# 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 World Small Cap ESG Low Carbon Index FGR Fund (the "Fund") Unit Class B EUR Distributing

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

ISIN: NL0013552086

*Verwaltungsgesellschaft: Northern Trust Fund Managers (Ireland) Limited*

## ZIELE UND ANLAGEPOLITIK

Bei dem Fonds handelt es sich um einen Feeder-Fonds in Form eines OGAW. Das Anlageziel des Fonds besteht darin, mindestens 85% seines Vermögens in den Northern Trust World Small Cap ESG Low Carbon Index Fund (der „Master-Fonds") zu investieren, bei dem es sich um einen Teilfonds des Northern Trust UCITS Common Contractual Fund handelt, dessen Anlageziel darin besteht, die Risiko- und Ertragsmerkmale des MSCI World Small Cap Custom ESG Low Carbon Index (der „Index") bei reinvestierten Nettodividenden genau nachzubilden.

Der Fonds kann insgesamt bis zu 15% seines Nettovermögens in zusätzliche liquide Mittel, einschließlich Bareinlagen, Bargeldäquivalente, Einlagenzertifikate und Geldmarktinstrumente, investieren, die der Fonds zur Begleichung von Aufwendungen oder für anstehende Anlagen halten kann.

Der Master-Fonds investiert in Aktien (d. h. in Aktien oder andere ähnliche Kategorien von Vermögenswerten), die von Unternehmen ausgegeben wurden oder mit Unternehmen in Verbindung stehen, die im Index enthalten sind.

Der Master-Fonds bildet einen Index nach und ist bestrebt, 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 daher die Wertentwicklung des Index möglicherweise nicht genau abbildet.

Der Index ist ein maßgeschneiderter Index (Custom-Index), der dem MSCI World Small Cap Index entspricht, mit Ausnahme von Unternehmen, die die Grundsätze der sozialen Verantwortung nicht erfüllen, was anhand von Kriterien ermittelt wird, denen die 10 Prinzipien des UN Global Compact sowie andere vom Anlageverwalter ausgewählte Kriterien aus den Bereichen Umwelt, Soziales und gute Unternehmensführung (ESG-Kriterien) zugrunde liegen. Ausführlichere Informationen zum UN Global Compact finden Sie unter: www.unglobalcompact.org/AboutTheGC/TheTenPrinciples/index.html.

Es wird erwartet, dass die Anlageerträge des Fonds in etwa jenen des Master-Fonds entsprechen.

Zielmarkt: Dieser Fonds ist für Anleger mit mittel- bis langfristigem Anlagehorizont geeignet, die eine passiv gemanagte Anlage im jeweiligen Markt/den jeweiligen Märkten unter Berücksichtigung von ökologischen, sozialen und die Unternehmensführung betreffenden Prinzipien (ESG-Prinzipien) wünschen, die anhand definierter Ausschlusskriterien sowie der Bewertung von ESG-Ratings umgesetzt wurden.

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.

Nach Auffassung der Verwaltungsgesellschaft 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/ zu finden.

Der Fonds kann lediglich zu Absicherungszwecken in Derivate (Devisentermingeschäfte und börsengehandelte standardisierte Terminkontrakte) investieren. Der Master-Fonds kann zur effizienten Portfolioverwaltung, zur Minderung des Risikos und Reduzierung der Kosten oder um zusätzliches Kapital oder zusätzliche Erträge zu erwirtschaften, 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 jährlich 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 Einkommensteuer befreit sind oder Anspruch auf vollständige Rückerstattung der niederländischen Dividendensteuer haben und für die der Fonds keinen vollen Steuernachlass (afdrachtsvermindering) geltend machen kann.

Die Basiswährung des Fonds ist der Euro.

## Risiko- und Ertragsprofil

Niedrigeres Risiko — Höheres Risiko

Potenziell niedrigere Rendite — Potenziell höhere Rendite

| 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 Master-Fonds gehaltenen Anteile.
Der Master-Fonds ist hauptsächlich bestrebt, durch Anlagen in Aktien der Industrieländer, deren Wert steigen, aber auch fallen kann, ein langfristiges Kapitalwachstum zu erwirtschaften.
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:
Anlagerisiko - Eine Anlage in einen Fonds birgt stets 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.
Mit Anlagen in den Master-Fonds verbundene Risiken - Der Wert dieses Fonds und der Ertrag aus diesem Fonds ist eng mit der Wertentwicklung des Master-Fonds verbunden. Eine Gewähr, dass das Anlageziel des Master-Fonds erreicht wird, gibt es nicht. Als Anteilsinhaber des Master-Fonds trägt dieser Fonds, zusammen mit anderen Anteilsinhabern, seinen verhältnismäßigen Anteil an den Aufwendungen des Master-Fonds. Diese Gebühren entstehen zusätzlich zu den anderen Gebühren und Aufwendungen, die dieser Fonds direkt im Zusammenhang mit seiner eigenen Tätigkeit trägt.
Weitere Informationen zu den Risiken finden Sie im Abschnitt „Risikofaktoren" im Fonds-Prospekt und Fonds-Anhang unter www.fgrinvesting.com/en/.

