

# 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 NT EM Local Currency Government Bond Index Fund (the "Fund") Share Class A USD Accumulating

Een subfonds van Northern Trust Investment Funds plc

ISIN: IE00BG065G00

Beheermaatschappij: Northern Trust Fund Managers (Ireland) Limited

### DOELSTELLINGEN EN BELEGGINGSBELEID

De beleggingsdoelstelling van het fonds is de risico- en rendementskenmerken van de Bloomberg Barclays EM Local Currency Government 10% Country Capped B3 and better USD unhedged Index ("de index") zo nauwkeurig mogelijk te evenaren.

Het fonds belegt in obligaties in lokale valuta's, die zijn uitgegeven door overheden van opkomende markten die deel uitmaken van de index of in aanmerking komen om in de index te worden opgenomen. Voor nadere informatie verwijzen wij u naar het hoofdstuk over het beleggingsbeleid in het supplement.

Meer informatie over de in de index opgenomen effecten, wegenen en methodologie vindt u op: [www.bloomberg.com/markets/rates-bonds/bloomberg-barclays-indices](http://www.bloomberg.com/markets/rates-bonds/bloomberg-barclays-indices).

Doelgroep: Dit fonds is geschikt voor beleggers die van plan zijn om op middellange tot lange termijn te beleggen en op zoek zijn naar een passief beheerde belegging met blootstelling aan de rendementen van de markten voor schuld van opkomende markten in lokale valuta's.

Aanbeveling: Dit fonds is misschien niet geschikt voor beleggers die van plan zijn hun geld binnen 5 jaar op te nemen.

Het fonds volgt een index en streeft ernaar de risico- en rendementskenmerken van de index na te bootsen door (bijna) alle aandelen in de index te kopen. Dit betekent dat het mogelijk is dat het fonds niet geheel dezelfde activa als de index aanhoudt of deze niet

in dezelfde verhouding als de index aanhoudt. Daarom is het mogelijk dat het fonds de resultaten van de index niet exact evenaart.

Om het portefeuillebeheer te stroomlijnen kan het fonds gebruik maken van derivaten en andere financieel gekoppelde instrumenten (zoals valutatermijncontracten en op de beurs verhandelde futures) 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.

Het fonds kan ook activa uitlenen aan derden om extra inkomsten te genereren.

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 12.00 uur (Ierse tijd) op de werkdag die direct voorafgaat aan de handelsdag.

De basisvaluta van het fonds is de Amerikaanse dollar.

### Risico- en opbrengstprofiel

Minder risico ← → Meer risico  
Typisch lagere rendementen      Typisch hogere rendementen

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 die worden aangehouden door de index. Het fonds belegt in schuldinstrumenten die zijn opgenomen in de index. Deze kunnen in waarde stijgen en dalen.

De koers van een schuldinstrument kan schommelen en is afhankelijk van de stand van de rente, de kredietwaardigheidsbeoordelingen en de marktomstandigheden.

De getoonde risicocategorie kan hoger of lager zijn afhankelijk van de valuta van de aandelen categorie waarin u belegt.

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** - Sommige erkende beurzen zijn minder liquide of volatieler, wat invloed kan hebben op de ontvangen koers en de benodigde tijd om beleggingen te verkopen. Bedrijven met een kleine marktkapitalisatie zijn ook minder liquide en dit kan leiden tot koersschommelingen.

**Beleggingsrisico** - Het is mogelijk dat het fonds de beleggingsdoelstelling niet haalt. Beleggen in een 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.

**Valutarisico** - Wanneer een aandelen categorie in een andere valuta luidt dan de basisvaluta van het fonds, kan deze aandelen categorie ongunstig worden beïnvloed door wisselkoersschommelingen.

**Risico in verband met opkomende markten** - Opkomende markten zijn doorgaans gevoeliger voor economische en politieke omstandigheden dan ontwikkelde markten en kunnen daardoor volatieler zijn. Normen met betrekking tot transparantie en regelgeving zijn mogelijk minder streng, de juridische infrastructuur biedt mogelijk niet dezelfde mate van bescherming aan aandeelhouders en het fonds kan worden geconfronteerd met beperkingen op beleggingen of de overdracht van activa en mislukte of vertraagde levering van effecten of betalingen.

