

Central investorinformation

Dette dokument indeholder central investorinformation 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.

The Euro Liquidity Fund (the "Fund") Share Class A EUR Accumulating

En afdeling i Northern Trust Global Funds plc

ISIN: IE00B7Y8R850

Selvadministrerende investeringsselskab

MÅL OG INVESTERINGSPOLITIK

Fondens investeringsmål er at opnå afkast på linje med gældende pengemarkedsrenter ved at investere i værdipapirer af høj kvalitet med kortsigtet, fast afkast eller tilpasningsrente, og som er denominerede i fondens basisvaluta, samtidig med at kapitalen bevares i overensstemmelse med disse renter, og en høj likviditetsgrad fastholdes.

Fonden er en kortfristet pengemarkedsfond med variabel nettoaktivværdi (VNAV) som defineret i EU's forordninger om pengemarkedsfonde. VNAV-fonde værdiansættes ud fra markedskursen, og det er ikke målet at fastholde en stabil nettoaktivværdi. Som følge deraf vil fondens nettoaktivværdi pr. aktie variere og afspejle virkningerne af ikkerealiseret værditilvækst og værdiforringelse samt realiserede tab og gevinster.

Fonden investerer i kortfristede stats- og erhvervsobligationer af høj kvalitet samt i indlån i kontanter og gældsinstrumenter, der udstedes af finansinstitutioner.

Alle værdipapirer, som fonden investerer i, er denomineret i EUR og har på købstidspunktet som minimum en kreditvurdering på A2/P1 fra Moody's kreditvurderingsbureau eller en tilsvarende vurdering fra et andet bureau samt en løbetid på højst 397 dage.

Fonden kan benytte derivater og andre finansielt tilknyttede instrumenter (såsom valutaterminkontrakter) og kan også indgå tilbagekøbsaftaler og omvendte tilbagekøbsaftaler for at opnå sit mål og begrænse risici, minimere omkostninger eller

generere yderligere kapital eller indkomst. Et derivat er en finansiell kontrakt, hvis værdi er afledt fra andre aktiver.

Målmarked: Fonden er egnet for investorer, som søger en aktivt forvaltet investering, og som planlægger investering på kort til mellemlang sigt.

Fonden anvender en fleksibel strategi og investerer på tværs af forskellige obligationsmarkeder og valutaer for at udnytte specifikke investeringsmuligheder. Fondens frit justerede rentesving og eksponeringer for rentesving og eksponeringer for obligationer og eksponeringer for valutaer.

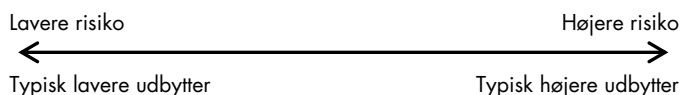
Benchmark: Til oplysning er benchmarket 7 Day London Interbank Bid Rate (LIBID).

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

De kan købe eller sælge aktier dagligt (på alle Fondens bankdage). Instruks skal være modtaget af Fondens administrator inden kl. 14.00 (lokal tid i Irland) på bankdagen før den relevante handelsdag.

Fondens basisvaluta er EUR.

Risk/reward-profil



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".

Risikoindekatoren 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 gældsinstrumenter og indlån. Fondens investerer i investeringer, der er underlagt rentesving, der kan påvirke det beløb, udstederen betaler til fonden, samt fondens værdi.

Gældsinstrumenternes og indlånenes værdi påvirkes af kreditvurderingen.

Nedvurdering af et vurderet gældsbevis eller negativ omtale og investoropfattelse kan påvirke værdipapirets værdi og likviditet i negativ retning.

Dette er ikke en garanteret investering, da en investering i en pengemarkedsfond er forskellig fra en investering i indlån, og kursen kan svinge, hvilket kan betyde, at De måske ikke får det oprindelige beløb tilbage, De investerede. Investeringen bygger ikke

på eksternt støtte for garanti af likviditet eller for at stabilisere nettoaktivværdien pr. aktie. Risikoen for tab af kapitalen påhviler investoren.

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

Kreditrisiko – En låntager eller en modpart kan misligholde sin betalingsforpligtelse eller på anden vis undlade at opfylde sine kontraktlige forpligtelser i forhold til Fondens.

