

# Wesentliche Anlegerinformationen

Gegenstand dieses Dokuments sind wesentliche Informationen für den Anleger über diesen Fonds. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen die Wesensart dieses Fonds und die Risiken einer Anlage in ihn zu erläutern. Wir raten Ihnen zur Lektüre dieses Dokuments, so dass Sie eine fundierte Anlageentscheidung treffen können.

## Northern Trust Developed Real Estate ESG Index Fund (the "Fund") Unit Class F EUR Distributing

Ein Teilfonds von Northern Trust UCITS FGR Fund ("FGR")

ISIN: NL0013689250

Verwaltungsgesellschaft: Northern Trust Fund Managers (Ireland) Limited

### ZIELE UND ANLAGEPOLITIK

Das Anlageziel des Fonds besteht darin, die Risiko- und Ertragsmerkmale des Solactive Developed Real Estate ESG Climate Index (der Index) bei reinvestierten Nettodividenden genau nachzubilden.

Der Fonds ist bestrebt, sein Anlageziel zu erreichen, indem er hauptsächlich in ein diversifiziertes Portfolio aus Wertpapieren mit Immobilienbezug investiert, die weltweit an anerkannten Märkten notiert sind oder gehandelt werden, einschließlich börsennotierte Real Estate Investment Trusts (REITs) und übertragbare Beteiligungspapiere und (sofern der Anlageverwalter dies für notwendig und angemessen hält) mit Beteiligungspapieren verbundene Wertpapiere, die von Unternehmen ausgegeben wurden oder mit Unternehmen in Verbindung stehen, die im Index enthalten sind und deren Hauptgeschäftstätigkeit das Halten, die Verwaltung und/oder die Entwicklung ertragsgenerierender und zum Verkauf stehender Immobilien ist.

Zielmarkt: Dieser Fonds eignet sich für Anleger, die eine mittel- bis langfristige Anlage planen und ein passiv gemanagtes Investment in dem bzw. den relevanten Märkten suchen, bei dem die Grundsätze in Bezug auf Umwelt, Soziales und gute Unternehmensführung (ESG-Grundsätze) im Einklang mit festgelegten Ausschlusskriterien zur Anwendung kommen.

Empfehlung: Dieser Fonds ist unter Umständen für Anleger nicht geeignet, die ihr Geld innerhalb eines Zeitraums von fünf Jahren aus dem Fonds wieder zurückziehen wollen.

Dieser Fonds ist möglicherweise für Anleger geeignet, denen der Steuerstatus des FGR-Fondsspektrums zugutekommt.

Bei dem Fonds handelt es sich um einen Indexfonds, der bestrebt ist, die Risiko- und Ertragsmerkmale des Index durch den Kauf sämtlicher oder der meisten Aktien des Index abzubilden. Das bedeutet, dass der Fonds womöglich nicht genau dieselben Vermögenswerte wie der Index hält oder deren Verhältnis eventuell nicht exakt mit ihrer Gewichtung im Index übereinstimmt und der Fonds die Wertentwicklung des Index möglicherweise nicht genau abbildet.

Bei dem Index handelt es sich um einen maßgeschneiderten Index (Custom-Index), der dem Solactive GBS Developed Markets Real Estate Index (der „Mutterindex“) entspricht, der: (i) Unternehmen ausschließt, bei denen Zweifel an der Einhaltung von Grundsätzen der sozialen Verantwortung bestehen, (ii) Unternehmen ausschließt, die einen GRESB-Score von 1 oder 0

aufweisen, sofern ihre Northern Trust ESG Vector-Scores ebenfalls im unteren Dezil liegen, und (iii) bestrebt ist, ein Engagement bei Unternehmen mit hoher Kohlenstoffintensität zu verringern und eine Verbesserung des Kohlenstoffrisikoratings im Vergleich zum Mutterindex sicherzustellen. Der Index schließt außerdem Unternehmen aus, die die Grundsätze der sozialen Verantwortung nicht erfüllen, was anhand von Kriterien ermittelt wird, die sich auf die 10 Prinzipien des UN Global Compact sowie andere vom Anlageverwalter ausgewählte ESG-Kriterien stützen. Ausführlichere Informationen zum UN Global Compact finden Sie unter: [www.unglobalcompact.org/AboutTheGC/TheTenPrinciples/index](http://www.unglobalcompact.org/AboutTheGC/TheTenPrinciples/index).

