

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 UK Equity Index Fund: Share Class B EUR

Een fonds van Northern Trust Investment Funds plc

ISIN: IE00B02L3L20

Beheermaatschappij: Northern Trust Fund Managers (Ireland) Limited

DOELSTELLINGEN EN BELEGGINGSBELEID

De beleggingsdoelstelling van het fonds is de risico- en rendementskenmerken van de MSCI UK Index ("de index") zo nauwkeurig mogelijk te evenaren.

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 het Verenigd Koninkrijk. Meer informatie over de in de index opgenomen effecten, weggingen en methodologie vindt u op: <https://www.msci.com/constituents> en <https://www.msci.com/index-methodology>.

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, zoals hieronder nader toegelicht (d.w.z. een model voor fysieke replicatie). Het fonds heeft doorgaans effectenposities met dezelfde of bijna dezelfde wegging als de index. Het fonds kan blootstelling verkrijgen via financiële derivaten en belangen in open-ended beleggingsfondsen (inclusief icbe's en ETF's) met beleggingsdoelstellingen die materieel overeenkomen met die van het fonds, 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 onderweggingen in individuele effecten.

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.

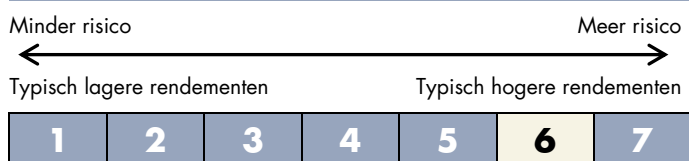
Het fonds kan ook activa uitlenen aan derden om extra inkomsten te genereren.

Doelgroep: dit fonds is geschikt voor klanten die op zoek zijn naar een passief beheerde belegging op de betreffende markt(en), die van plan zijn hun geld voor lange termijn, bijvoorbeeld 5 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 middelhoge tot hoge 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



- 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 aandelen die worden aangehouden door het fonds.

De portefeuille zal waarschijnlijk een grotere positie in grote en middelgrote ondernemingen hebben en kan daardoor verliezen lijden wanneer kleinere bedrijven goede resultaten laten zien.

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.

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.

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.

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	0,22 %
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.

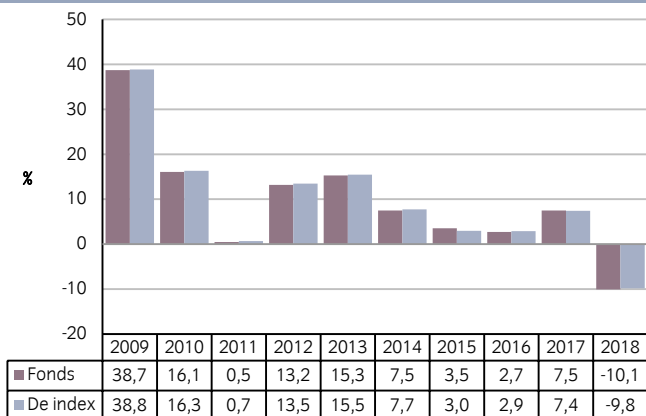
Het cijfer voor de lopende kosten is gebaseerd op de uitgaven van de periode die op 30 september 2018 werd afgesloten. Dit cijfer kan van jaar tot jaar variëren. Dit cijfer is exclusief:

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.

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 2004. De eerste aandelen van deze aandelen categorie zijn uitgegeven in 2004.
- De index: MSCI UK 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. 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.

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.