

# Essentiële Beleggersinformatie

Dit document verschaft u essentiële beleggersinformatie aangaande dit fonds. Het is geen marketingmateriaal. De verstrekte informatie is bij wet voorgeschreven en is bedoeld om u meer inzicht te geven in de aard en de risico's van beleggingen in dit fonds. Wij raden u aan deze informatie te lezen opdat u met kennis van zaken kunt beslissen of u al dan niet in dit fonds wenst te beleggen.

## The Sterling Fund (the "Fund") Share Class A GBP Distributing

Een subfonds van Northern Trust Global Funds plc

ISIN: IE0006492544

Zelfstandig beheerde beleggingsmaatschappij

### DOELSTELLINGEN EN BELEGGINGSBELEID

De doelstelling van het fonds is kapitaalbehoud, de liquiditeit handhaven en lopende inkomsten genereren door te beleggen in kortlopende effecten van hoge kwaliteit met een vaste of variabele rente, die luiden in de basisvaluta van het fonds.

Het fonds is een "kortlopend geldmarktfonds met een intrinsieke waarde en een lage volatiliteit (LVNAV)" zoals gedefinieerd in de EU-verordening inzake geldmarktfondsen. LVNAV-fondsen worden gewaardeerd op basis van een combinatie van gemiddelde kostprijs en marktprijzen om een stabiele intrinsieke waarde mogelijk te maken. In bepaalde omstandigheden kunnen LVNAV-fondsen geprijsd worden met een variabele intrinsieke waarde.

Het fonds belegt in kortlopende staats- en bedrijfsobligaties van hoge kwaliteit en in kasdeposito's en schuldinstrumenten die zijn uitgegeven door financiële instellingen.

Alle effecten waarin het fonds belegt, luiden in Britse ponden en beschikken op het moment van aankoop over een kredietrating van ten minste A2/P1 van kredietbeoordelaar Moody's of een gelijkwaardige rating van een ander ratingbureau en hebben een maximale looptijd van 397 dagen.

Het fonds kan gebruikmaken van derivaten en andere financieel gekoppelde instrumenten (zoals valutatermijncontracten) en het fonds kan ook terugkoopovereenkomsten (repo's) en omgekeerde terugkoopovereenkomsten (reverse repo's) afsluiten om de doelstelling te bereiken en om risico's te verminderen, kosten te

minimaliseren of extra vermogensgroei of inkomsten te genereren. Een derivaat is een financieel contract waarvan de waarde is afgeleid van andere activa.

Doelgroep: Dit fonds is geschikt voor beleggers die op zoek zijn naar een actief beheerde belegging en die van plan zijn hun geld voor korte tot middellange termijn te beleggen.

Het fonds hanteert een flexibele benadering en belegt in verschillende obligatiemarkten en valuta's om te profiteren van specifieke beleggingsmogelijkheden. Het fonds heeft de vrijheid om de rentevoeligheid en de obligatie- en valutablootstelling van het fonds aan te passen.

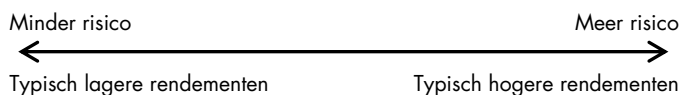
Benchmark: Voor informatiedoeleinden is de benchmark de 7-daags London Interbank Bid Rate.

De aandelen in het fonds zijn kapitalisatie- of dividenduitkerende aandelen. Als u kiest voor kapitalisatieaandelen, worden de ontvangen inkomsten altijd opgenomen in de waarde van uw aandelen. Als u kiest voor dividenduitkerende aandelen, worden de ontvangen inkomsten jaarlijks uitgekeerd en kunt u verzoeken om een betaling in contanten of extra aandelen in het fonds.

U kunt uw aandelen dagelijks kopen of verkopen (op elke werkdag van het fonds). Het administratiekantoor van het fonds dient uw instructies te hebben ontvangen vóór 14.00 uur (Ierse tijd) op de betreffende handelsdag.

De basisvaluta van het fonds is het Britse pond.

### Risico- en opbrengstprofiel



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

- Historische gegevens vormen niet altijd een betrouwbare indicatie voor de toekomst.
- De getoonde risicocategorie is niet gegarandeerd en kan na verloop van tijd variëren.
- De laagste risicocategorie betekent niet dat er sprake is van een 'risicoloze' belegging.

