

Zweck

Dieses Informationsblatt stellt Ihnen wesentliche Informationen über dieses Anlageprodukt zur Verfügung. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen dabei zu helfen, die Art, das Risiko, die Kosten sowie die möglichen Gewinne und Verluste dieses Produkts zu verstehen, und Ihnen dabei zu helfen, es mit anderen Produkten zu vergleichen.

Northern Trust High Dividend ESG World Equity Feeder Fund (the "Fund")

PRODUKT

Produkt:	Northern Trust UCITS FGR Fund - Northern Trust High Dividend ESG World Equity Feeder Fund (the "Fund") - Unit Class G EUR Distributing ("Unit Class")
Name des Herstellers:	Northern Trust Fund Managers (Ireland) Limited ("NTFML"). NTFMIL is a wholly owned subsidiary of the Northern Trust Corporation.
ISIN:	NL0014040149
Internetseite:	http://www.fgrinvesting.com/en/
Zuständige nationale Behörde:	NTFMIL untersteht der Aufsicht der Central Bank of Ireland. Der Fonds untersteht der Aufsicht der niederländischen Finanzmarktaufsicht (Autoriteit Financiële Markten).
Sitzland:	NTFMIL ist in Irland gegründet. Der Fonds wurde nach Bedingungen errichtet, für die die Gesetze der Niederlande maßgebend sind.

Produktionsdatum: 09 Juni 2023

UM WELCHE ART VON PRODUKT HANDELT ES SICH?

Art:

Der Fonds ist ein Teilfonds des Northern Trust UCITS FGR Fund, eines offenen Umbrella-Fonds für gemeinsame Rechnung (fonds voor gemene rekening), der den Gesetzen der Niederlande unterliegt. Für Ihre Anlage erhalten Sie Anteile an dem Fonds.

Laufzeit:

Bei dem Fonds handelt es sich um einen offenen Fonds ohne feste Laufzeit. Der Fonds kann nach Ermessen der Verwaltungsratsmitglieder von NTFMIL unter Einhaltung einer Frist von mindestens 30 Tagen durch schriftliche Mitteilung an die Anteilseigner gekündigt werden. Bei Eintritt bestimmter Ereignisse kann auch der Inhaber des Rechtstitels (Stichting Bewaarder Anchor NL Beleggingsfondsen) den Fonds durch schriftliche Mitteilung an NTFMIL kündigen. Weitere Informationen entnehmen Sie bitte den Bestimmungen zu Laufzeit und Kündigung in Abschnitt 9.4 des FGR-Prospekts.

Ziele:

