

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 World Custom ESG Equity Index UCITS FGR Feeder Fund (the "Fund")

PRODUKT

| | |
|-------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Produkt: | Northern Trust UCITS FGR Fund - Northern Trust World Custom ESG Equity Index UCITS FGR Feeder Fund (the "Fund") - Unit Class D EUR Distributing ("Unit Class") |
| Produktutvecklare: | Northern Trust Fund Managers (Ireland) Limited ("NTFMIL"). NTFMIL is a wholly owned subsidiary of the Northern Trust Corporation. |
| ISIN: | NL0012731913 |
| Webbplats: | http://www.fgrinvesting.com/en/ |
| Nationell behörig myndighet: | Irlands centralbank står för tillsynen över NTFMIL. Fonden står under tillsyn av den nederländska finansinspektionen (Autoriteit Financiële Markten). |
| Hemvistland: | 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 Northern Trust World Custom ESG Equity Index Fund ("masterfonden"), en delfond i Northern Trust UCITS Common Contractual Fund vars investeringsmål ligger nära risk- och avkastningsegenskaperna för indexet MSCI World Custom ESG Index ("indexet") med återinvesterad nettoutdelning.
- 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 inneha för att betala kostnader eller pågående investeringar.
- Masterfonden investerar i aktier (det vill säga andelar och andra liknande tillgångar) emitterade av eller relaterade till företag som ingår i indexet.
- Masterfonden är en indexfond som avser att spegla risk- och avkastningsegenskaperna hos indexet genom att köpa flertalet eller alla aktier i indexet. Detta innebär att den kanske inte innehar precis samma tillgångar som indexet eller tillgångar i samma proportion som indexet, och det är möjligt att fondens resultat inte motsvarar indexets resultat.
- Indexet är ett anpassat index som motsvarar MSCI World Index med uteslutning av företag som inte anses följa principer för socialt ansvar utifrån kriterier som hänvisar till de tio principerna i FN:s Global Compact samt andra ESG-kriterier som väljs ut av investeringsförvaltaren. För ytterligare information om FN-initiativet Global Compacts principer, hänvisar vi till www.unglobalcompact.org/AboutTheGC/TheTenPrinciples/index.html.
- Fondens avkastning förväntas likna masterfondens. Fondens investeringsavkastning kan skilja sig från masterfondens på grund av förändringar i valutakursen mellan masterfondens basvaluta (US-dollar) och fondens valuta.
- Denna fond lämpar sig för investerare som avser att placera på medellång till lång sikt, och som söker efter en passivt förvaltd investering på relevant(a) marknad(er) som följer ESG-principerna (miljö, socialt ansvar och bolagsstyrning) i enlighet med en definierad uppsättning uteslutningar och en bedömning av ESG-betyg.
- 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 undantagna inkomstskatt eller berättigade till en full återbetalning för utdelningskällskatt i Nederländerna och för vilken fonden inte är berättigad till en full skatterabatt.
- 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 5 år. 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.

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 | | | |
|---------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------|------------|-------------------------------------|
| Överlevnadsscenarioer | | 1 år | 5 år (rekommenderad innehavstid) |
| Stressscenario | Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader | 1 450 EUR | 1 480 EUR |
| | Genomsnittlig avkastning per år | - 85,55 % | - 31,72 % |
| Negativt scenario | Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader | 9 010 EUR | 9 480 EUR |
| | Genomsnittlig avkastning per år | - 9,92% | - 1,07% |
| Neutralt scenario | Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader | 11 160 EUR | 16 880 EUR |
| | Genomsnittlig avkastning per år | 11,57% | 11,04% |
| Positivt scenario | Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader | 14 310 EUR | 19 780 EUR |
| | Genomsnittlig avkastning per år | 43,09% | 14,61% |

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 03-2017 och 02-2022. Positivt: Detta scenario inträffade för en investering mellan 11-2016 och 10-2021.

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 |
|--------------------------|---------------------------|---------------------------|
| Totala kostnader | 116 EUR | 295 EUR |
| Årliga kostnadseffekter* | 1,16 % | 0,39 % |

*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 11,43 % före kostnader och 11,04 % efter kostnader.

Kostnadssammansättning

| Engångskostnader vid teckning eller inlösen | | Om du löser in efter 1 år |
|------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|
| Teckningskostnader | Vi tar inte ut någon teckningsavgift. | ej tillämpligt |
| Inlösenkostnader | 1,00% Effekten av kostnaderna för att lösa in investeringen vid förfall. Inga avgifter | 101 EUR |
| Löpande kostnader | | |
| Förvaltningsavgifter och andra administrations- eller driftskostnader | 0,12% Effekten av kostnaderna vi tar ut varje år för att förvalta dina investeringar. | 12 EUR |
| Portföljtransaktionskostnader | 0,03% av värdet på din investering per år. Effekten av kostnaderna för att vi köper och säljer underliggande investeringar för produkten. | 3 EUR |
| Extra kostnader som tas ut under särskilda omständigheter | | |
| Resultatrelaterad avgift | 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 siffra 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
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/>.