

# Central investortinformation

Dette dokument indeholder central investortinformation om denne fond. Dokumentet er ikke markedsføringsmateriale. Oplysningerne er lovpligtige og har til formål at gøre det lettere at forstå fondens opbygning og de risici, der er forbundet med at investere i fonden. De tilrådes at læse dokumentet for at kunne træffe en kvalificeret beslutning om eventuel investering.

## Northern Trust North America Value ESG Fund (the "Fund") Unit Class A GBP Distributing

En afdeling i Northern Trust UCITS Common Contractual Fund

ISIN: IE00BDCRL734

Forvaltningsselskab: Northern Trust Fund Managers (Ireland) Limited

### MÅL OG INVESTERINGSPOLITIK

Fondens investeringsmål er at give kapitalvækst på lang sigt ved at investere i værdipapirer, som udviser faktorer såsom værdi, kvalitet og momentum, med udelukkelse af værdipapirer, som ikke opfylder visse miljømæssige, sociale og ledelsesmæssige kriterier (ESG).

Fonden investerer i egenkapitalinstrumenter og værdipapirer relateret til egenkapital (dvs. aktier og lignende aktivtyper), der er udstedt af eller relaterer sig til virksomheder, der indgår i MSCI North America Index ("indekset"). Værdipapirer relateret til egenkapital kan omfatte (men er ikke begrænset til) depotbeviser, præferenceaktier, egenkapitalrelaterede gældsbeviser, warrants og omsættelige værdipapirer.

Målmarked: Fonden er egnet for investorer, som planlægger investering på mellemlang til lang sigt, og som søger en aktivt forvaltet investering på det eller de relevante markeder, der lever op til principper om miljø, sociale forhold og god selskabsledelse (ESG) i henhold til et sæt definerede undtagelser samt vurdering af ESG-klassificeringer. Fonden er muligvis egnet for investorer, som søger en fond, der er gennemsnitlig på skatteområdet.

Anbefaling: Denne fond er muligvis ikke egnet for investorer, som planlægger at trække deres penge ud inden for 5 år.

Fonden forvaltes med reference til et benchmark, og størstedelen af værdipapirerne vil indgå i benchmarket, men fonden vil have andre vægtninger end benchmarket.

Investeringsforvalteren kan efter eget skøn investere i værdipapirer, der ikke indgår i benchmarket for at udnytte specifikke investeringsmuligheder.

Benchmark: Til oplysning er referencebenchmarket MSCI North America Index.

Fonden investerer ikke i værdipapirer, der ikke opfylder bestemte ESG-kriterier og virksomheder, der overtræder FN's Global Compacts ti principper, (ESG)-kriterier valgt af investeringsforvalteren. Yderligere oplysninger om FN's Global Compact-initiativ findes på [www.unglobalcompact.org/AboutTheGC/TheTenPrinciples/index.html](http://www.unglobalcompact.org/AboutTheGC/TheTenPrinciples/index.html). De kan finde yderligere oplysninger om ESG-screeninger i fondstillægget.

Med henblik på effektiv porteføljeforvaltning kan fonden benytte derivater og andre finansielt forbundne instrumenter (såsom valutaterminskontrakter og børshandlede futures) for at begrænse risici, minimere omkostninger eller generere yderligere kapital eller udbytte. Et derivat er en finansiell kontrakt, hvis værdi er baseret på andre aktiver.

Andelene i fonden er enten akkumulerende eller udloddende. Hvis De vælger akkumulerende andele, vil det modtagne afkast altid blive lagt oven i værdien af Deres andele. Hvis De vælger udloddende andele, vil afkast blive udloddet årligt, og De kan anmode om at få beløbet udbetalt kontant eller få yderligere andele i fonden.

De kan købe eller sælge andele (på alle fondens bankdage). En ansøgning skal være modtaget af Fondens administrator inden kl. 12.00 (lokal tid i Irland) på den relevante handelsdag.

Fondens basisvaluta er USD.