- 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 High Dividend ESG World Equity Fund (der „Master-Fonds“) zu investieren, bei dem es sich um einen Teilfonds des Northern Trust UCITS Common Contractual Fund handelt, dessen Anlageziel die Erwirtschaftung eines langfristigen Kapitalwachstums ist. Dazu investiert der Master-Fonds in ein diversifiziertes Portfolio aus bonitätsstarken Wertpapieren, die Dividenden ausschütten und von Unternehmen ausgegeben wurden oder mit Unternehmen in Verbindung stehen, die im MSCI World Index enthalten sind, wobei er gleichzeitig das Marktrisiko steuert und bestrebt ist, die ökologischen, sozialen und die Unternehmensführung betreffenden Merkmale („ESG-Merkmale“) des Portfolios zu verbessern.
- Der Aufbau des Portfolios erfolgt mittels einer Titelselektion, die den Schwerpunkt auf Unternehmen legt, die eine hohe Qualität aufweisen und eine hohe Dividendenrendite bieten, und gleichzeitig bestrebt ist, unerwünschte Risiken aus anderen Faktoren, darunter Stil (Substanz oder Wachstum), Region / Land, Sektor / Branche, oder sonstige Risikofaktoren unter Kontrolle zu halten. Die Qualität wird mit einer hauseigenen Bewertungsmethode ermittelt.
- Der Master-Fonds strebt zudem eine Verringerung der Kohlenstoffintensität und der potenziellen Emissionen im Zusammenhang mit den derzeitigen fossilen Brennstoffreserven im Vergleich zum Index an.
- Der Fonds kann insgesamt bis zu 15% seines Nettovermögens in zusätzliche liquide Mittel, einschließlich Bareinlagen, Bargeldäquivalente, Einlagezertifikate und Geldmarktinstrumente, investieren, die der Fonds zur Begleichung von Aufwendungen oder für anstehende Anlagen halten kann.
- Der Master-Fonds wird unter Bezugnahme auf einen Referenzindex gemanagt, wobei der überwiegende Teil der Wertpapiere im Referenzindex enthalten ist; die Gewichtungen der vom Fonds gehaltenen Papiere unterscheiden sich jedoch vom Referenzindex. Der Master-Fonds investiert in Aktien und mit Aktien verbundene Wertpapiere (d. h. in Aktien und andere ähnliche Kategorien von Vermögenswerten), die von Unternehmen ausgegeben wurden oder mit Unternehmen in Verbindung stehen, die im Index enthalten sind. Der Anlageverwalter kann im Rahmen seines Ermessensspielraums in nicht im Referenzindex enthaltene Wertpapiere investieren, um besondere Anlagechancen zu nutzen.
- Es wird erwartet, dass die Anlageerträge des Fonds in etwa jenen des Master-Fonds entsprechen.
- Die Anlageerträge des Fonds können aufgrund von Wechselkurschwankungen zwischen der Basiswährung des Master-Fonds (USD) und der Währung des Fonds von jenen des Master-Fonds abweichen.
- Dieser Fonds ist für Anleger mit mittel- bis langfristigem Anlagehorizont geeignet, die eine aktiv gemanagte Anlage im jeweiligen Markt/den jeweiligen Märkten unter Berücksichtigung von ESG-Prinzipien wünschen, die anhand definierter Ausschlusskriterien sowie der Bewertung von ESG-Ratings umgesetzt wurden.
- Der Master-Fonds schließt Wertpapiere aus, die bestimmte ESG-Kriterien nicht erfüllen, sowie Unternehmen, die gegen die zehn Prinzipien des UN Global Compact und vom Anlageverwalter ausgewählte (ESG-)Kriterien verstoßen. Ausführlichere Informationen zum UN Global Compact finden Sie unter: www.unglobalcompact.org/AboutTheGC/TheTenPrinciples/index.html. Ausführliche Informationen zu ESG-Überprüfungen sind im Fonds-Anhang 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 Anteile werden Anlegern ausgegeben, die ertragssteuerpflichtig sind. Werden Anlagen über benannte Referenzkonten getätigt, können die Anteilsklassen auch an Anleger ausgegeben werden, die von der Ertragssteuer befreit sind oder Anspruch auf eine vollständige Rückerstattung der niederländischen Dividenden-Quellensteuer haben.
- Die Basiswährung des Fonds ist der Euro.
- Bei den Anteilen handelt es sich um ausschüttende Anteile (d.h. Erträge auf die Anteile werden jährlich entweder in bar oder als zusätzliche Fondsanteile ausgeschüttet)
- Die Rendite Ihrer Anlage in den Fonds ist unmittelbar mit dem Wert der Vermögenswerte, die dem Fonds zugrunde liegen, nach Abzug der Kosten (vgl. den nachstehenden Abschnitt „Welche Kosten entstehen?“) verbunden
- Die Haltedauer für Ihre Anlage ist nachstehend im Abschnitt „Wie lange sollte ich die Anlage halten und kann ich vorzeitig Geld entnehmen?“ erläutert.

Kleinanleger-Zielgruppe:

Der Fonds ist für Privatanleger gedacht, die i) über Kenntnisse und/oder Erfahrungen mit Investmentfonds verfügen, ii) eine angemessene Anlageberatung erhalten haben und iii) Verluste bis zur Höhe des in den Fonds investierten Betrags verkraften können.

WELCHE RISIKEN BESTEHEN UND WAS KÖNNTE ICH IM GEGENZUG DAFÜR BEKOMMEN?



Der Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 5 Jahre halten. Wenn Sie die Anlage frühzeitig auflösen, kann das tatsächliche Risiko erheblich davon abweichen und Sie erhalten unter Umständen weniger zurück. Sie können die Anlage möglicherweise nicht frühzeitig auflösen. Ihnen entstehen unter Umständen erhebliche Mehrkosten bei einer frühzeitigen Einlösung.

Risikoindikator

Der Gesamtrisikoindikator hilft Ihnen, das mit diesem Produkt verbundene Risiko im Vergleich zu anderen Produkten einzuschätzen. Er zeigt, wie hoch die Wahrscheinlichkeit ist, dass Sie bei diesem Produkt Geld verlieren, weil sich die Märkte in einer bestimmten Weise entwickeln oder wir nicht in der Lage sind, Sie auszubezahlen.

Wir haben dieses Produkt auf einer Skala von 1 bis 7 in die Risikoklasse 4 eingestuft, wobei 4 einer mittleren Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als mittel eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es möglich, dass die Fähigkeit des Fonds beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen.

Bitte beachten Sie das Währungsrisiko. Sie erhalten Zahlungen in einer anderen Währung, sodass Ihre endgültige Rendite vom Wechselkurs zwischen den beiden Währungen abhängen wird. Dieses Risiko ist bei dem oben angegebenen Indikator nicht berücksichtigt.