De risico-indicator is berekend met behulp van historische gegevens en vormt mogelijk geen betrouwbare indicatie van het toekomstige risicoprofiel van het fonds.

De rating is gebaseerd op veranderingen in de koers van de schuldinstrumenten en deposito's.

Het fonds belegt in instrumenten die beïnvloed worden door renteschommelingen, wat invloed kan hebben op zowel het bedrag dat door de uitgever aan het fonds wordt betaald als de waarde van het fonds.

De koers van een schuldinstrument of een deposito wordt beïnvloed door zijn kredietwaardigheidsbeoordeling.

De verlaging van de rating van een schuldinstrument of ongunstige publiciteit en beleggersperceptie kunnen de waarde en verhandelbaarheid van een effect verminderen.

Dit is geen gegarandeerde belegging. Een belegging in een geldmarktfonds is anders dan een depositobelegging en de koers kan schommelen, wat betekent dat u het oorspronkelijk belegde bedrag mogelijk niet terug krijgt. De belegging is niet afhankelijk van externe steun voor het garanderen van de liquiditeit of het stabiliseren

van de intrinsieke waarde per aandeel. Het risico van verlies van de hoofdsom wordt gedragen door de belegger.

Naast de risico's die worden weergegeven door de bovenstaande risico-indicator, zijn de volgende risico's van wezenlijk belang:

Kredietrisico - Het kan gebeuren dat een lenende partij of een tegenpartij het verschuldigde bedrag niet terugbetaalt of zijn contractuele verplichtingen aan het fonds op een andere manier niet nakomt.

Liquiditeitsrisico - Wanneer beleggingen niet onmiddellijk verkocht kunnen worden, kan dit ertoe leiden dat geld niet tijdig aan de beleggers terugbezorgd kan worden.

Beleggingsrisico - Het is mogelijk dat het fonds de beleggingsdoelstelling niet haalt. Beleggen in het fonds brengt beleggingsrisico's met zich mee, met inbegrip van het eventueel verlies van het ingelegde bedrag.

Emittentenrisico - Het is mogelijk dat de uitgever van een door het fonds aangehouden obligatie niet aan zijn verplichtingen ten opzichte van het fonds kan voldoen.

Tegenpartijrisico - Als de broker failliet gaat, is er geen garantie dat het door de broker aangehouden onderpand aan het fonds wordt teruggegeven. In het geval van een faillissement van de tegenpartij kunnen de premie en alle eventuele niet-gerealiseerde winsten verloren gaan.

Derivatenrisico - Derivaten kunnen winsten of verliezen opleveren die groter zijn dan het oorspronkelijk belegde bedrag.

Waarderingsrisico - Het is mogelijk dat een positie in het fonds onjuist gewaardeerd is, doordat sommige koersen op een bepaald moment onduidelijk zijn. Voor waarderingsdoeleinden is het gebruik van gemiddelde kostprijzen voor bepaalde activa toegestaan voor fondsen met een intrinsieke waarde en lage volatiliteit (LVNAV). Gemiddelde kostprijzen kunnen afwijken van in de praktijk verkregen marktprijzen.

Voor meer informatie over de risico's verwijzen wij u naar het hoofdstuk 'Risicofactoren' in het prospectus en supplement van het fonds, die verkrijgbaar zijn via [www.northerntrust.com/pooledfunds](http://www.northerntrust.com/pooledfunds).

## Kosten

De kosten die u betaalt, worden aangewend om de beheerkosten van het fonds, met inbegrip van de marketing- en distributiekosten, te dekken. Deze kosten verminderen de potentiële groei van uw belegging.

Eenmalige kosten die vóór of na uw belegging worden aangerekend	
Instapvergoeding	Geen kosten
Uitstapvergoeding	Geen kosten
Kosten die in de loop van één jaar aan het fonds worden onttrokken	
Lopende kosten	0,20 %
Kosten die onder bepaalde specifieke voorwaarden aan het fonds worden onttrokken	
Prestatievergoeding	Geen kosten

