

## Syfte

Detta faktablad ger dig basfakta om denna investeringsprodukt. Det är inte reklammaterial. Informationen krävs enligt lag för att hjälpa dig att förstå produktens egenskaper, risker, kostnader, möjliga vinster och förluster och för att hjälpa dig att jämföra den med andra produkter.

# Northern Trust Europe Value ESG FGR Feeder Fund (the "Fund")

## PRODUKT

<b>Produkt:</b>	Northern Trust UCITS FGR Fund - Northern Trust Europe Value ESG FGR Feeder Fund (the "Fund") - Unit Class E EUR Distributing ("Unit Class")
<b>Produktutvecklare:</b>	Northern Trust Fund Managers (Ireland) Limited ("NTFMIL"). NTFMIL is a wholly owned subsidiary of the Northern Trust Corporation.
<b>ISIN:</b>	NL0014157596
<b>Webbplats:</b>	<a href="http://www.fgrinvesting.com/en/">http://www.fgrinvesting.com/en/</a>
<b>Nationell behörig myndighet:</b>	Irlands centralbank står för tillsynen över NTFMIL. Fonden står under tillsyn av den nederländska finansinspektionen (Autoriteit Financiële Markten).
<b>Hemvistland:</b>	NTFMIL är bildat i Irland. Fonden är bildad enligt de villkor som gäller enligt lagarna i Nederländerna.

Dokumentet gäller per den: **31 december 2022**

## VAD INNEBÄR PRODUKTEN?

### Typ:

Fonden är en delfond i Northern Trust UCITS FGR Fund, en öppen paraplyfond för gemensamma konton (fonds voor gemene rekening) som regleras av lagarna i Nederländerna. Din investering kommer ske i form av andelar i fonden.

### Löptid:

Fonden är en öppen fond utan förfallodag. Fonden kan avslutas enligt beslut från styrelsen för NTFMIL, under förutsättning att andelsägare har fått ett skriftligt meddelande minst trettio dagar dessförinnan. Den lagliga rättsinnehavaren (Stichting Bewaarder Anchor NL Beleggingsfondsen) kan också avsluta fonden via skriftligt meddelande till NTFMIL om vissa händelser inträffar. Mer information om löptid och avslutande finns i avsnitt 9.4 i prospektet för FGR.

