

# 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 Custom Low Carbon Optimised Equity Index Fund: Share Class A USD

Een fonds van Northern Trust Investment Funds plc

ISIN: IE00BJ625Q39

Beheermaatschappij: Northern Trust Fund Managers (Ireland) Limited

### DOELSTELLINGEN EN BELEGGINGSBELEID

De beleggingsdoelstelling van het fonds is de risico- en rendementskenmerken van de Custom Index on MSCI EM (Emerging Markets) Low Carbon Leaders 10/50 ("de index") zo nauwkeurig mogelijk te volgen. De index is ontworpen om de beursresultaten te meten van bedrijven in opkomende markten die een kleinere blootstelling hebben aan CO<sub>2</sub>-uitstoot en reserves van fossiele brandstoffen dan de MSCI Emerging Markets Index (de "moederindex").

Het fonds belegt in aandelen (dat wil zeggen aandelen en vergelijkbare beleggingscategorieën) die zijn uitgegeven door of betrekking hebben op bedrijven die zijn opgenomen in de index.

De aandelen worden verhandeld op wereldwijd erkende beurzen van de landen die zijn opgenomen in de index. Deze beurzen bevinden zich onder meer in Brazilië, Chili, China, Colombia, Tsjechië, Egypte, Griekenland, Hongarije, India, Indonesië, Zuid-Korea, Maleisië, Mexico, Pakistan, Peru, de Filipijnen, Polen, Qatar, Rusland, Zuid-Afrika, Taiwan, Thailand, Turkije en de Verenigde Arabische Emiraten. Meer informatie over de in de index opgenomen effecten, wegen en methodologie vindt u op: <https://www.msci.com/constituents> en <https://www.msci.com/index-methodology>.

Het fonds gebruikt een steekproefgebaseerd model voor fysieke replicatie waarmee het de risico- en rendementskenmerken van de index tracht 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.

De index is ontworpen om de beursresultaten te meten van bedrijven in opkomende markten die een kleinere blootstelling hebben aan CO<sub>2</sub>-uitstoot en reserves van fossiele brandstoffen dan de MSCI Emerging Markets Index (de "moederindex"). De index is een door MSCI op maat gemaakte index op basis van de moederindex. Op laatstgenoemde is een extra screening toegepast op basis van

gegevens over de CO<sub>2</sub>-voetafdruk en de blootstelling aan fossiele-brandstofreserves. Deze informatie is afkomstig van MSCI ESG Research en een uitsluitingslijst van de Ethical Council, een samenwerkingsverband van vier Zweedse nationale pensioenfondsen (de "Ethical Council"). De uitsluitingslijst bestaat uit bedrijven die niet voldoen aan internationale conventies en die een bepaalde drempel voor CO<sub>2</sub>-uitstoot en fossiele-brandstofreserves niet halen. Meer informatie over de index vindt u op [www.msci.com](http://www.msci.com). Meer informatie over het bestuur van de Ethical Council vindt u op [www.ethicalcouncil.com](http://www.ethicalcouncil.com).

Het fonds kan gebruik maken van derivaten en andere financieel gekoppelde instrumenten (zoals valutatermijncontracten en op de beurs verhandelde futures) om de doelstelling te bereiken en om risico's te verminderen, kosten te minimaliseren of extra vermogensgroei of inkomsten te genereren.

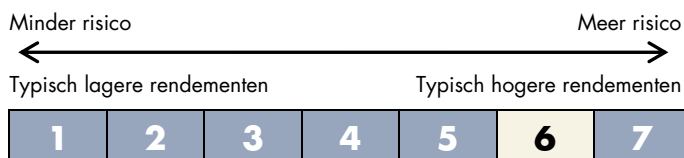
Het fonds kan ook activa uitlenen aan derden om extra inkomsten te genereren.

Doelgroep: dit fonds is geschikt voor klanten die van plan zijn hun geld voor lange termijn, bijvoorbeeld 5 jaar of langer, te beleggen en die op zoek zijn naar een passief beheerde belegging die streeft naar een vermindering van de CO<sub>2</sub>-voetafdruk en blootstelling aan fossiele brandstoffen ten opzichte van de opkomende markten in het algemeen.

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 voorafgaat aan de betreffende handelsdag.

### Risico- en opbrengstprofiel



- 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 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:

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.

Risico in verband met het uitlenen van effecten - Het belangrijkste risico is de mogelijke insolventie van de lenende partij. In dat geval zal de uitlenende partij het onderpand gebruiken om de uitgeleende effecten op de markt terug te kopen, maar in de daarvoor benodigde tijd kan de waarde van het onderpand dalen en onvoldoende zijn om de effecten terug te kopen. Wanneer onderpand in de vorm van kasgeld is ontvangen, zijn er extra risico's van herbelegging aanwezig, zoals markt- en kredietrisico.

Futures- en optierisico - In het geval van een faillissement van de broker 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 optiepremie en alle eventuele niet-gerealiseerde winsten verloren gaan.

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 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	0,34 %
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.

Wanneer u belegt in het fonds of uw belegging weer verkoopt, kan een vergoeding van maximaal 1% van het betreffende bedrag in rekening worden gebracht om de gemaakte transactiekosten te dekken. Dit staat los van een eventuele uitstapvergoeding.

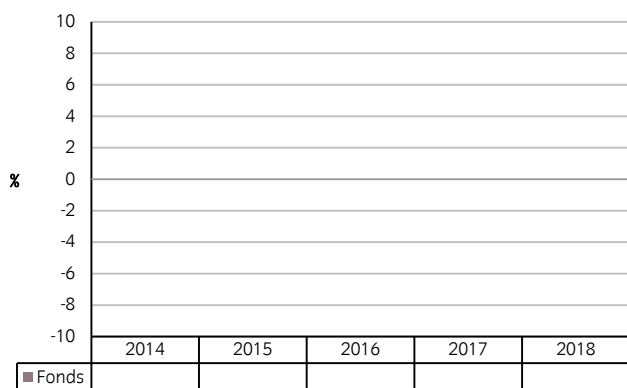
Omdat deze aandelen categorie nog niet geïntroduceerd is, is het cijfer voor de lopende kosten gebaseerd op een raming van de kosten. Dit cijfer kan van jaar tot jaar variëren. In dit cijfer zijn niet begrepen:

Prestatievergoedingen;

Portefeuilletransactiekosten, met uitzondering van de door het fonds betaalde instap- of uitstapvergoedingen.

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

## IN HET VERLEDEN BEHAALDE RESULTATEN



- Het fonds is geïntroduceerd in 2013. Deze aandelen categorie is nog niet geïntroduceerd.
- Er is onvoldoende informatie beschikbaar om beleggers een bruikbare indicatie van de in het verleden behaalde resultaten te geven.

## PRAKTISCHE INFORMATIE

- De Share Class A USD in dit document met essentiële beleggersinformatie is representatief voor kapitalisatie- en dividenduikerende aandelen categorieën: A (GBP en EUR), B, C, D, E, F, G, H, (EUR, USD en GBP), en P1 (EUR) waardoor het rendement kan afwijken van de getoonde rendementen. 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 Investment 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 Investment Funds plc. Meer informatie over het omwisselen van aandelen vindt u in het prospectus. Mogelijk wordt een omwisselingsvergoeding in rekening gebracht.
- Northern Trust Investment 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 Investment Funds plc.
- 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 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](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 15 februari 2019.