BASISINFORMATIONSBLATT

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.

NT Real Estate Climate Index FGR Fund

PRODUKT

Produkt:	Northern Trust UCITS FGR Fund - NT Real Estate Climate Index FGR Fund (der „Fonds“) - Anteilsklasse A EUR Distributing (die „Anteilsklasse“)
Name des Herstellers:	Northern Trust Fund Managers (Ireland) Limited (“NTFMIL”). NTFMIL ist eine hundertprozentige Tochtergesellschaft von Northern Trust Corporation.
ISIN:	NL0012047807
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: 06. Mai 2025

UM WELCHE ART VON PRODUKT HANDELT ES SICH?

Art:

Der Fonds ist ein Teilfonds des Northern Trust UCITS FGR Fund (der „FGR“), 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:

- Das Anlageziel des Fonds besteht darin, die Risiko- und Ertragsmerkmale des Solactive Developed Real Estate ESG Climate Index NTR (der „Index“) bei reinvestierten Nettodividenden genau nachzubilden.
- Der Fonds will sein Anlageziel vorwiegend durch die Anlage in ein breit gestreutes Portolio aus mit Immobilien verbundenen Wertpapieren, die an anerkannten Märkte weltweit notiert sind oder gehandelt werden, erreichen. Dazu zählen Anlagen in Real Estate Investment Trusts (REITs) und übertragbare Aktien sowie (sofern dies durch den Anlageverwalter als notwendig oder geeignet betrachtet wird) mit Aktien verbundene Wertpapiere, die von Unternehmen im Index ausgegeben werden, oder mit diesen verbunden sind, deren Hauptgeschäftstätigkeit das Halten, die Verwaltung und/oder die Entwicklung von ertragserzielenden und verkäuflichen Immobilien ist.
- 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 umgesetzt wurden.
- 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 PR (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.html
- 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 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.
- Bei den Anteilen handelt es sich um ausschüttende Anteile (d.h. die Erträge auf die Anteile werden halbjährlich ausgeschüttet, und Sie können entweder eine Barauszahlung oder eine Auszahlung in Form zusätzlicher Fondsanteile verlangen).
- Die Basiswährung des Fonds ist der EUR

Kleinanleger-Zielgruppe:

Der Fonds ist für Privatanleger gedacht, die i) über einschlägige Kenntnisse und/oder Erfahrungen mit ähnlichen Investmentfonds verfügen, ii) gegebenenfalls eine angemessene Anlageberatung erhalten haben und iii) Verluste bis zur Höhe des in den Fonds investierten Betrags verkraften können. Der Anleger könnte eine Plattform nutzen, die nur die Ausführung von Aufträgen ermöglicht, und ohne Beratung durch einen Anlageexperten handeln.

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

Risikoindikator

1	2	3	**4**	5	6	7

Niedrigeres Risiko ⟷ Höheres Risiko

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.

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 Haltedauer:			**5 Jahre**
Anlagebeispiel:			**10 000 EUR**
Szenarien		**Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen**	**Wenn Sie nach 5 Jahren aussteigen**
Minimum	**Es gibt keine garantierte Mindestrendite, wenn Sie vor Ablauf von 5 Jahren aussteigen . Sie könnten Ihre Investition ganz oder teilweise verlieren.**		
Stressszenario	**Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten**	1 130 EUR	1 180 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-88.72%	-34.76%
Pessimistisches Szenario	**Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten**	7 200 EUR	8 850 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-27.99%	-2.41%
Mittleres Szenario	**Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten**	10 420 EUR	11 750 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	4.18%	3.28%
Optimistisches Szenario	**Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten**	14 260 EUR	16 340 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	42.56%	10.32%

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.

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.

Liegen Renditeinformationen für einen Zeitraum von weniger als 2 Jahren vor, so werden für das Stressszenario die Wertentwicklung des Produkts sowie ein geeigneter Benchmark-Vergleichswert über einen Zeitraum von 5 Jahren verwendet; liegen Renditeinformationen für einen Zeitraum von mehr als 2 Jahren vor, so wird die gesamte Wertentwicklungshistorie des Produkts verwendet.

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

Pessimistisches Szenario: Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 03 2015 und 03 2020

Mittleres Szenario: Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 10 2017 und 10 2022

Optimistisches Szenario: Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 09 2014 und 09 2019

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 Anteilsinhabern 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

In den Tabellen werden Beträge dargestellt, die zur Deckung verschiedener Kostenarten von Ihrer Anlage entnommen werden. Diese Beträge hängen davon ab, wie viel Sie anlegen, wie lange Sie das Produkt halten und wie gut sich das Produkt entwickelt. Die hier dargestellten Beträge veranschaulichen einen beispielhaften Anlagebetrag und verschiedene mögliche Anlagezeiträume.

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.
- 10 000.00 EUR werden angelegt.

	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 5 Jahren aussteigen
Kosten insgesamt	128 EUR	263 EUR
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	1.3%	0.5% pro Jahr

* 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 3.75 % vor Kosten und 3.28 % nach Kosten betragen.

Zusammensetzung der Kosten

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen
Einstiegskosten	Wir berechnen keine Einstiegsgebühr.	0 EUR
Ausstiegskosten	1.00 % Auswirkung der Kosten, die anfallen, wenn Sie bei Fälligkeit aus Ihrer Anlage aussteigen.	Bis zu 101 EUR
Laufende Kosten pro Jahr		
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	0.18% Auswirkungen der Kosten, die wir jedes Jahr für die Verwaltung Ihrer Anlagen erheben.	18 EUR
Transaktionskosten	0.09 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Auswirkung der Kosten, die dafür anfallen, dass wir für das Produkt zugrunde liegende Anlagen kaufen und verkaufen	9 EUR
Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen		
Erfolgsgebühren	Für dieses Produkt wird keine Erfolgsgebühr berechnet.	0 EUR

Diese Zahlen basieren 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 Mindesthaltedauer: 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 Wertentwicklungshistorie des Fonds für die letzten 7 Jahre kann unter https://docs.publifund.com/pastperf/NL0012047807/de_DE abgerufen werden.
Die berechneten Performanceszenarien sind abrufbar unter: https://docs.publifund.com/monthlyperf/NL0012047807/de_DE