### Mål:

- Fonden är en UCITS-matarfond. Fondens mål är att investera minst 85 % av tillgångarna i fonden Northern Trust Europe Value ESG Fund ("masterfonden"), en delfond i Northern Trust UCITS Common Contractual Fund vars investeringsmål är att leverera långsiktig kapitaltillväxt genom placeringar i värdepapper emitterade av eller relaterade till företag som ingår i MSCI Europe Index och visar på värde, kvalitet och momentumfaktorer och utesluter värdepapper som inte uppfyller vissa kriterier gällande miljö, samhällsansvar och bolagsstyrning ("ESG").
- Fonden kan investera upp till 15 % av de samlade nettotillgångarna i kompletterande likvida tillgångar, såsom kontantinsättningar, motsvarigheter till likvida medel, bankcertifikat och penningmarknadsinstrument som fonden kan innehålla för att betala kostnader eller pågående investeringar.
- Masterfonden förvaltas med hänvisning till ett jämförelseindex där majoriteten av värdepapperen är komponenter i jämförelseindexet, men fonden har andra viktningar än jämförelseindexet. Masterfonden investerar i aktier och aktierelaterade värdepapper (det vill säga aktier och andra liknande tillgångar) emitterade av eller kopplade till företag i indexet. Investeringsförvaltaren kan efter eget gottfinnande investera i värdepapper som inte ingår i indexet för att utnyttja specifika investeringsmöjligheter.
- Fondens avkastning förväntas likna masterfondens.
- Denna fond lämpar sig för investerare som avser att placera på medellång till lång sikt, och som söker efter en aktivt förvaltd investering på relevant(a) marknad(er) som följer ESG-principerna i enlighet med en definierad uppsättning uteslutningar och en bedömning av ESG-betyg.
- Masterfonden utesluter värdepapper som inte uppfyller vissa ESG-kriterier som väljs ut av investeringsförvaltaren och företag som bryter mot de tio principerna i FN:s Global Compact. För ytterligare information om FN-initiativet Global Compacts principer, hänvisar vi till [www.unglobalcompact.org/AboutTheGC/TheTenPrinciples/index.html](http://www.unglobalcompact.org/AboutTheGC/TheTenPrinciples/index.html). Mer information om urval baserat på ESG finns i fondbilagan.
- Fonden kan investera i derivat (valutaforwarder och börshandlade terminskontrakt) endast i säkringssyfte. För effektiv portföljförvaltning kan masterfonden investera i derivat och andra finansiellt kopplade instrument (såsom valutaterminer och börshandlade terminer) för att reducera risk, minska kostnaderna eller för att generera mer kapital eller intäkter. Ett derivat är ett finansiellt kontrakt vars värde beror på andra tillgångar.
- Andelarna är utdelande (dvs. intäkter betalas ut årligen för andelarna, och du kan begära en utbetalning i form av antingen kontanter eller ytterligare andelar i fonden)
- Andelarna emitteras till investerare som är föremål för inkomstskatt. Om investeringar görs genom särskilda konton är det möjligt att någon av dessa andelsklasser även emitteras till investerare som är undantagna från inkomstskatt eller har rätt till fullständig återbetalning av nederländsk källskatt på utdelning.
- Fondens basvaluta är euro.
- Avkastningen på din investering i fonden är direkt relaterad till värdet på fondens underliggande tillgångar, minus kostnader (se "Vilka är kostnaderna" nedan)
- Tiden som du innehar din investering betraktas under "Hur länge bör jag behålla den och kan jag ta ut mina pengar i förtid?"

### Målgrupp:

Fonden är avsedd för icke-professionella investerare (i) med kunskap och/eller erfarenhet av investeringsfonder, (ii) som har fått lämpliga investeringsråd och (iii) kan utstå förluster motsvarande det belopp som de investerat i fonden.

## VILKA ÄR RISKERNA OCH VAD KAN JAG FÅ FÖR AVKASTNING?



Riskindikatorn utgår från att du behåller produkten i 5år. Den faktiska risken kan variera avsevärt om du löser in investeringen i förtid och kan innebära att du får mindre tillbaka. Det kan hända att du inte kan lösa in investeringen i förtid. Du kan behöva betala betydande extra kostnader för förtida inlösen.

### Riskindikator

Den sammanfattande riskindikatorn ger en vägledning om risknivån för denna produkt jämfört med andra produkter. Den visar hur troligt det är att produkten kommer att sjunka i värde på grund av marknadsutvecklingen eller på grund av att vi inte kan betala dig.

**Vi har klassificerat produkten som 4 av 7, dvs. en medelriskklass. Detta klassificerar de potentiella förlusterna från framtida resultat på en medelnivå, och dåliga marknadsförhållanden kan påverka fondens förmåga att betala dig.**

**Var uppmärksam på valutarisken.** Du kommer att få betalningar i en annan valuta. Den slutliga avkastningen beror därför på växelkursen mellan de två valutorna. Denna risk beaktas inte i indikatorn ovan.

Denna fond innehåller inte något skydd mot framtida marknadsresultat. Du kan därför förlora hela eller delar av din investering.

Mer information om risker finns i avsnittet "Riskfaktorer" i fondens prospekt och bilaga på <http://www.fgrinvesting.com/en/>

## Resultatscenarier

Vad du får från denna produkt beror på framtida marknadsresultat. Den framtida marknadsutvecklingen är osäker och kan inte förutsägas exakt.

