

# 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.

## Northern Trust Developed Real Estate Index UCITS FGR Fund: Unit Class D EUR

Ein Fonds von Northern Trust UCITS FGR Fund

ISIN: NL0012125678

Verwaltungsgesellschaft: Northern Trust Fund Managers (Ireland) Limited

### ZIELE UND ANLAGEPOLITIK

Das Anlageziel des Fonds besteht darin, die Risiko- und Ertragsmerkmale des FTSE EPRA/NAREIT Developed Index (der Index) bei reinvestierten Nettodividenden genau nachzubilden. Der Fonds investiert in Aktien, d. h. Anteile oder andere, ähnliche Arten von Vermögenswerten, von Real Estate Investment Trusts (REITs) und Immobilien-Holding- und -Entwicklungsgesellschaften, aus denen sich der Index zusammensetzt. Immobilien-Holding- und -Entwicklungsgesellschaften verfolgen immobilienwirtschaftliche Aktivitäten, zu denen das Halten, das Handeln und die Entwicklung von ertragsgenerierenden Immobilien zählen.

Die Aktien werden an den weltweit anerkannten Börsen der im Index enthaltenen Länder gehandelt. Diese Börsen befinden sich u.a. in folgenden Ländern: Australien, Österreich, Belgien, Kanada, Finnland, Frankreich, Deutschland, Griechenland, Hongkong, Israel, Italien, Japan, Niederlande, Neuseeland, Norwegen, Singapur, Schweden, Schweiz, Vereinigtes Königreich und USA. Wenn der Zugang zu den Börsen dieser Länder nicht praktikabel ist, können die Anlagen andernorts erfolgen. Weitere Einzelheiten zu den Bestandteilen des Index, den Gewichtungen und der Methode sind abrufbar unter: <http://www.ftse.com/products/indices/EPRA-NAREIT>.

Der Fonds wendet ein auf repräsentativen Stichproben basierendes physisches Replikationsmodell an, um die Risiko- und Ertragsmerkmale des Index durch den Kauf der meisten oder sämtlicher 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.

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 einsetzen (z. B. Devisentermingeschäfte und börsengehandelte standardisierte Terminkontrakte).

Zielmarkt: Dieser Fonds ist für Kunden geeignet, die eine passiv verwaltete Anlage im jeweiligen Markt/den jeweiligen Märkten wünschen und ihr Geld langfristig, bspw. fünf Jahre oder mehr, anlegen wollen. Dieser Fonds ist möglicherweise für Kunden geeignet, denen der Steuerstatus des FGR-Fondsspektrums zugute kommt.

Die Erträge aus Ihren Anteilen können auf Wunsch entweder ausgeschüttet oder halbjährlich reinvestiert werden.

Sie können Anteile täglich (an jedem Geschäftstag des Fonds) kaufen oder verkaufen. Anweisungen müssen am Geschäftstag vor dem betreffenden Handelstag bis 14.00 Uhr (niederländischer Zeit) beim Verwalter des Fonds eingehen.

Die Anteilsklassen B, D, F, H, J, L, N, P, R, T, V, X und Z werden Anlegern zugeteilt, die von der Einkommenssteuer befreit sind oder Anspruch auf vollständige Rückerstattung der niederländischen Dividendensteuer haben und für die der Fonds keinen vollen Steuernachlass (afdrachtsvermindering) geltend machen kann.

### 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 Änderungen der Kurse der vom Fonds gehaltenen Aktien. Anlagen in anderen Ländern können aufgrund der Wertschwankungen der Währungen einem Wechselkursrisiko unterliegen.

Die Volatilität der Wertentwicklung kann aufgrund von Schwankungen der im vorliegenden Dokument dargestellten Währungen steigen oder sinken.

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

Anlagen in REITs (Real Estate Investment Trusts) sind nicht mit direkten Anlagen in Immobilien gleichzusetzen. Die Wertentwicklung von Immobilientiteln hängt stärker von der Entwicklung der Aktienmärkte als der des Immobiliensektors ab. Die Fähigkeit, Immobilien zu verkaufen, sowie die erzielten Verkaufspreise hängen von der Marktnachfrage ab.

