

# Wesentliche Anlegerinformationen

Gegenstand dieses Dokuments sind wesentliche Informationen für den Anleger über diesen Fonds. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen die Wesensart dieses Fonds und die Risiken einer Anlage in ihn zu erläutern. Wir raten Ihnen zur Lektüre dieses Dokuments, so dass Sie eine fundierte Anlageentscheidung treffen können.

## The Euro Liquidity Fund (the "Fund") Share Class A EUR Accumulating Ein Teilfonds von Northern Trust Global Funds plc

ISIN: IE00B7Y8R850

Eigenverwaltete Investmentgesellschaft

### ZIELE UND ANLAGEPOLITIK

Das Ziel des Fonds ist die Erwirtschaftung einer Rendite in Höhe der herrschenden Geldmarktsätze durch Anlagen in qualitativ hochwertigen Wertpapieren mit kurzer Laufzeit und festem oder variablem Zinssatz, die in der Basiswährung des Fonds denominated sind, bei gleichzeitigem Erhalt des Kapitals in Übereinstimmung mit diesen Sätzen und Sicherung eines hohen Liquiditätsgrads.

Bei dem Fonds handelt es sich um einen kurzfristigen Geldmarktfonds mit variablem Nettoinventarwert (VNAV) gemäß der EU-Verordnung über Geldmarktfonds. VNAV-Fonds werden anhand des Marktwerts bewertet und streben nicht danach, einen stabilen Nettoinventarwert (NAV) aufrechtzuerhalten. Folglich wird der Nettoinventarwert je Anteil bei diesem Fonds schwanken und die Auswirkungen nicht realisierter Wertzuwächse und -minderungen sowie realisierter Verluste und Gewinne widerspiegeln.

Der Fonds investiert in kurzfristige Staats- und Unternehmensanleihen von hoher Qualität sowie Bareinlagen und von Finanzinstituten ausgegebene Schuldinstrumente.

Alle Wertpapiere, in die der Fonds investiert, lauten auf Euro und weisen zum Zeitpunkt des Erwerbs ein Mindestrating von A2/P1 der Ratingagentur Moody's oder ein gleichwertiges Rating einer anderen Agentur und eine Höchstlaufzeit von 397 Tagen auf.

Zur Erreichung seines Ziels, zur Minderung des Risikos und Reduzierung der Kosten sowie um zusätzliches Kapital oder zusätzliche Erträge zu erwirtschaften, kann der Fonds Derivate oder andere finanziell aneinander gekoppelte Instrumente (z. B.

Devisentermingeschäfte) einsetzen und auch Pensions- und umgekehrte Pensionsgeschäfte tätigen. Ein Derivat ist ein Finanzkontrakt, dessen Wert sich aus anderen Vermögenswerten ableitet.

Zielmarkt: Dieser Fonds ist für Anleger mit kurz- oder mittelfristigem Anlagehorizont geeignet, die eine aktiv gemanagte Anlage wünschen.

Der Fonds verfolgt einen flexiblen Ansatz, indem er in unterschiedliche Anleihemärkte und Währungen investiert, um besondere Anlagechancen zu nutzen. Dem Fonds steht es frei, seine Sensitivität gegenüber Zinsänderungen sowie dem Anleihen- und Währungsrisiko anzupassen.

Referenzwert: Für Informationszwecke dient der Londoner Interbanken-Geldsatz für 7-tägige Geldmarktkredite, 7 Day London Interbank Bid Rate, als Referenzwert.

Die Anteile des Fonds sind entweder thesaurierend oder ausschüttend. Wenn Sie sich für thesaurierende Anteile entscheiden, fließen die Erträge stets in den Wert Ihrer Anteile ein. Wenn Sie sich für ausschüttende Anteile entscheiden, werden die Erträge jährlich ausgeschüttet, was auf Wunsch entweder als Auszahlung oder in Form zusätzlicher Fondsanteile erfolgen kann.

Sie können Anteile täglich (an jedem Geschäftstag des Fonds) kaufen oder verkaufen. Entsprechende Anträge müssen am betreffenden Handelstag bis 14.00 Uhr (irischer Zeit) beim Verwalter des Fonds eingehen.

Die Basiswährung dieses Fonds ist der Euro.

### Risiko- und Ertragsprofil

Niedrigeres Risiko → Höheres Risiko  
Potenziell niedrigere Rendite → Potenziell höhere Rendite

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

- Historische Daten stellen unter Umständen keinen verlässlichen Hinweis auf die Zukunft dar.
- Die ausgewiesene Risikokategorie wird nicht garantiert und kann sich im Laufe der Zeit ändern.
- Die niedrigste Kategorie bedeutet nicht „risikofrei“.