De negativa, neutrala och positiva scenarierna visar det sämsta, det genomsnittliga och det bästa resultatet för produkten/ett lämpligt jämförelseindex under de senaste 10 åren. Marknaderna kan utvecklas helt annorlunda i framtiden.

Den kortaste rekommenderade innehavstiden: 5 år Investering 10 000 EUR			
Överlevnadsscenarier		1 år	5 år (rekommenderad innehavstid)
Minimum:			
<b>Stressscenario</b>	<b>Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader</b>	1 830 EUR	1 940 EUR
	Genomsnittlig avkastning per år	- 81,68 %	- 27,97 %
<b>Negativt scenario</b>	<b>Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader</b>	8 540 EUR	8 430 EUR
	Genomsnittlig avkastning per år	- 14,57%	- 3,36%
<b>Neutralt scenario</b>	<b>Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader</b>	10 710 EUR	13 170 EUR
	Genomsnittlig avkastning per år	7,14%	5,67%
<b>Positivt scenario</b>	<b>Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader</b>	14 140 EUR	16 290 EUR
	Genomsnittlig avkastning per år	41,37%	10,26%

I siffrorna ingår alla kostnader för själva produkten, men eventuellt inte alla kostnader som du betalar till din rådgivare eller distributör. I siffrorna tas ingen hänsyn till din personliga beskattningssituation, som också kan påverka hur mycket du får tillbaka.

Stressscenariot visar vad du kan få tillbaka under extrema marknadsförhållanden.

Negativt: Detta scenario inträffade för en investering mellan 09-2021 och 09-2022. Neutralt: Detta scenario inträffade för en investering mellan 05-2017 och 04-2022. Positivt: Detta scenario inträffade för en investering mellan 11-2012 och 10-2017.

De scenarier som visas är en uppskattning av framtida resultat som bygger på tidigare uppgifter och är inte en exakt indikator. Vad du får beror på marknadsutvecklingen och på hur länge du behåller investeringen/produkten.

## VAD HÄNDER OM NTFMIL INTE KAN GÖRA NÅGRA UTBETALNINGAR?

Tillgångarna i fonden innehas för förvaring av den lagliga rättsinnehavaren, Stichting Bewaarder Anchor NL Beleggingsfondsen. Den lagliga rättsinnehavarens enda lagstadgade syfte är att uppfylla funktionen som rättsinnehavare av tillgångar i fonder för kollektiva investeringar. Den lagliga rättsinnehavaren är den rättsliga innehavaren av alla fondens tillgångar. Om NTFMIL skulle hamna på obestånd kommer fondtillgångar som förvaras av den lagliga rättsinnehavaren inte att beröras. Om den lagliga rättsinnehavaren hamnar på obestånd kan dock fonden åsamkas ekonomisk förlust. Denna risk begränsas av det faktum att den lagliga rättsinnehavaren uteslutande syfte är att inneha fondens tillgångar, och anses inte vara föremål för konkursrisk. Den lagliga rättsinnehavaren är också skyldig gentemot FGR och andelsägarna för skador i den mån sådana skador är ett direkt resultat av avsiktlig underlåtenhet eller oaktsamhet i utförandet av dess skyldigheter. En potentiell förlust skulle inte omfattas av en kompensations- eller garantiordning för investerare.

## VILKA ÄR KOSTNADERNA?

Den person som ger dig råd om eller säljer produkten kan ta ut andra kostnader. Om så är fallet ska personen i fråga informera dig om dessa kostnader och om hur de påverkar din investering.

### Kostnader över tid

Vi har antagit följande:

- Det första året får du tillbaka det belopp som du investerat (0 % årlig avkastning). För de andra innehavstiderna har vi antagit att produkten presterar i enlighet med vad som visas i det neutrala scenariot.
- 10 000 EUR investeras.