NORTHERN TRUST

## 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 |
| Rücknahmeabschläge | 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 | 0,23 % |
| **Kosten, die der Fonds unter bestimmten Umständen zu tragen hat** | |
| An die Wertentwicklung des Fonds gebundene Gebühren | Keine Kosten |

Bei den angegebenen Ausgabeaufschlägen und Rücknahmeabschlägen 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 Rücknahmeabschlägen an.

Der Master-Fonds kann dem Fonds eine Gebühr für etwaige Transaktionskosten des Master-Fonds in Rechnung stellen, die im Master-Fonds verbleibt.

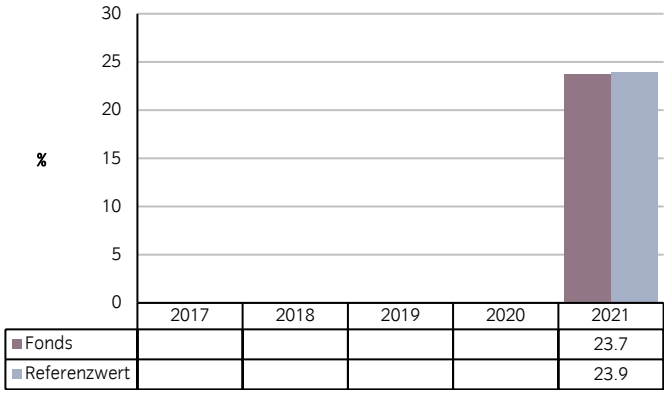
Die laufenden Kosten basieren auf den Aufwendungen für den am 30 Juni 2022 beendeten Berichtszeitraum. Dieser Betrag kann von Jahr zu Jahr schwanken. Er umfasst keine:

an die Wertentwicklung des Fonds gebundenen Gebühren;

Portfoliotransaktionskosten mit Ausnahme etwaiger Ausgabeauf- bzw. Rücknahmeabschläge, 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/.

## WERTENTWICKLUNG IN DER VERGANGENHEIT




- Der Fonds wurde am 4. Juni 2019 zugelassen. Diese Anteilsklasse wurde erstmals am 30. Dezember 2020 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 Rücknahmeabschläge sind in der Berechnung nicht enthalten.
- Der Index: MSCI World Small Cap Custom ESG Low Carbon Index mit reinvestierten Nettodividenden.

## 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. Außerdem kann die Tatsache, dass der Master-Fonds und der Fonds nicht in derselben Rechtsordnung niedergelassen sind, Einfluss auf Ihre steuerliche Behandlung haben. 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. Der Master-Fonds ist ein Teilfonds des Northern Trust UCITS Common Contractual Fund, bei dem es sich um einen von der irischen Zentralbank zugelassenen Umbrella-Fonds mit getrennter Haftung der einzelnen Fonds handelt.
- **Vergütungspolitik:** Die Angaben zur Vergütungspolitik von NTFMIL und damit verbundene Veröffentlichungen werden auf folgender Website zur Verfügung gestellt: 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/, 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/ abgerufen oder schriftlich vom Verwalter des Fonds unter folgender Adresse angefordert werden: George's Court, 54-62 Townsend Street, Dublin 2, Irland. Weitere Informationen über den Master-Fonds sind dem Prospekt des Master-Fonds sowie den jüngsten Jahres- und Halbjahresberichten zu entnehmen. Diese Dokumente sind kostenlos in englischer Sprache erhältlich. Die Dokumente und der aktuelle Preis der Anteile können von der Website www.northerntrust.com/pooledfunds abgerufen oder schriftlich vom Verwalter des Fonds unter folgender Adresse angefordert werden: Northern Trust International Fund Administration Services (Ireland) Limited, George's Court, 54-62 Townsend Street, Dublin 2, Irland.

*Dieser Fonds ist in den Niederlanden zugelassen und wird durch die Autoriteit Financiele 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 19. Dezember 2022.*