Liquiditätsrisiko: Einige anerkannte Börsen sind weniger liquide oder volatil, was bei einem Verkauf von Anlagen Einfluss auf den dafür erzielten Preis und die dafür benötigte Zeit haben kann. Unternehmen mit geringer Kapitalisierung sind auch weniger liquide, weshalb Schwankungen der Anteilspreise entstehen können. Anlagerisiko: Es ist möglich, dass der Fonds sein Anlageziel nicht erreicht. Eine Anlage in einen Fonds birgt stets Anlagerisiken, einschließlich eines möglichen Verlusts des angelegten Betrags.

Risiko im Zusammenhang mit Terminkontrakten und Optionen: 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 Optionsprämie und etwaiger nicht realisierter Gewinne kommen.

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 Informationen zu den Risiken finden Sie im Abschnitt „Risikofaktoren“ im Fonds-Prospekt und Fonds-Anhang unter [www.fgrinvesting.com/en/](http://www.fgrinvesting.com/en/).

## 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
Rücknahmeabschläge	1,00 %
Dabei handelt es sich um den Höchstbetrag, der von Ihrer Anlage abgezogen wird, bevor der Erlös aus Ihrer Investition ausgezahlt wird.	
Kosten, die vom Fonds im Laufe des Jahres abgezogen werden	
Laufende Kosten	0,17 %
Kosten, die der Fonds unter bestimmten Umständen zu tragen hat	
An die Wertentwicklung des Fonds gebundene Gebühren	Keine Kosten

Bei den angegebenen Ausgabeaufschlägen und Rücknahmeabschlägen handelt es sich um Höchstbeträge; unter Umständen zahlen Sie weniger. Bitte wenden Sie sich bezüglich der tatsächlichen Höhe der Ausgabeaufschläge/Rücknahmeabschläge an Ihren Finanzberater oder die Vertriebsstelle.

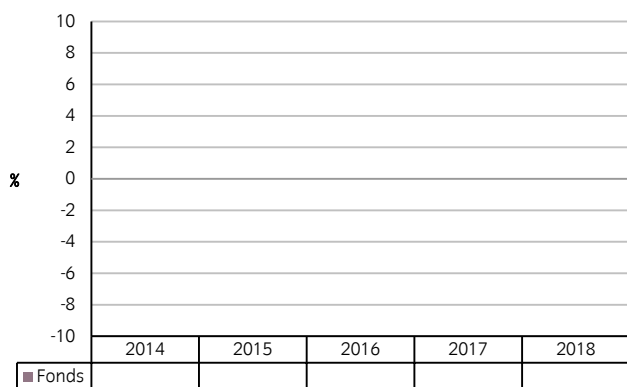
Von Ihrer Anlage kann eine Gebühr für etwaige Transaktionskosten abgezogen werden, die im Fonds verbleibt.

Bei den laufenden Kosten handelt es sich um eine Kostenschätzung auf Grundlage der erwarteten Gesamtkosten, da diese Anteilsklasse erst kürzlich aufgelegt wurde. Dieser Betrag kann sich jährlich ändern. Er enthält keine Portfoliotransaktionskosten mit Ausnahme etwaiger Ausgabeauf- bzw. Rücknahmeabschläge, die vom Fonds beim Kauf oder Verkauf von Fondsanteilen anderer Organismen für gemeinsame Anlagen gezahlt wurden.

Für die Anteilsklasse fallen keine an die Wertentwicklung des Fonds gebundenen Gebühren an.

Weitere Informationen zu den Kosten finden Sie im Abschnitt „Gebühren und Aufwendungen“ im Fonds-Prospekt und Fonds-Anhang unter [www.fgrinvesting.com](http://www.fgrinvesting.com).

## WERTENTWICKLUNG IN DER VERGANGENHEIT



- Der Fonds wurde im Jahr 2015 aufgelegt. Diese Anteilsklasse wurde noch nicht aufgelegt.
- Daher sind noch keine ausreichenden Daten vorhanden, um den Anlegern nützliche Angaben über die frühere Wertentwicklung zu machen.