Der Fonds beinhaltet keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen, sodass Sie das angelegte Kapital ganz oder teilweise verlieren könnten.

Weitere Informationen zu den Risiken finden Sie im Abschnitt „Risikofaktoren“ im Fonds-Prospekt und Fonds-Anhang unter <http://www.fgrinvesting.com/en/>

Performance-Szenarien

Was Sie bei diesem Produkt am Ende herausbekommen, hängt von der künftigen Marktentwicklung ab. Die künftige Marktentwicklung ist ungewiss und lässt sich nicht mit Bestimmtheit vorhersagen.

Das dargestellte pessimistische, mittlere und optimistische Szenario veranschaulichen die schlechteste, durchschnittliche und beste Wertentwicklung des Produkts/einer geeigneten Benchmark in den letzten 10 Jahren. Die Märkte könnten sich künftig völlig anders entwickeln.

Empfohlene Mindesthaltedauer: 5 Jahre Anlage 10 000 EUR			
Szenarien für den Erlebensfall Minimum: Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Sie könnten Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren.		Wenn Sie ihre Anteile nach 1 Jahr auflösen	Wenn Sie ihre Anteile nach 5 Jahren auflösen (empfohlene Haltedauer)
Stressszenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	1 450 EUR	1 480 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-85,47 %	- 31,8 %
Pessimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	8 890 EUR	9 350 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-11,08 %	- 1,33 %
Mittleres Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	10 930 EUR	16 270 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	9,32 %	10,23 %
Optimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	13 960 EUR	18 260 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	39,62 %	12,8 %

Die angeführten Zahlen beinhalten sämtliche Kosten des Produkts selbst, jedoch unter Umständen nicht alle Kosten, die Sie an Ihren Berater oder Ihre Vertriebsstelle zahlen müssen. Unberücksichtigt ist auch Ihre persönliche steuerliche Situation, die sich ebenfalls auf den am Ende erzielten Betrag auswirken kann.

Das Stressszenario zeigt, was Sie unter extremen Marktbedingungen zurückbekommen könnten.

Pessimistisches Szenario: Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 01.2022 und 04.2023.

Mittleres Szenario: Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 02.2014 und 01.2019.

Optimistisches Szenario: Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 09.2013 und 08.2018.

Die dargestellten Szenarien entsprechen einer Schätzung der künftigen Wertentwicklung aufgrund früherer Werte; sie sind kein exakter Indikator. Wie viel Sie tatsächlich erhalten, hängt davon ab, wie sich der Markt entwickelt und wie lange Sie die Anlage/das Produkt halten.

WAS GESCHIEHT, WENN NTFMIL NICHT IN DER LAGE IST, DIE AUSZAHLUNG VORZUNEHMEN?

Die Vermögenswerte des Fonds werden vom Inhaber des Rechtstitels, Stichting Bewaarder Anchor NL Beleggingsfondsen, verwahrt. Der einzige satzungsmäßige Zweck des Inhabers des Rechtstitels besteht darin, als Inhaber des Rechtstitels der Vermögenswerte gemeinsamer Anlagefonds zu fungieren. Der Inhaber des Rechtstitels ist der rechtliche Eigentümer sämtlicher Vermögenswerte des Fonds. Im Falle einer Insolvenz von NTFMIL bleiben die Vermögenswerte des Fonds, die sich in Verwahrung des Inhabers des Rechtstitels befinden, davon unberührt. Im Falle einer Insolvenz des Inhabers des Rechtstitels kann der Fonds jedoch finanzielle Verluste erleiden. Dieses Risiko ist durch die Tatsache gemindert, dass der einzige satzungsmäßige Zweck des Inhabers des Rechtstitels darin besteht, die Vermögenswerte des Fonds zu halten, und seine Insolvenz daher als unwahrscheinlich gilt. Überdies haftet der Inhaber des Rechtstitels gegenüber dem FGR und den Anteilinhabern für Schäden, soweit diese unmittelbar aus der schuldhaften Nichterfüllung oder mangelhaften Erfüllung seiner Verpflichtungen entstehen. Ein etwaiger Verlust wäre nicht durch ein Anlegerentschädigungs- oder -sicherungssystem gedeckt.

WELCHE KOSTEN ENTSTEHEN?

Die Person, die Ihnen dieses Produkt verkauft oder Sie dazu berät, kann Ihnen weitere Kosten berechnen. Sollte dies der Fall sein, teilt diese Person Ihnen diese Kosten mit und legt dar, wie sich diese Kosten auf Ihre Anlage auswirken werden.

Kosten im Zeitverlauf

Wir haben folgende Annahme zugrunde gelegt:

- Im ersten Jahr würden Sie den angelegten Betrag zurückerhalten (0 % Jahresrendite). Für die anderen Halteperioden haben wir angenommen, dass sich das Produkt wie im mittleren Szenario dargestellt entwickelt.
- 10 000 EUR werden angelegt.