Investering 10 000 EUR	Om du löser in efter 1 år	Om du löser in efter 5 år
<b>Totala kostnader</b>	148 EUR	442 EUR
Årliga kostnadseffekter*	1,48 %	0,7 %

\*Detta visar hur kostnader minskar din avkastning varje år under innehavstiden. Det visar till exempel att om du löser in vid den rekommenderade innehavstiden beräknas din genomsnittliga avkastning per år bli 6,37 % före kostnader och 5,67 % efter kostnader.

## Kostnadssammansättning

Engångskostnader vid teckning eller inlösen		Om du löser in efter 1 år
<b>Teckningskostnader</b>	Vi tar inte ut någon teckningsavgift.	ej tillämpligt
<b>Inlösenkostnader</b>	1,00% Effekten av kostnaderna för att lösa in investeringen vid förfall. Inga avgifter	101 EUR
<b>Löpande kostnader</b>		
<b>Förvaltningsavgifter och andra administrations- eller driftskostnader</b>	0,31% Effekten av kostnaderna vi tar ut varje år för att förvalta dina investeringar.	31 EUR
<b>Portföljtransaktionskostnader</b>	0,15% av värdet på din investering per år. Effekten av kostnaderna för att vi köper och säljer underliggande investeringar för produkten.	15 EUR
<b>Extra kostnader som tas ut under särskilda omständigheter</b>		
<b>Resultatrelaterad avgift</b>	0,00% Effekten av resultatbaserade avgifter. Dessa tar vi av din investering om produkten överträffar referensvärdet [y med x%] Denna produkt har ingen resultatrelaterad avgift.	0 EUR

Denna siffror grundas på uppskattade kostnader som ofta utgår från historisk data och kan därmed skilja sig från de faktiska kostnader som en investerare betalar.

## HUR LÄNGE BÖR JAG BEHÅLLA PRODUKTEN OCH KAN JAG TA UT PENGAR I FÖRTID?

Den kortaste rekommenderade innehavstiden: 5 år

Fonden är utformad för att innehåsa på medellång sikt och vi rekommenderar att du innehar din investering i minst 5 år. Du kan när som helst begära utbetalning av en del av eller alla dina pengar. Du kan sälja dina andelar i fonden alla bankdagar som affärsbankerna är öppna i Irland. För mer information, se avsnittet "Hur man löser in andelar" i bilagan. Om du säljer dina andelar i förtid, kommer detta öka risken för lägre investeringsavkastning eller en förlust. NTFMIL har inte beaktat investeringens lämplighet utifrån din personliga situation. Kontakta ditt placeringsombud eller din finansiella rådgivare för en lämplig professionell rådgivning.

## HUR KAN JAG KLAGA?

Om du har klagomål om fonden och/eller en person som ger råd om eller säljer fonden, kontakta då ditt placeringsombud eller din finansiella rådgivare direkt med en kopia till fondens administratör: Northern Trust International Fund Administration Services (Ireland) Limited, George's Court, 54-62 Townsend Street, Dublin 2, Irland. Under vissa omständigheter kan investerare ha rätt att inkomma med klagomål till Financial Services and Pensions Ombudsman ("FSPO"). All relevant information finns tillgänglig via webbplatsen nedan.

**Webbplats:** <https://www.fspo.ie/make-a-complaint/how-to-make-a-complaint-to-the-fspo/>  
**E-post:** [info@fspo.ie](mailto:info@fspo.ie)  
**Telefon:** +353-1-567 7000

## ÖVRIG RELEVANT INFORMATION

Den senaste versionen av detta faktablad, prospektet, bilagan, årsrapporten, de senaste andelskurserna och annan information till investerare kan erhållas kostnadsfritt via följande länk: <http://www.fgrinvesting.com/en/>.  
Prospektet, bilagan, årsrapporten och de senaste andelskurserna finns på engelska.

Fondens tidigare resultat visas här: <http://www.fgrinvesting.com/en/>.

Beräknade Resultatscenarier visas här: <http://www.fgrinvesting.com/en/>.