## PRAKTISCHE INFORMATIONEN

- Die in diesen wesentlichen Anlegerinformationen dargestellte Anteilsklasse Unit Class D EUR ist repräsentativ für die Anteilsklassen Anteilsklasse D USD und GBP sowie Anteilsklassen B, F, H, J, L, N, P, R, T, V, X und Z EUR, USD und GBP, deren Wertentwicklungsergebnisse sich von den dargestellten unterscheiden können. Bitte beachten Sie, dass vorstehend die Wertentwicklung dargestellt ist, die anlageberechtigte niederländische Anleger hätten erreichen können, und dass sie auf der Ertragsverteilung vor Abzug der niederländischen Quellensteuer basiert, da diese Anleger eine Rückerstattung der erhobenen niederländischen Quellensteuer von 15% erhalten. Nicht in diese Kategorie fallenden Anlegern und Anlegern aus anderen Rechtsordnungen ist es aufgrund ihres Steuerstatus und lokaler Steuervorschriften unter Umständen nicht möglich, eine derartige Wertentwicklung zu erzielen. Informationen über die dargestellten Anteilsklassen sind dem Prospekt zu entnehmen.
- Die Depotbank des Fonds ist Northern Trust Global Services Plc, Amsterdam Branch.
- Die niederländischen Steuergesetze können sich auf Ihre persönliche Steuerlage auswirken.
- Northern Trust Fund Managers (Ireland) Limited („NTFMIL“) kann lediglich auf der Grundlage einer in diesem Dokument enthaltenen Erklärung haftbar gemacht werden, die irreführend, unrichtig oder nicht mit den einschlägigen Teilen des Verkaufsprospekts des Fonds vereinbar ist.
- Sie können Ihre Anteile an einem Fonds in Anteile eines anderen Fonds des FGR umtauschen. Einzelheiten zum Anteilstausch finden Sie im Prospekt. Eventuell fällt eine Umtauschgebühr an.
- Der FGR ist ein offener Umbrella-Fonds für gemeinsame Rechnung (fonds voor gemene rekening) ohne getrennte Haftung der einzelnen Fonds\* und ohne Rechtspersönlichkeit, wobei jeder Fonds über ein getrenntes Vermögensportfolio verfügt. Der FGR und der Fonds unterliegen einer vertraglichen Übereinkunft zwischen NTFMIL und Stichting Bewaarder Anchor NL Beleggingsfondsen (dem „Inhaber des Rechtstitels“), der zufolge die Vermögenswerte des FGR vom Inhaber des Rechtstitels auf Gefahr und Rechnung der Anleger gehalten werden. \*Abschnitt 4:45 des niederländischen Gesetzes über die Finanzaufsicht (AFS) regelt die Rangfolge, in der die Vermögenswerte eines Fonds zur Befriedigung von Forderungen herangezogen werden können. Verbindlichkeiten in Bezug auf die Verwaltung, Verwahrung und das Halten des Rechtstitels der Vermögenswerte werden zuerst beglichen, gefolgt von Verbindlichkeiten gegenüber den Anlegern des Fonds. Etwaige überschüssige Vermögenswerte können zur Begleichung von Forderungen anderer Fonds verwendet werden.
- Die Angaben zur Vergütungspolitik der Verwaltungsgesellschaft und damit verbundene Veröffentlichungen werden auf folgender Website zur Verfügung gestellt: [www.fgrinvesting.com/en/](http://www.fgrinvesting.com/en/). Auf Anfrage kann auch eine Ausfertigung in Papierform kostenlos vom eingetragenen Sitz der Verwaltungsgesellschaft bezogen werden.
- Weitere Informationen über den Fonds sind dem Fonds-Prospekt und dem jüngsten Jahres- und Halbjahresbericht des FGR zu entnehmen. Diese Dokumente, einschließlich der aktuellen Anteilspreise, sind kostenlos auf Englisch erhältlich und können unter [www.fgrinvesting.com/en/](http://www.fgrinvesting.com/en/) abgerufen oder schriftlich vom Verwalter des Fonds unter folgender Adresse angefordert werden: George's Court, 54-62 Townsend Street, Dublin 2, Irland.
- NTFMIL ist die Verwaltungsgesellschaft des FGR. NTFMIL ist von der Central Bank of Ireland zugelassen und wird durch diese reguliert und ist als Verwaltungsgesellschaft des FGR und dessen Fonds von der niederländischen Finanzaufsicht (Autoriteit Financiële Markten, AFM) registriert. Die Verwaltung des FGR durch NTFMIL wurde von der AFM genehmigt.

Dieser Fonds ist in den Niederlanden zugelassen und wird durch die Autoriteit Financiële Markten reguliert.

Northern Trust Fund Managers (Ireland) Limited 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 15 Februar 2019.