Nach Auffassung des Verwalters erfüllt der Fonds die Kriterien des Artikels 8 der Verordnung über nachhaltigkeitsbezogene Offenlegungspflichten im Finanzdienstleistungssektor (Verordnung (EU) 2019/2088), um als Finanzprodukt eingestuft zu werden, das unter anderem ökologische oder soziale Merkmale bewirbt. Weitere Informationen zu den Nachhaltigkeitsfaktoren dieses Produkts sind im Anhang und auf unserer Website [www.fgrinvesting.com/en/sustainable-investing-regulation/](http://www.fgrinvesting.com/en/sustainable-investing-regulation/) zu finden.

Zur effizienten Portfolioverwaltung, zur Minderung des Risikos und Reduzierung der Kosten sowie um zusätzliches Kapital oder zusätzliche Erträge zu erwirtschaften, kann der Fonds in Derivate oder andere finanziell aneinander gekoppelte Instrumente (z. B. Devisentermingeschäfte und börsengehandelte standardisierte Terminkontrakte) investieren.

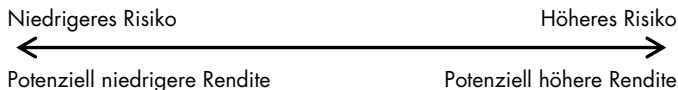
Ein Derivat ist ein Finanzkontrakt, dessen Wert sich aus anderen Vermögenswerten ableitet. Die Erträge aus Ihren Anteilen können auf Wunsch entweder ausgeschüttet oder halbjährlich reinvestiert werden.

Sie können Anteile täglich (an jedem Geschäftstag des Fonds) kaufen oder verkaufen. Ein entsprechender Antrag muss am Geschäftstag vor dem betreffenden Handelstag bis 14.00 Uhr (niederländischer Zeit) beim Verwalter des Fonds eingehen.

Die Anteilsklassen B, D, F, H, J, L, N, P, R, T, V, X und Z werden Anlegern zugeteilt, die von der Einkommenssteuer befreit sind oder Anspruch auf vollständige Rückerstattung der niederländischen Dividendensteuer haben und für die der Fonds keinen vollen Steuermachlass (afdrachtsvermindering) geltend machen kann.

Die Basiswährung des Fonds ist der Euro.

### Risiko- und Ertragsprofil



1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

- Historische Daten stellen unter Umständen keinen verlässlichen Hinweis auf die Zukunft dar.
- Die ausgewiesene Risikokategorie wird nicht garantiert und kann sich im Laufe der Zeit ändern.
- Die niedrigste Kategorie bedeutet nicht „risikofrei“.

Der Risikoindikator wurde unter Einbeziehung simulierter historischer Daten berechnet und ist unter Umständen kein verlässlicher Hinweis auf das künftige Risikoprofil des Fonds. Das Rating basiert auf Änderungen der Kurse der vom Fonds gehaltenen Aktien.

Anlagen in anderen Ländern können aufgrund der Wertschwankungen der Währungen einem Wechselkursrisiko unterliegen.

Die Volatilität der Wertentwicklung kann aufgrund von Schwankungen der im vorliegenden Dokument dargestellten Währungen steigen oder sinken.

Folgende wesentliche Risiken bestehen zusätzlich zu den vom vorstehenden Indikator erfassten:

Anlagen in REITs (Real Estate Investment Trusts) sind nicht mit direkten Anlagen in Immobilien gleichzusetzen. Die Wertentwicklung von Immobilientiteln hängt stärker von der Entwicklung der Aktienmärkte als der des Immobiliensektors ab. Die Fähigkeit, Immobilien zu verkaufen, sowie die erzielten Verkaufspreise hängen von der Marktnachfrage ab.

Liquiditätsrisiko: Einige anerkannte Börsen sind weniger liquide oder volatil, was bei einem Verkauf von Anlagen Einfluss auf den dafür erzielten Preis und die dafür benötigte Zeit haben kann. Unternehmen mit geringer Kapitalisierung sind auch weniger liquide, weshalb Schwankungen der Anteilspreise entstehen können.

Anlagerisiko: Es ist möglich, dass der Fonds sein Anlageziel nicht erreicht. Eine Anlage in den Fonds birgt Anlagerisiken, einschließlich eines möglichen Verlusts des angelegten Betrags.

Ausfallrisiko: Falls der Broker insolvent wird, besteht keine Garantie, dass der Fonds die vom Broker gehaltene Sicherheit zurückerhält. Im Falle einer Insolvenz der Gegenpartei kann es zu einem Verlust der Prämie und etwaiger nicht realisierter Gewinne kommen.