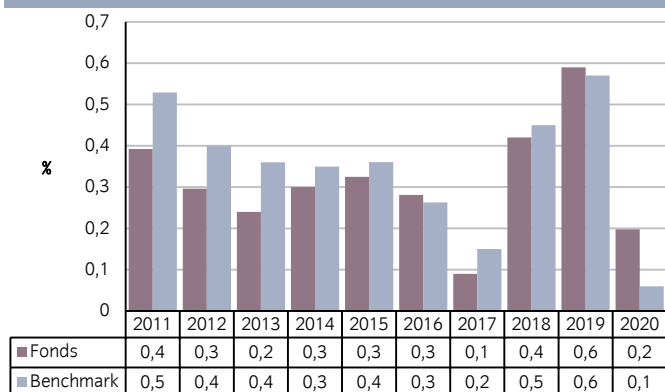
Het cijfer voor de lopende kosten is gebaseerd op de uitgaven van de periode die op 31 december 2020 werd afgesloten. Dit cijfer kan van jaar tot jaar variëren. In dit cijfer zijn niet begrepen:

Prestatievergoedingen;

Portefeuilletransactiekosten, met uitzondering van eventuele instap- of uitstapvergoedingen die door het fonds worden betaald bij het kopen of verkopen van deelbewijzen in een andere instelling voor collectieve belegging.

Voor meer informatie over de kosten verwijzen wij u naar het hoofdstuk 'Vergoedingen en uitgaven' in het fondssupplement bij het prospectus, dat verkrijgbaar is via [www.northerntrust.com/pooledfunds](http://www.northerntrust.com/pooledfunds).

## IN HET VERLEDEN BEHAALDE RESULTATEN



- Aan het fonds is op 30 juni 2006 vergunning verleend. De eerste aandelen van deze aandelencategorie zijn uitgegeven op 10 mei 1996.
- In het verleden behaalde resultaten vormen geen betrouwbaar richtsnoer voor toekomstige resultaten.
- Het diagram toont het jaarlijks resultaat van de aandelen categorie per volledig kalenderjaar, berekend in GBP.
- De vermelde resultaten zijn na aftrek van de lopende kosten. Eventuele instap- of uitstapvergoedingen zijn niet opgenomen in de berekening.
- Benchmark: Voor informatiedoeleinden de benchmark: 7-daags London Interbank Bid Rate.

## PRAKTISCHE INFORMATIE

- **Representatieve aandelen categorieën:** De Share Class A GBP Distributing in dit document met essentiële beleggersinformatie is representatief voor Kapitalisatie- en dividenduikerende aandelen categorieën A, B, C, D, E, F, G en H. Informatie over de gerepresenteerde aandelen categorieën vindt u in het prospectus.
- **Bewaarder:** De bewaarder van het fonds is Northern Trust Fiduciary Services (Ireland) Limited.
- **Belastingwetgeving:** Het fonds is onderworpen aan het Ierse belastingregime. Als belegger in het fonds kan dit van invloed zijn op uw persoonlijke belastingssituatie. Beleggers dienen hun eigen belastingadviseur te raadplegen alvorens te beleggen in het fonds.
- **Aansprakelijkheid:** Northern Trust Global Funds plc kan enkel aansprakelijk worden gesteld op grond van een in dit document opgenomen verklaring die misleidend, incorrect of niet in overeenstemming met de desbetreffende delen van het prospectus is.
- **Omruilen van aandelen:** Het is mogelijk om uw aandelen in een subfonds om te wisselen voor aandelen in een ander subfonds van Northern Trust Global Funds plc. Meer informatie over het omwisselen van aandelen vindt u in het prospectus. Mogelijk wordt een omwisselingsvergoeding in rekening gebracht.
- **Paraplufonds:** Het fonds is een subfonds van Northern Trust Global Funds plc, dat een paraplufonds met gescheiden aansprakelijkheid tussen de fondsen is. Dit betekent dat de bezittingen van het fonds onder de Ierse wet als gescheiden beschouwd worden van de bezittingen van de andere fondsen van Northern Trust Global Funds plc.
- **Beloningsbeleid:** Een overzicht van het beloningsbeleid van NTFMIL en gerelateerde informatie is beschikbaar op [www.northerntrust.com/pooledfunds](http://www.northerntrust.com/pooledfunds). Op verzoek is een papieren exemplaar kosteloos verkrijgbaar ten kantore van NTFMIL.
- **Meer informatie:** De actuele koers en meer informatie over het fonds vindt u in het prospectus van het fonds en de meest recente jaar- en halfjaarverslagen voor het fonds. Deze documenten zijn kosteloos verkrijgbaar in het Engels. U kunt deze raadplegen op [www.northerntrust.com/pooledfunds](http://www.northerntrust.com/pooledfunds) of schriftelijk aanvragen bij het administratiekantoor van het fonds te George's Court, 54-62 Townsend Street, Dublin 2, Ierland.