Anlage 10 000 EUR	Wenn Sie ihre Anteile nach 1 Jahr auflösen	Wenn Sie ihre Anteile nach 5 Jahren auflösen
Kosten insgesamt	134 EUR	436 EUR
Jährliche Auswirkungen der Kosten*	1,34 %	0,58 %

* Diese Angaben veranschaulichen, wie die Kosten Ihre Rendite pro Jahr während der Haltedauer verringern. Wenn Sie beispielsweise zum Ende der empfohlenen Haltedauer aussteigen, wird Ihre durchschnittliche Rendite pro Jahr voraussichtlich 10,81 % vor Kosten und 10,23 % nach Kosten betragen.

Zusammensetzung der Kosten

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		Wenn Sie ihre Anteile nach 1 Jahr auflösen
Einstiegskosten	Wir berechnen keine Einstiegsgebühr.	n.z.
Ausstiegskosten	1,00% Auswirkung der Kosten, die anfallen, wenn Sie bei Fälligkeit aus Ihrer Anlage aussteigen. Keine Gebühren	101 EUR
Laufende Kosten		
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	0,18% Auswirkungen der Kosten, die wir jedes Jahr für die Verwaltung Ihrer Anlagen erheben.	18 EUR
Portfolio-Transaktionskosten	0,15% des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Auswirkung der Kosten, die dafür anfallen, dass wir für das Produkt zugrunde liegende Anlagen kaufen und verkaufen.	15 EUR
Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen		
Erfolgsgebühr	Für dieses Produkt wird keine Erfolgsgebühr berechnet.	0 EUR

Diese Zahl basiert auf den geschätzten Kosten, die sich oft auf historische Daten beziehen. Daher können die tatsächlich von den Anlegern gezahlten Kosten abweichen.

WIE LANGE SOLLTE ICH DIE ANLAGE HALTEN UND KANN ICH VORZEITIG GELD ENTNEHMEN?

Empfohlene Mindesthaltungsdauer: 5 Jahre

Der Fonds ist für einen mittel- bis langfristigen Anlagehorizont gedacht, und wir empfehlen eine Haltedauer von mindestens fünf Jahren. Auf Anfrage können Sie jederzeit einen Teil oder Ihr gesamtes Geld entnehmen. Sie können Ihre Anteile an dem Fonds an jedem Tag verkaufen, an dem Geschäftsbanken in Irland geöffnet sind. Nähere Informationen sind im Abschnitt „Wie können Anteile zurückgegeben werden“ im Anhang zu finden. Wenn Sie Ihre Anteile frühzeitig verkaufen, steigt das Risiko, dass die Rendite Ihrer Anlage niedriger ausfällt oder Sie einen Verlust erleiden. NTFMIL hat nicht überprüft, ob diese Anlage für Ihre persönliche Lage geeignet oder angemessen ist. Bitte wenden Sie sich an Ihren Vermittler oder Finanzberater, um angemessenen professionellen Rat einzuholen.

WIE KANN ICH MICH BESCHWEREN?

Sollten Sie eine Beschwerde über den Fonds und/oder über das Verhalten einer Person haben, die über das Produkt berät oder es verkauft, wenden Sie sich bitte unmittelbar an Ihren Vermittler oder Finanzberater und lassen dem Administrator des Fonds unter folgender Anschrift eine Kopie zukommen: Northern Trust International Fund Administration Services (Ireland) Limited, George's Court, 54-62 Townsend Street, Dublin 2, Irland. Unter bestimmten Umständen können Anleger eine Beschwerde beim Financial Services and Pensions Ombudsman (FSPO) einreichen. Alle einschlägigen Informationen sind von der nachstehenden Website abrufbar.

Internetseite: <https://www.fspo.ie/make-a-complaint/how-to-make-a-complaint-to-the-fspo/>

E-Mail: info@fspo.ie

Telefon: +353-1-567 7000

SONSTIGE ZWECKDIENLICHE ANGABEN

Die aktuellste Version dieses Dokuments, der Prospekt, der Anhang, der Jahresbericht, der aktuellste Anteilspreis und etwaige zusätzliche Informationen sind unter folgendem Link kostenlos abrufbar: <http://www.fgrinvesting.com/en/>.

Der Prospekt, der Anhang, der Jahresbericht und der aktuellste Anteilspreis stehen in englischer Sprache zur Verfügung.

Die frühere Wertentwicklung des Fonds ist abrufbar unter: <http://www.fgrinvesting.com/en/>.

Die berechneten Performanceszenarien sind abrufbar unter: <http://www.fgrinvesting.com/en/>.