### Risk/reward-profil

Lavere risiko ← → Højere risiko  
Typisk lavere udbytte Typisk højere udbytte

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

- Historiske data kan ikke være en pålidelig indikation for fremtiden.
- Den viste risikokategori forbliver ikke nødvendigvis uændret og kan ændre sig med tiden.
- Den laveste kategori, betyder ikke "risikofri".

Risikoindikatoren blev beregnet ved indarbejdelse af simulerede historiske data og giver ikke nødvendigvis et pålideligt billede af fondens fremtidige risikoprofil.

Vurderingen er baseret på kursændringer for fondens aktier.

Resultatudsvingene kan stige eller falde grundet udsving i de valutaer, der repræsenteres i dette dokument.

Udover de risici, der er angivet af ovenfor anførte indikator, er følgende risici væsentlige:

Likviditetsrisiko – Nogle anerkendte vekselkurser er mindre likvide eller mere volatile, hvilket kan påvirke den kurs, man får, og den tid, det tager, når man sælger investeringer. Selskaber med lav markedsværdi er også mindre likvide, og det kan medføre udsving i aktiekurserne.

Investeringsrisiko - Fonden når måske ikke sine investeringsmål. Der er altid investeringsrisici forbundet med investeringer i en fond, herunder risikoen for at tabe det investerede beløb.

Modpartsrisiko – Ved børsmæglerens konkurs er der ingen garanti for, at den sikkerhed, som børsmægleren besidder, bliver returneret til fonden. I tilfælde af modpartens konkurs kan overkurs og eventuelle ikkerealiserede gevinster være tabt.

Derivatisiko – Derivater kan give afkast eller tab, der er større end det oprindeligt investerede beløb.

Værdiansættelsesrisiko – En position i fonden kan være værdisat forkert, da nogle kurser kan være usikre på et givet tidspunkt.

Valutarisiko - Hvis en aktieklasse er i en anden valuta end fondens basisvaluta, kan fondens aktieklasser i andre valutaer blive påvirket negativt af udsving i valutakurser. For yderligere oplysninger om risici bedes De se afsnittet om risikofaktorer i fondens prospekt og supplement, der kan fås på [www.northerntrust.com/pooledfunds](http://www.northerntrust.com/pooledfunds).



NORTHERN TRUST

## Gebyrer

De gebyrer, du betaler, bruges til at afholde fondens løbende omkostninger, herunder omkostninger i forbindelse med markedsføring og distribution. Disse gebyrer begrænser investeringens potentielle vækst.

Engangsgebyrer før eller efter investering	
Indtrædelsesgebyr	Intet gebyr
Udtrædelsesgebyr	1,00 %
Det beløb udtrykt i procent, der maksimalt kan fratrækkes, før investeringsprovenuet udbetales.	
Gebyrer afholdt af fonden i løbet af et år	
Løbende gebyrer	0,31 %
Gebyrer afholdt af fonden under visse særlige omstændigheder	
Resultatbetinget honorar	Intet gebyr

De angivne ind- og udtrædelsesgebyrer er de maksimale beløb, og i visse tilfælde betaler De muligvis mindre. De kan få oplyst de faktiske gebyrer hos Deres økonomiske rådgiver eller udlodningsagent.

Når De investerer i eller indløser fra fonden, kan der opkræves et gebyr for at dække transaktionsomkostningerne. Dette er ikke inkluderet i indtrædelses- og udtrædelsesgebyret.

