

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 Euro Liquidity Fund: Share Class A Een fonds van Northern Trust Global Funds plc

ISIN: IE00B7Y8R850

Zelfstandig beheerde beleggingsmaatschappij

DOELSTELLINGEN EN BELEGGINGSBELEID

De doelstelling van het fonds is een rendement te behalen in lijn met de geldende geldmarkrentes door te beleggen in kortlopende effecten van hoge kwaliteit met een vaste of aanpasbare rente, die luiden in de basisvaluta van het fonds. Tegelijkertijd streeft het fonds ernaar de waarde van het kapitaal te behouden in overeenstemming met deze rentes en tracht het een hoge mate van liquiditeit te handhaven.

Het fonds is een "kortlopend geldmarktfonds met een variabele intrinsieke waarde (VNAV)" zoals gedefinieerd in de EU-verordening inzake geldmarktfondsen. VNAV-fondsen worden gewaardeerd op basis van marktprijzen en streven niet naar het handhaven van een stabiele intrinsieke waarde. Hierdoor zal de intrinsieke waarde per aandeel schommelen en komen de effecten van niet-gerealiseerde stijgingen en dalingen en gerealiseerde winsten en verliezen hierin tot uitdrukking.

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

Alle effecten waarin het fonds belegt, luiden in euro's 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.

De beleggingen van het fonds hebben over het algemeen een looptijd van minder dan 3 maanden. In geen geval zal het fonds beleggen in instrumenten met een looptijd langer dan 397 dagen (op het moment van aankoop).

De beleggingen van het fonds hebben over het algemeen een looptijd van minder dan 3 maanden. In geen geval zal het fonds beleggen in instrumenten met een looptijd langer dan 397 dagen (op het moment van aankoop).

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.

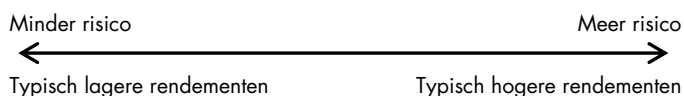
Benchmark: de resultaten van het fonds worden vergeleken met de 7 Day London Interbank Bid Rate en dit uitsluitend voor vergelijkingsdoeleinden.

Doelgroep: klanten die van plan zijn hun geld voor korte tot middellange termijn te beleggen en die dagelijkse toegang tot hun beleggingen willen hebben. Een gemiddelde belegger is op zoek naar blootstelling aan effecten met een vaste of variabele rente en een beleggingsrendement op de korte tot middellange termijn.

De aandelen die u aanhoudt in het fonds zijn kapitalisatieaandelen. Dit houdt in dat de inkomsten op de beleggingen van het fonds worden opgenomen in de waarde van uw aandelen.

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.

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 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 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 depositobelekking 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 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.

Waarderingsrisico - Het is mogelijk dat een positie in het fonds onjuist gewaardeerd is, doordat sommige koersen op een bepaald moment onduidelijk zijn.

Risico in verband met een belegging in contanten/geldmarktinstrumenten - Inschrijven op aandelen in het fonds is niet hetzelfde als geld op een depositorekening plaatsen bij een bank of een andere spaarinstelling. De waarde van het fonds kan schommelen en kan worden beïnvloed door de kredietwaardigheid van emittenten en door renteveranderingen.

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.



NORTHERN TRUST

Kosten

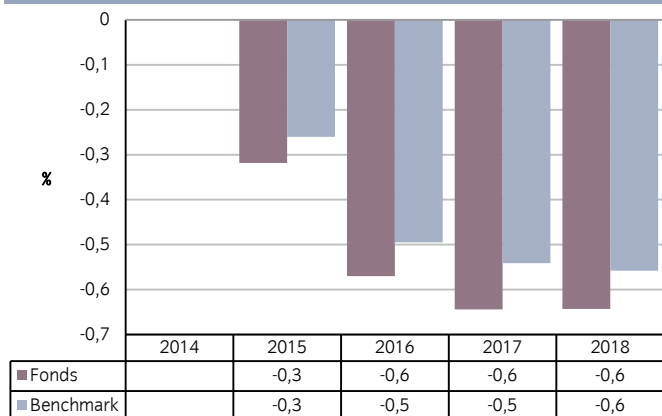
De kosten die u betaalt, worden aangewend om de beheerkosten van het fonds, met inbegrip van de marketing- en distributiekosten, te dekken. Deze kosten verminderen de potentiële groei van uw belegging.

Eenmalige kosten die vóór of na uw belegging worden aangerekend	
Instapvergoeding	Geen kosten
Uitstapvergoeding	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 juli 2018 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 aandelen 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.

IN HET VERLEDEN BEHAALDE RESULTATEN



- 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.
- Het fonds is geïntroduceerd in 2014. De eerste aandelen van deze aandelen categorie zijn uitgegeven in 2014.
- De benchmark: 7 Day London Interbank Bid Rate.

PRAKTISCHE INFORMATIE

- De Share Class A in dit document met essentiële beleggersinformatie is representatief voor Aandelen categorieën B, C, D, E, F en G. Informatie over de gerepresenteerde aandelen categorieën vindt u in het prospectus.
- De bewaarder van het fonds is Northern Trust Fiduciary Services (Ireland) Limited.
- De Ierse belastingwetgeving kan van invloed zijn op uw persoonlijke situatie.
- 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 is met de desbetreffende delen van het prospectus.
- Het is mogelijk om uw aandelen in een fonds om te wisselen voor aandelen in een ander fonds 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.
- Northern Trust Global Funds plc is een paraplu fonds met een gescheiden aansprakelijkheid tussen de fondsen. 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.
- Een overzicht van het beloningsbeleid van de Beheermaatschappij en gerelateerde informatie is beschikbaar op www.northerntrust.com/pooledfunds. Op verzoek is een papieren exemplaar kosteloos verkrijgbaar ten kantore van de Beheermaatschappij.
- Meer informatie over het fonds vindt u in het prospectus van het fonds en de meest recente jaar- en halfjaarverslagen van het fonds. Deze documenten, en de meest recente koersen, zijn kosteloos verkrijgbaar in het Engels. U kunt deze raadplegen op www.northerntrust.com/pooledfunds of schriftelijk aanvragen bij het administratiekantoor van het fonds te George's Court, 54-62 Townsend Street, Dublin 2, Ierland.