Likviditetsrisiko – Den manglende evne til at sælge investeringer hurtigt kan medføre, at midlerne ikke kan returneres rettidigt til investorerne.

Investeringsrisiko – Fondens mål måske ikke sine investeringsmål. En investering i fonden er forbundet med investeringsrisici, herunder risikoen for at tabe det investerede beløb.

Udstederrisiko – Udstederen af en obligation, der ejes af fonden, kan måske ikke opfylde sine forpligtelser i forhold til fonden.

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.

For yderligere oplysninger om risici bedes De se afsnittet om risikofaktorer i fondens prospekt og supplement, der kan fås på www.northerntrust.com/pooledfunds.

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.

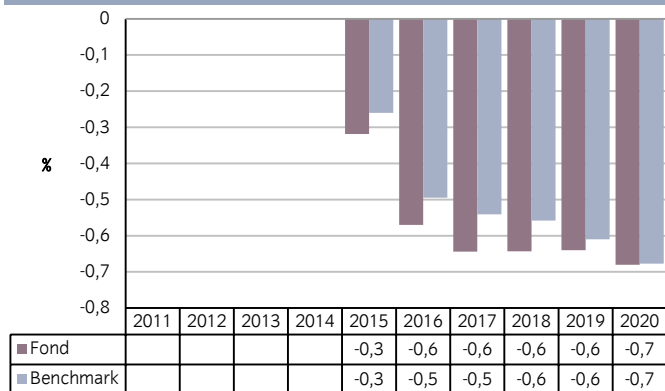
Engangsgebyrer før eller efter investering	
Indtrædelsesgebyr	Intet gebyr
Udtrædelsesgebyr	Intet gebyr
Gebyrer afholdt af fonden i løbet af et år	
Løbende gebyrer	0,20 %
Gebyrer afholdt af fonden under visse særlige omstændigheder	
Resultatbetinget honorar	Intet gebyr

Tallet for de løbende gebyrer er baseret på udgifterne for perioden, der sluttede 31 december 2020. Dette tal kan variere fra år til år. Heri indgår ikke: Resultatbetinget honorar;

Omkostninger ved porteføljetransaktioner med undtagelse af, hvor fonden betaler et indtrædelses- eller udtrædelsesgebyr, når den køber eller sælger andele i en anden kollektiv investeringsforening.

For yderligere oplysninger om gebyrer bedes De se afsnittet om honorarer og omkostninger i fondens supplement til prospektet, der kan fås på www.northerntrust.com/pooledfunds.

TIDLIGERE RESULTATER



- Fonden blev godkendt den 19. september 2008. Aktieklassen begyndte at udstede aktier den 15. august 2014.
- Tidligere resultater er ikke vejledende for fremtidige resultater.
- Grafen viser aktieklassens årlige resultater for hvert hele kalenderår og er beregnet i EUR.
- Resultaterne er angivet efter fradrag af de løbende gebyrer. Eventuelle indtrædelses- og udtrædelsesgebyrer indgår ikke i beregningen.
- Til oplysning er benchmarket: 7 Day London Interbank Bid Rate.

PRAKTISKE OPLYSNINGER

- **Repræsentative aktieklasser:** Share Class A EUR Accumulating, der beskrives i dette dokument med central investorinformation, er repræsentativ for Akkumulerende og udloddende aktieklasser A, B, C, D, E, F, G og H. Investorer kan finde oplysninger om de repræsenterede aktieklasser 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 Global Funds plc 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 aktier i én afdeling til aktier i en anden afdeling i Northern Trust Global Funds plc. Oplysninger om ombytning af aktier findes i prospektet. Der gælder eventuelt et ombytningsgebyr.
- **Paraplyfond:** Fonden er en afdeling i Northern Trust Global Funds plc, 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 Global Funds plc.
- **Aflønningspolitik:** En oversigt over NTFMIL's aflønningspolitik og oplysninger i forbindelse dermed kan ses på www.northerntrust.com/pooledfunds. De kan gratis rekvirere en papirkopi fra NTFMIL's forretningssted.
- **Yderligere oplysninger:** Den aktuelle aktiekurs 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 eller rekvireres ved at skrive til fondens administrator på adressen George's Court, 54-62 Townsend Street, Dublin 2, Irland.