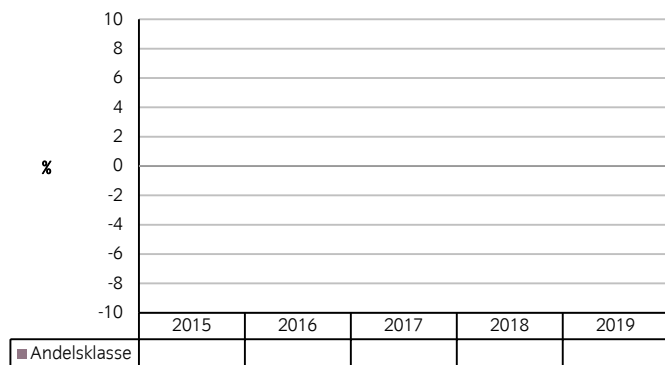
Tallet for de løbende gebyrer er baseret på anslåede udgifter. Dette tal kan variere fra år til år. Det omfatter ikke:

o resultatbetingede honorarer,

o omkostninger ved porteføljetransaktioner, undtagen hvad angår et eventuelt indtrædelses-/udtrædelsesgebyr, der betales af fonden, når der købes eller sælges andele i et andet institut for kollektiv investering.

For yderligere oplysninger om gebyrer bedes De se afsnittet om honorarer og omkostninger i fondstillægget og prospektet, der kan ses på [www.northerntrust.com/pooledfunds](http://www.northerntrust.com/pooledfunds).

## TIDLIGERE RESULTATER



- Fonden blev godkendt den 28. november 2014. Fonden ændrede investeringsstrategi den 13. november 2018. Denne andelsklasse er endnu ikke blevet lanceret.
- Da andelsklassen ikke har eksisteret i et helt kalenderår, findes der endnu ikke tilstrækkelige data til at give investorer nyttige oplysninger om tidligere resultater.

## PRAKTISKE OPLYSNINGER

- **Repræsentative andelsklasser:** Unit Class A GBP Distributing, der fremlægges i denne centrale investorinformation, er repræsentativt for Akkumulerende og udloddende andelsklasser A USD og EUR, B–W, Y, Z og AA–ZZ EUR, USD, og GBP. Bemærk, at valutakursudsving og de individuelle investorers skattemæssige stilling i væsentlig grad kan påvirke resultatafkastet. Investorer kan finde oplysninger om de repræsenterede andelsklasser i prospektet.
- **Depositær:** Fondens depositær er Northern Trust Fiduciary Services (Ireland) Limited.
- **Skattelovgivning:** Fonden er underlagt irsk skattelovgivning, hvilket kan have indflydelse på Deres personlige skattemæssige stilling som investor i fonden. Investorer bør rådgive sig med deres skatterådgiver, inden de investerer i fonden.
- **Ansvar:** Northern Trust Fund Managers (Ireland) Limited ("NTFMIL") kan kun drages til ansvar for oplysninger i dette dokument, hvis de er vildledende, unøjagtige eller ikke i overensstemmelse med de relevante dele i prospektet.
- **Ombytning af aktier:** De kan ombytte Deres andele i én afdeling til andele i en anden afdeling i Northern Trust UCITS Common Contractual Fund. Oplysninger om ombytning af andele findes i prospektet. Der gælder eventuelt et ombytningsgebyr.
- **Paraplyfond:** Fonden er en afdeling i Northern Trust UCITS Common Contractual Fund, som er en paraplyfond med adskilt ansvar mellem fondene. Det vil sige, at Fondens beholdninger i henhold til irsk lovgivning holdes adskilt fra beholdninger i andre fonde i Northern Trust UCITS Common Contractual Fund.
- **Aflønningspolitik:** En opsummering af administrationsselskabets aflønningspolitik og oplysninger i forbindelse dermed kan ses på [www.northerntrust.com/pooledfunds](http://www.northerntrust.com/pooledfunds). Et trykt eksemplar kan rekvireres uden beregning fra forvaltningsselskabets forretningssted.
- **Yderligere oplysninger:** Den aktuelle andelskurs og yderligere oplysninger om fonden kan ses i fondens prospekt samt de seneste års- og halvårsrapporter for fonden. Disse dokumenter kan hentes gratis på engelsk på [www.northerntrust.com/pooledfunds](http://www.northerntrust.com/pooledfunds) eller rekvireres ved at skrive til fondens administrator på adressen George's Court, 54-62 Townsend Street, Dublin 2, Irland.