Het fonds kan beleggen in schuldeffecten met een lagere rating dan investment grade; deze brengen een groter risico met zich mee dat de emittent de rente en de hoofdsom niet tijdig kan of wil betalen en dus in gebreke blijft (default). Als dit gebeurt, of als verwacht wordt dat dit gaat gebeuren, zal de waarde van deze schuldeffecten meestal volatieler zijn. Door een (verwachte) default kan het voor het fonds ook lastig zijn om de sub-investment grade effecten te verkopen tegen koers die dicht ligt bij de waarde die het fonds eerder hieraan had toegekend.

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).



NORTHERN TRUST

## 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	2,00 %
Dit is het maximale bedrag dat van uw geld zou kunnen worden afgehouden voordat de opbrengsten van uw belegging worden uitbetaald.	
Kosten die in de loop van één jaar aan het fonds worden onttrokken	
Lopende kosten	0,29 %
Kosten die onder bepaalde specifieke voorwaarden aan het fonds worden onttrokken	
Prestatievergoeding	Geen kosten

De vermelde instap- en uitstapvergoedingen zijn maximumcijfers en in sommige gevallen betaalt u mogelijk minder. Uw financieel adviseur of distributeur kan u informeren over de feitelijke kosten.

Wanneer u belegt in het fonds of uw belegging weer verkoopt, kan een vergoeding in rekening worden gebracht om de gemaakte transactiekosten te dekken. Dit staat los van een eventuele instap- of uitstapvergoeding.

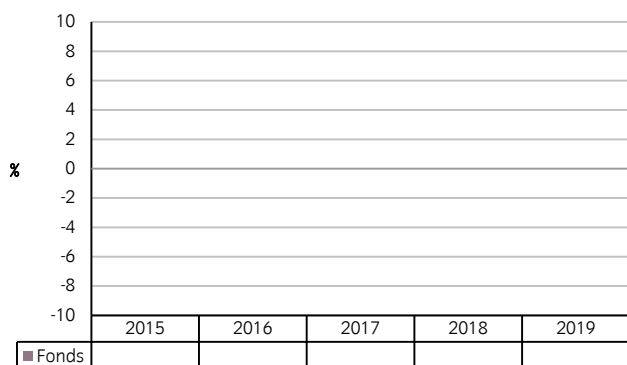
Het cijfer voor de lopende kosten is gebaseerd op een raming van de kosten. Dit cijfer kan van jaar tot jaar variëren. In dit cijfer zijn niet begrepen:

o prestatievergoedingen;

o portefeuillete transactiekosten, met uitzondering van de instap- of uitstapvergoedingen die door het fonds worden betaald bij het kopen of verkopen van rechten van deelneming 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 en 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 27 november 2003 vergunning verleend. Deze aandelencategorie is nog niet geïntroduceerd.
- Er zijn voor de aandelencategorie nog geen resultaten van één volledig jaar beschikbaar. Daarom zijn er onvoldoende gegevens beschikbaar om beleggers een bruikbare indicatie te geven van de in het verleden behaalde resultaten.

## PRAKTISCHE INFORMATIE

- **Representatieve aandelencategorieën:** De Share Class A USD Accumulating in dit Document met essentiële beleggersinformatie is representatief voor kapitalisatie- en dividenduitkerende aandelencategorieën: A GBP en B-H GBP en USD waardoor het rendement kan afwijken van de getoonde rendementen. Informatie over de gerepresenteerde aandelencategorieën 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 Fund Managers (Ireland) Limited ("NTFMIL") 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.
- **Omruielen van aandelen:** Het is mogelijk om uw aandelen in een subfonds om te wisselen voor aandelen in een ander subfonds van Northern Trust Investment 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 Investment 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 subfondsen van Northern Trust Investment Funds plc.
- **Beloningsbeleid:** Een overzicht van het beloningsbeleid van de Beheermaatschappij 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 de Beheermaatschappij.
- **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.

Aan dit fonds en aan Northern Trust Fund Managers (Ireland) Limited is in Ierland vergunning verleend en zij staan onder toezicht van de Central Bank of Ireland.

Deze essentiële beleggersinformatie is correct op datum van 07 oktober 2020.