Risiko im Zusammenhang mit Derivaten: Aus Derivaten können sich Gewinne oder Verluste ergeben, die den ursprünglich investierten Kapitalbetrag übersteigen.

Bewertungsrisiko: Unter Umständen lassen sich einige Preise zum Bewertungszeitpunkt nicht genau bestimmen, daher kann es vorkommen, dass eine Position in dem Fonds nicht richtig bewertet ist.

Währungsrisiko: Bei Anteilsklassen, die auf eine andere Währung als die Basiswährung des Fonds lauten, können sich Wechselkursschwankungen ungünstig auswirken.

Weitere Informationen zu den Risiken finden Sie im Abschnitt „Risikofaktoren“ im Fondsprospekt und Fonds-Anhang unter [www.fgrinvesting.com/en/](http://www.fgrinvesting.com/en/).

## Kosten

Die von Ihnen bezahlten Gebühren werden zur Begleichung der Verwaltungskosten des Fonds, einschließlich der Kosten für Vermarktung und Vertrieb, verwendet. Diese Kosten reduzieren das potenzielle Wachstum Ihrer Anlage.

Einmalige Kosten vor und nach der Anlage	
Ausgabeaufschläge	Keine Kosten
Rücknahmeaufschläge	1,00 %
Dabei handelt es sich um den Höchstbetrag, der von Ihrer Anlage abgezogen wird, bevor der Erlös aus Ihrer Investition ausgezahlt wird.	
Kosten, die vom Fonds im Laufe des Jahres abgezogen werden	
Laufende Kosten	0,15 %
Kosten, die der Fonds unter bestimmten Umständen zu tragen hat	
An die Wertentwicklung des Fonds gebundene Gebühren	Keine Kosten

Bei den angegebenen Ausgabeaufschlägen und Rücknahmeaufschlägen handelt es sich um Höchstbeträge; unter Umständen zahlen Sie weniger. Die tatsächliche Höhe der Kosten wird Ihnen Ihr Finanzberater oder die Vertriebsstelle mitteilen.

Bei Zeichnung oder Rücknahme von Fondsanteilen kann Ihnen eine Gebühr in Rechnung gestellt werden, um die entstandenen Transaktionskosten zu decken. Diese Gebühr fällt gesondert von etwaigen Ausgabeauf- und Rücknahmeaufschlägen an.

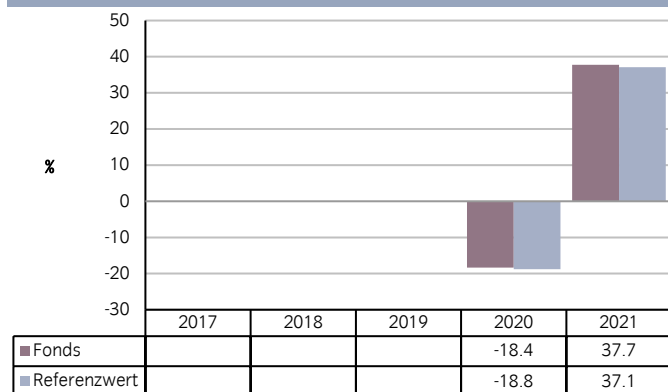
Die laufenden Kosten basieren auf den Aufwendungen für den am 30 Juni 2022 beendeten Berichtszeitraum. Dieser Betrag kann von Jahr zu Jahr schwanken. Er umfasst keine:

an die Wertentwicklung des Fonds gebundenen Gebühren;

Portfoliotransaktionskosten mit Ausnahme etwaiger Ausgabeauf- bzw. Rücknahmeaufschläge, die vom Fonds beim Kauf oder Verkauf von Fondsanteilen anderer Organismen für gemeinsame Anlagen gezahlt wurden.

Weitere Informationen zu den Kosten finden Sie im Abschnitt „Gebühren und Aufwendungen“ im Fonds-Prospekt und Fonds-Anhang unter [www.fgrinvesting.com/en/](http://www.fgrinvesting.com/en/).