Der Risikoindikator wurde unter Einbeziehung simulierter historischer Daten berechnet und ist unter Umständen kein verlässlicher Hinweis auf das künftige Risikoprofil des Fonds.

Das Rating basiert auf den Kursänderungen der Schuldinstrumente und Einlagen. Der Fonds investiert in Anlagen, die Zinsschwankungen unterliegen, was sich sowohl auf den Betrag, der dem Fonds vom Emittenten gezahlt wird, als auch auf den Wert des Fonds auswirken kann.

Der Wert der Schuldinstrumente und Einlagen ist von ihrem Bonitätsrating beeinflusst. Durch die „Herabstufung“ eines bewerteten Schuldtitels oder durch Negativschlagzeilen und eine negative Wahrnehmung seitens der Anleger kann es zu einer Minderung des Werts und geringeren Liquidität des Wertpapiers kommen.

Dies ist keine garantierte Anlage. Anlagen in Geldmarktfonds unterscheiden sich von Anlagen in Einlagen; ihr Kurs kann schwanken und Sie erhalten unter Umständen den ursprünglich eingesetzten Kapitalbetrag nicht zurück. Die Anlage erhält keine externe

Unterstützung, mittels derer die Liquidität garantiert oder der NAV pro Anteil stabilisiert wird. Das Risiko des Kapitalverlusts trägt der Anleger.

Folgende wesentliche Risiken bestehen zusätzlich zu den vom vorstehenden Indikator erfassten:

Kreditrisiko - Es ist möglich, dass ein Kreditnehmer oder eine Gegenpartei eine Rückzahlung nicht leistet oder ihre vertraglichen Verpflichtungen gegenüber dem Fonds anderweitig nicht erfüllt.

Liquiditätsrisiko: Falls Anlagen nicht rasch genug verkauft werden können, erhalten die Anleger ihr Kapital eventuell nicht rechtzeitig zurück.

Anlagerisiko: Es ist möglich, dass der Fonds sein Anlageziel nicht erreicht. Eine Anlage in den Fonds birgt Anlagerisiken, einschließlich eines möglichen Verlusts des angelegten Betrags.

Emitentenrisiko - Der Emittent einer vom Fonds gehaltenen Anleihe ist unter Umständen nicht imstande, seine Verpflichtungen gegenüber dem Fonds zu erfüllen.

Ausfallrisiko: Falls der Broker insolvent wird, besteht keine Garantie, dass der Fonds die vom Broker gehaltene Sicherheit zurückerhält. Im Falle einer Insolvenz der Gegenpartei kann es zu einem Verlust der Prämie und etwaiger nicht realisierter Gewinne kommen.

Risiko im Zusammenhang mit Derivaten: Aus Derivaten können sich Gewinne oder Verluste ergeben, die den ursprünglich investierten Kapitalbetrag übersteigen.

Bewertungsrisiko: Unter Umständen lassen sich einige Preise zum Bewertungszeitpunkt nicht genau bestimmen, daher kann es vorkommen, dass eine Position in dem Fonds nicht richtig bewertet ist.

Weitere Angaben zu den Risiken sind im Abschnitt „Risikofaktoren“ des Fondsprospekts und Fondsanhangs zu finden, die abrufbar sind unter:

[www.northerntrust.com/pooledfunds](http://www.northerntrust.com/pooledfunds).

## Kosten

Die von Ihnen bezahlten Gebühren werden zur Begleichung der Verwaltungskosten des Fonds, einschließlich der Kosten für Vermarktung und Vertrieb, verwendet. Diese Kosten reduzieren das potenzielle Wachstum Ihrer Anlage.

Einmalige Kosten vor und nach der Anlage	
Ausgabeaufschläge	Keine Kosten
Rücknahmeaufschläge	Keine Kosten
Kosten, die vom Fonds im Laufe des Jahres abgezogen werden	
Laufende Kosten	0,20 %
Kosten, die der Fonds unter bestimmten Umständen zu tragen hat	
An die Wertentwicklung des Fonds gebundene Gebühren	Keine Kosten

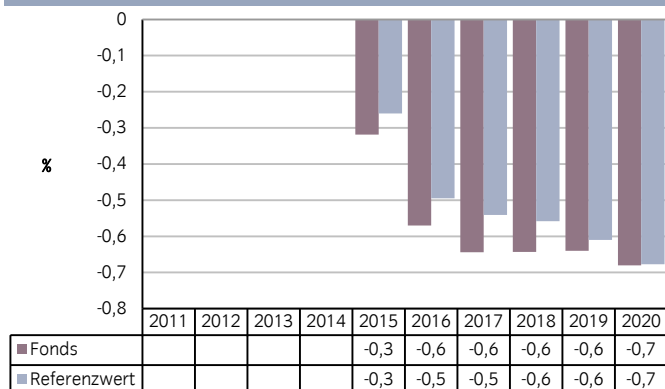
Die laufenden Kosten basieren auf den Aufwendungen für den am 31. Dezember 2020 beendeten Berichtszeitraum. Dieser Betrag kann von Jahr zu Jahr schwanken. Er umfasst keine:

an die Wertentwicklung des Fonds gebundenen Gebühren;

Portfoliotransaktionskosten mit Ausnahme etwaiger Ausgabeauf- bzw. Rücknahmeaufschläge, die vom Fonds beim Kauf oder Verkauf von Fondsanteilen anderer Organismen für gemeinsame Anlagen gezahlt wurden.

