

# 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 Emerging Markets ESG Leaders Equity Index Fund (the "Fund") Share Class B EUR Accumulating

Een subfonds van Northern Trust Investment Funds plc

ISIN: IE00BF11F342

Beheermaatschappij: Northern Trust Fund Managers (Ireland) Limited

### DOELSTELLINGEN EN BELEGGINGSBELEID

De beleggingsdoelstelling van het fonds is de risico- en rendementskenmerken van de MSCI Emerging Markets ESG Leaders Index ("de index") zo nauwkeurig mogelijk te evenaren, met herbelegging van het nettodividend. De index wordt uitsluitend gewijzigd met de voorafgaande goedkeuring van de aandeelhouders.

Het fonds belegt in aandelen (dit wil zeggen aandelen en vergelijkbare beleggingscategoriën) die zijn uitgegeven door of gekoppeld zijn aan bedrijven die zijn opgenomen in de index.

Doelgroep: Dit fonds is geschikt voor beleggers die van plan zijn hun geld voor middellange tot lange termijn te beleggen en op zoek zijn naar een passief beheerde belegging op de betreffende markt(en), waarbij principes ten aanzien van milieu, maatschappij en governance (ESG) worden toegepast volgens een vastgestelde reeks uitsluitingscriteria.

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

Het fonds hanteert een strategie waarbij een index gevolgd/nagebootst wordt door rechtstreeks te beleggen in activa die deel uitmaken van de index, of (wanneer rechtstreekse belegging niet haalbaar is) in directe substituten van indexcomponenten (d.w.z. een model voor fysieke replicatie). Het fonds kan blootstelling verkrijgen via financiële derivaten en andere beleggingsfondsen (inclusief ETF's), wanneer dit efficiënter is, en/of illiquide aandelen onderweg teneinde een representatieve blootstelling aan de meer liquide en toegankelijke effecten in de index te krijgen. Het gebruik van dergelijke technieken leidt onvermijdelijk tot over- en onderwegingen in individuele effecten.

De MSCI Emerging Markets (EM) ESG Leaders Index is een naar marktkapitalisatie gewogen index die blootstelling biedt aan bedrijven die goed scoren op ESG-gebied in

vergelijking met andere bedrijven in hun sector op basis van de ESG-score van MSCI. Bedrijven die internationale standaarden schenden worden uitgesloten van opname in de index. De index is ontworpen voor beleggers die op zoek zijn naar een brede, gespreide duurzaamheidsbenchmark met een relatief lage tracking error ten opzichte van de onderliggende aandelenmarkt. De index maakt deel uit van de MSCI Global Sustainability Index-serie. De opgenomen beleggingen zijn geselecteerd op basis van gegevens van MSCI ESG Research. Meer informatie over de principes van het Global Compact van de Verenigde Naties vindt u op [www.unglobalcompact.org/AboutTheGC/TheTenPrinciples/index.html](http://www.unglobalcompact.org/AboutTheGC/TheTenPrinciples/index.html).

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.

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 werkdag die voorafgaat aan de betreffende 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 getoende 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 werd berekend met behulp van gesimuleerde 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 aandelen die worden aangehouden door het fonds. Het fonds belegt voornamelijk in aandelen uit opkomende markten waar de waardestijgingen en -dalingen waarschijnlijk scherper zullen zijn. Beleggingen in de betreffende landen worden beïnvloed door wisselkoersrisico's, met name in het geval van sommige opkomende markten waar de waarde van de valuta's aanzienlijk kan schommelen.

Er bestaat een verhoogde kans op politieke en economische instabiliteit, met minder betrouwbare voorzieningen voor de bewaring, uitvoering en afwikkeling van transacties.

De volatiliteit van de resultaten kan toe- of afnemen als gevolg van koersschommelingen van de in dit document vermelde valuta's.

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

Liquideitsrisico - 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.

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.

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	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	0,16 %
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.

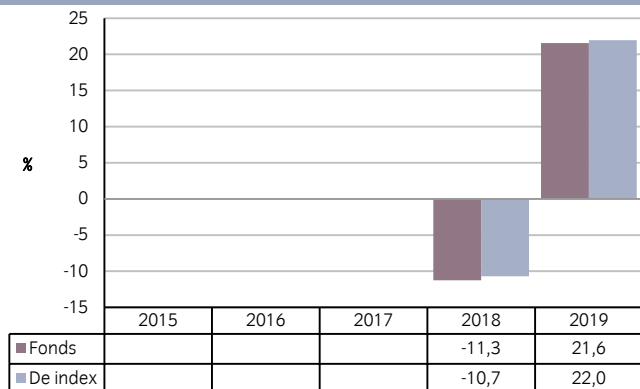
Het cijfer voor de lopende kosten is gebaseerd op de uitgaven van de periode die op 31 maart 2020 werd afgesloten. Dit cijfer kan van jaar tot jaar variëren. In dit cijfer zijn niet begrepen:

o Prestatievergoedingen;

o Portefeuilletransactiekosten, 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



- Het fonds is geïntroduceerd op 27 november 2003. De eerste aandelen van deze aandelen categorie zijn uitgegeven op 27 september 2017.
- 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 EUR.
- De vermelde resultaten zijn na aftrek van de lopende kosten. Eventuele instap- of uitstapvergoedingen zijn niet opgenomen in de berekening.
- De index: MSCI Emerging Markets ESG Leaders Index met herbelegging van het nettodividend.

## PRAKTISCHE INFORMATIE

- **Representatieve aandelen categorieën:** De Share Class B EUR Accumulating in dit document met essentiële beleggersinformatie is representatief voor kapitalisatie- en dividenduitkerende aandelen categorieën: A, B GBP en USD, C-H, EUR, USD en GBP waardoor het rendement kan afwijken van de getoonde rendementen. 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 belasting situatie. 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 12 mei 2020.