## WERTENTWICKLUNG IN DER VERGANGENHEIT



- Der Fonds wurde am 29. November 2016 zugelassen. Diese Anteilsklasse wurde erstmals am 17. Dezember 2019 ausgegeben.
- Die Wertentwicklung in der Vergangenheit sollte nicht als Indikator für die künftige Wertentwicklung angesehen werden.
- Die Grafik zeigt die jährliche Wertentwicklung der Anteilsklasse für jedes volle Kalenderjahr in EUR.
- Die Wertentwicklung ist nach Abzug der laufenden Kosten ausgewiesen. Ausgabeaufschläge oder Rücknahmeaufschläge sind in der Berechnung nicht enthalten.
- Referenzwert: Solactive Developed Real Estate ESG Climate Index mit reinvestierten Nettodividenden.
- Bis zum 2. November 2022 war der Referenzwert der Northern Trust GRESB Developed Real Estate ESG Index und die frühere Wertentwicklung für die Jahre bis einschließlich 2022 ist im Vergleich zum Northern Trust GRESB Developed Real Estate ESG Index dargestellt.

## PRAKTISCHE INFORMATIONEN

- Depotbank:** Die Depotbank des Fonds ist Northern Trust Global Services, Societas Europaea, Amsterdam Branch.
- Steuervorschriften:** Für den Fonds gelten die Steuervorschriften der Niederlande, die Ihre persönliche Steuerlage als Anleger des Fonds beeinflussen können. Anleger sollten vor einer Anlage in den Fonds ihren Steuerberater kontaktieren.
- Haftung:** Northern Trust Fund Managers (Ireland) Limited („NTFMIL“) kann lediglich auf der Grundlage einer in diesem Dokument enthaltenen Erklärung haftbar gemacht werden, die irreführend, unrichtig oder nicht mit den einschlägigen Teilen des Prospekts des Fonds vereinbar ist.
- Umtausch:** Sie können Ihre Anteile an einem Teilfonds in Anteile eines anderen Teilfonds des FGR umtauschen. Einzelheiten zum Anteilstausch finden Sie im Prospekt. Eventuell fällt eine Umtauschgebühr an.
- Umbrella-Fonds:** Der Fonds ist ein Teilfonds des FGR, bei dem es sich um einen offenen Umbrella-Fonds für gemeinsame Rechnung (fonds voor gemene rekening) ohne getrennte Haftung der einzelnen Fonds\* und ohne Rechtspersönlichkeit handelt, wobei jeder Fonds über ein getrenntes Vermögensportfolio verfügt. Der FGR und der Fonds unterliegen einer vertraglichen Übereinkunft zwischen NTFMIL und Stichting Bewaarder Anchor NL Beleggingsfondsen (dem „Inhaber des Rechtstitels“), der zufolge die Vermögenswerte des FGR vom Inhaber des Rechtstitels auf Gefahr und Rechnung der Anleger gehalten werden. \*Abschnitt 4:45 des niederländischen Gesetzes über die Finanzaufsicht (AFS) regelt die Rangfolge, in der die Vermögenswerte eines Fonds zur Befriedigung von Forderungen herangezogen werden können. Verbindlichkeiten in Bezug auf die Verwaltung, Verwahrung und das Halten des Rechtstitels der Vermögenswerte werden zuerst beglichen, gefolgt von Verbindlichkeiten gegenüber den Anlegern des Fonds. Etwaige überschüssige Vermögenswerte können zur Begleichung von Forderungen anderer Fonds verwendet werden.
- Vergütungspolitik:** Die Angaben zur Vergütungspolitik von NTFMIL und damit verbundene Veröffentlichungen werden auf folgender Website zur Verfügung gestellt: [www.fgrinvesting.com/en/](http://www.fgrinvesting.com/en/). Auf Anfrage kann auch eine Ausfertigung in Papierform kostenlos vom eingetragenen Sitz von NTFMIL bezogen werden.
- Weitere Informationen:** Der aktuelle Anteilspreis ist abrufbar unter: [www.fgrinvesting.com/en/](http://www.fgrinvesting.com/en/), und weitere Informationen über den Fonds sind dem Fonds-Prospekt und dem jüngsten Jahres- und Halbjahresbericht des FGR zu entnehmen. Diese Dokumente sind kostenlos auf Englisch erhältlich und können unter [www.fgrinvesting.com/en/](http://www.fgrinvesting.com/en/) abgerufen oder schriftlich vom Verwalter des Fonds, Northern Trust International Fund Administration Services (Ireland) Limited, unter folgender Adresse angefordert werden: George's Court, 54-62 Townsend Street, Dublin 2, Ireland.

Dieser Fonds ist in den Niederlanden zugelassen und wird durch die Autoriteit Financiële Markten reguliert.

Northern Trust Fund Managers (Ireland) Limited ist in Irland zugelassen und wird durch die Central Bank of Ireland reguliert.

Diese wesentlichen Informationen für den Anleger sind zutreffend und entsprechen dem Stand von 02. November 2022.