

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.

The Euro Liquidity Fund: Share Class A En Fond 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 ikke-realiseret 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.

Fondens investeringer har almindeligvis en løbetid på under 3 måneder, og fonden vil under ingen omstændigheder investere i instrumenter med en løbetid (når de købes) på over 397 dage.

Fondens investeringer har almindeligvis en løbetid på under 3 måneder, og vil under ingen omstændigheder investere i instrumenter med en løbetid (når de købes) på over 397 dage.

Fonden kan benytte derivater og andre finansielt forbundne instrumenter (såsom valutaterminkontrakter) og kan også indgå tilbagekøbsaftaler og omvendte tilbagekøbsaftaler for at nå sit mål og begrænse risici, minimere omkostninger eller generere yderligere kapital eller udbytte.

Benchmark: Fonden måler - udelukkende til sammenligning - sine resultater i forhold til 7 Day London Interbank Bid Rate.

Målmarked: Kunder, der påtænker investering på kort til mellemlangt sigt og ønsker daglig adgang til deres investering. En typisk investor søger at opnå eksponering for værdipapirer med fast afkast eller tilpasningsrente og et afkast på investeringerne på kort til mellemlangt sigt.

De aktier, De ejer i Fonden, er akkumulerende aktier. Det betyder, at afkastet af fondens investeringer tillægges værdien af Deres aktier.

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.

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

Gældsinstrumenternes og indlånernes værdi påvirkes af kreditvurderingen.

Nedvurdering af et vurderet gældsbevis eller negativ omtale og investeropfattelse 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 ekstern 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 Fonden.

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

Investeringsrisici – Fonden når måske ikke sine investeringsmål. Der er altid investeringsrisici forbundet med investeringer i en fond, 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.

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

Risici forbundet med investering i likvider/pengemarkedsinstrumenter – Tegning af aktier i Fonden er ikke det samme som at sætte penge ind på en konto i en bank eller et andet indlånsinstitut. Fondens værdi kan ændre sig og kan påvirkes af udstedernes kreditværdighed og af renteutviklingen.

Før yderligere oplysninger om risici bedes De se afsnittet om risikofaktorer i fondens prospekt og supplement, der kan fås på 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	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

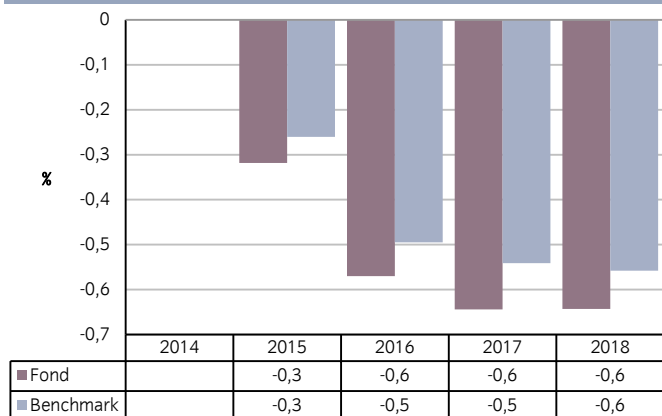
De løbende gebyrer er baseret på udgifterne for perioden, der sluttede 31 juli 2018. Tallet kan variere fra år til år. I tallet er ikke medtaget:

o Resultatbetingede honorarer

o Porteføljetransaktionsomkostninger, undtagen hvis fonden har betalt indtrædelses- og udtrædelsesgebyrer, da den købte eller solgte aktier 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



- 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.
- Fonden blev lanceret i 2014. Aktieklassen begyndte at udstede aktier i 2014.
- Benchmarket: 7 Day London Interbank Bid Rate.

PRAKTISKE OPLYSNINGER

- Share Class A, der fremlægges i denne centrale investorinformation, er repræsentativt for Aktieklasse B, C, D, E, F og G. Investorer kan finde oplysninger om de repræsenterede aktieklasser i prospektet.
- Fondens depositar er Northern Trust Fiduciary Services (Ireland) Limited.
- Den irske skattelovgivning kan få indvirkning på Deres personlige skattemæssige stilling.
- 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.
- De kan ombytte Deres aktier i én fond til aktier i en anden fond i Northern Trust Global Funds plc. Oplysninger om ombytning af aktier findes i prospektet. Der gælder eventuelt et ombytningsgebyr.
- Northern Trust Global Funds plc 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.
- Et sammendrag af forvaltningsselskabets udbyttepolitik og beslægtede oplysninger kan hentes på www.northerntrust.com/pooledfunds. Et trykt eksemplar kan rekvireres uden beregning fra forvaltningsselskabets forretningssted.
- Yderligere oplysninger om fonden kan findes i fondens prospekt og Fondens seneste års- og halvårsrapporter. Disse dokumenter, inklusive de seneste andelskurser, kan hentes gratis på engelsk fra www.northerntrust.com/pooledfunds eller rekvireres skriftligt fra fondens administrator på adressen George's Court, 54-62 Townsend Street, Dublin 2, Irland.