécharger la performance des 10 dernières années sur notre site Web à <https://investment-solutions.mercero.com>

Autres informations pertinentes Les dernières versions des documents exigés par la loi, y compris sans toutefois s'y limiter le prospectus, les rapports annuels et semestriels, qui sont établis pour l'ensemble du fonds à compartiments, sont disponibles gratuitement sur <https://investment-solutions.mercero.com>