

# 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 High Quality Euro Government Bond Index Fund: Share Class B EUR

Een fonds van Northern Trust Investment Funds plc

ISIN: IE00B8HVJP97

Beheermaatschappij: Northern Trust Fund Managers (Ireland) Limited

### DOELSTELLINGEN EN BELEGGINGSBELEID

De beleggingsdoelstelling van het fonds is de risico- en rendementskenmerken van de Bloomberg Barclays Euro Sovereign High Quality Index ("de index") te volgen.

Het fonds belegt in obligatie-uitgiftes (met een minimumlooptijd van ten minste één jaar op de datum van selectie door de index) van overheden die deel uitmaken van de Europese Monetaire Unie. In de index zijn op dit moment obligatie-uitgiftes opgenomen van de Duitse, Finse, Franse, Nederlandse en Oostenrijkse overheid. Om in de index te blijven dient de schuld van een land een indexrating van AA3 of hoger van ratingbureaus Fitch, Moody's en Standard & Poor's te behouden. Meer informatie over de in de index opgenomen effecten, wegingen en methodologie vindt u op: [https://indices.barcap.com/Benchmark\\_Indices/Index\\_Constituents\\_for\\_UCITS](https://indices.barcap.com/Benchmark_Indices/Index_Constituents_for_UCITS) (klik op Euro Sovereign High Quality Index).

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.

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 op zoek zijn naar een passief beheerde belegging in (hoofdzakelijk door overheden uitgegeven) effecten met een vaste rente, die van plan zijn hun geld voor middellange tot lange termijn, bijvoorbeeld 3 jaar of langer, te beleggen. Het fonds is ontworpen voor institutionele beleggers, met inbegrip van maar niet beperkt tot: nationale en multinationale bedrijven, pensioenfondsen, verzekeraars, staatsinvesteringsfondsen, liefdadigheidsinstellingen en fiduciaire vermogensbeheerders. Een gemiddelde belegger is een ter zake kundige belegger die bereid is een lage volatiliteit te accepteren.

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 betreffende handelsdag.

### 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 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 die worden aangehouden door het fonds. 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 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:

**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.

**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.

**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.

**Politiek risico** - De resultaten van het fonds kunnen worden beïnvloed door veranderingen in de economische en marktomstandigheden als gevolg van politieke ontwikkelingen en veranderingen in overheidsbeleid.

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	1,00 %
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	0,14 %
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.

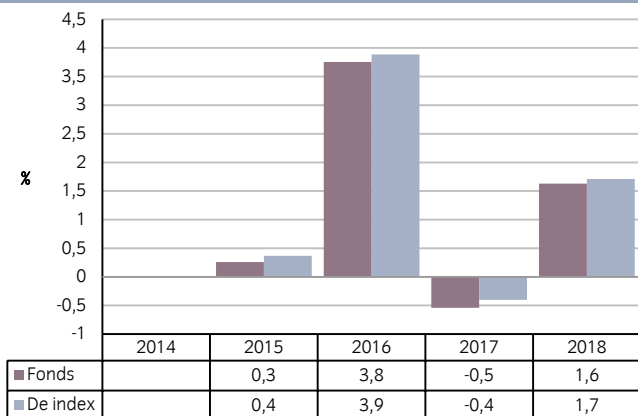
Het cijfer voor de lopende kosten is gebaseerd op de uitgaven van de periode die op 30 september 2018 werd afgesloten. Dit cijfer kan van jaar tot jaar variëren. Dit cijfer is exclusief:

o prestatievergoedingen;

o portefeuilletransactiekosten, uitgezonderd de instap- of uitstapvergoedingen die door het fonds worden betaald bij de aan- of verkoop van deelbewijzen in andere instellingen voor collectieve belegging.

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



- 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 2013. De eerste aandelen van deze aandelen categorie zijn uitgegeven in 2014.
- De index: Bloomberg Barclays Euro Sovereign High Quality Index.

## PRAKTISCHE INFORMATIE

- De Share Class B EUR in dit document met essentiële beleggersinformatie is representatief voor kapitalisatie- en dividenduitkerende aandelen categorieën: A, B (GBP en USD), 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.