Weitere Informationen zu den Kosten finden Sie im Abschnitt „Gebühren und Aufwendungen“ im Fonds-Beiblatt zum Prospekt, das unter [www.northerntrust.com/pooledfunds](http://www.northerntrust.com/pooledfunds) abrufbar ist.

## WERTENTWICKLUNG IN DER VERGANGENHEIT



- Der Fonds wurde am 19. September 2008 zugelassen. Diese Anteilsklasse wurde erstmals am 15. August 2014 ausgegeben.
- Die Wertentwicklung in der Vergangenheit sollte nicht als Indikator für die künftige Wertentwicklung angesehen werden.
- Die Grafik zeigt die jährliche Wertentwicklung der Anteilsklasse für jedes volle Kalenderjahr, die in EUR berechnet wird.
- Die Wertentwicklung ist nach Abzug der laufenden Kosten ausgewiesen. Ausgabeaufschläge oder Rücknahmeaufschläge sind in der Berechnung nicht enthalten.
- Der Referenzwert für Informationszwecke ist der 7 Day London Interbank Bid Rate.

## PRAKTISCHE INFORMATIONEN

- Repräsentative Anteilsklassen:** Die in diesen wesentlichen Anlegerinformationen dargestellte Share Class A EUR Accumulating ist repräsentativ für Thesaurierende und Ausschüttende Anteilsklassen A, B, C, D, E, F, G und H. Informationen über die dargestellten Anteilsklassen sind dem Prospekt zu entnehmen.
- Depotbank:** Die Depotbank des Fonds ist Northern Trust Fiduciary Services (Ireland) Limited.
- Steuervorschriften:** Für den Fonds gelten die Steuervorschriften von Irland, die Ihre persönliche Steuerlage als Anleger des Fonds beeinflussen können. Anleger sollten vor einer Anlage in den Fonds ihren Steuerberater konsultieren.
- Haftung:** Northern Trust Global Funds plc kann lediglich auf der Grundlage einer in diesem Dokument enthaltenen Erklärung haftbar gemacht werden, die irreführend, unrichtig oder nicht mit den einschlägigen Teilen des Prospekts vereinbar ist.
- Umtausch von Anteilen:** Sie können Ihre Anteile an einem Teilfonds in Anteile eines anderen Teilfonds der Northern Trust Global Funds plc umtauschen. Einzelheiten zum Anteiltausch finden Sie im Prospekt. Eventuell fällt eine Umtauschgebühr an.
- Umbrella-Fonds:** Der Fonds ist ein Teilfonds von Northern Trust Global Funds plc, bei der es sich um einen Umbrella-Fonds mit getrennter Haftung der einzelnen Fonds handelt. Das bedeutet, dass das Vermögen des Fonds nach irischem Recht vom Vermögen der anderen Fonds von Northern Trust Global Funds plc getrennt ist.
- Vergütungspolitik:** Die Angaben zur Vergütungspolitik von NTFMIL und damit verbundene Veröffentlichungen werden auf folgender Website zur Verfügung gestellt: [www.northerntrust.com/pooledfunds](http://www.northerntrust.com/pooledfunds). Auf Anfrage kann auch eine Ausfertigung in Papierform kostenlos vom eingetragenen Sitz von NTFMIL bezogen werden.
- Weitere Informationen:** Der aktuelle Anteilspreis und weitere Informationen über den Fonds sind dem Fonds-Prospekt und dem jüngsten Jahres- und Halbjahresbericht für den Fonds zu entnehmen. Diese Dokumente sind kostenlos auf Englisch erhältlich und können unter [www.northerntrust.com/pooledfunds](http://www.northerntrust.com/pooledfunds) abgerufen oder schriftlich vom Verwalter des Fonds unter folgender Adresse angefordert werden: George's Court, 54-62 Townsend Street, Dublin 2, Irland.

Dieser Fonds ist in Irland zugelassen und wird durch die Central Bank of Ireland reguliert.

Diese wesentlichen Informationen für den Anleger sind zutreffend und entsprechen dem Stand von 18 Februar 2021.