

Doel

Dit document geeft u essentiële informatie over dit beleggingsproduct. Het is geen marketingmateriaal. Deze informatie is wettelijk voorgeschreven om u te helpen de aard, de risico's, de kosten, de mogelijke winsten en verliezen van dit product te begrijpen en u te helpen het met andere producten te vergelijken.

The NT Euro Government Inflation Linked Index Fund

PRODUCT

Product:	Northern Trust Investment Funds plc - The NT Euro Government Inflation Linked Index Fund (het 'Fonds') - Aandelenklasse D EUR Accumulating (de 'Aandelenklasse')
Naam van de ontwikkelaar:	Northern Trust Fund Managers (Ireland) Limited ('NTFMI'). NTFMI is een 100%-dochteronderneming van de Northern Trust Corporation.
ISIN:	IE0002RD3216
Website:	https://www.northerntrust.com/europe/what-we-do/investment-management/pooled-funds
Nationale bevoegde autoriteit:	De Central Bank of Ireland ("CBI") is verantwoordelijk voor het toezicht op NTFMI met betrekking tot dit document.
Land van vestiging:	Aan het fonds is in Ierland vergunning verleend en zij wordt gereguleerd door de CBI. Aan NTFMI is in Ierland vergunning verleend en zij wordt gereguleerd door de CBI.

Dit document is geldig vanaf: **06 oktober 2025**

WAT IS DIT VOOR EEN PRODUCT?

Soort:

Het fonds is een subfonds van Northern Trust Investment Funds PLC, opgericht als een beleggingsmaatschappij van het open-end-type met beperkte aansprakelijkheid, veranderlijk kapitaal en een paraplustructuur, in de vorm van een instelling voor collectieve belegging in effecten ('icbe'). Uw belegging zal de vorm hebben van aandelen in het fonds.

Looptijd:

Het fonds heeft geen vaste einddatum. Het fonds kan naar goeddunken van de bestuurders van het fonds worden beëindigd, mits de aandeelhouders hierover minstens eenentwintig dagen van tevoren schriftelijk zijn geïnformeerd. Het fonds kan ook door de aandeelhouders van het fonds worden beëindigd, als minstens 75% van de aandeelhouders vóór stemt.

Doelstellingen:

- De beleggingsdoelstelling van het fonds is de risico- en rendementskenmerken van de Bloomberg Barclays France+Germany Govt EMU HICP Inflation-Linked All Maturities ("de index") zo nauwkeurig mogelijk te evenaren. Het fonds belegt in inflatiegerelateerde obligaties die zijn uitgegeven door de overheden van Frankrijk en Duitsland.
- Alle obligaties die zijn uitgegeven door de uitgevende landen, dienen op de datum van de indexselectie een looptijd van ten minste één jaar te hebben en over een investment grade rating te beschikken van Fitch, Moody's of Standard & Poor's. Meer informatie over de index, met inbegrip van de in de index opgenomen effecten en wegenen, vindt u op: <https://www.bloomberg.com/markets/rates-bonds/bloomberg-fixed-income-indices>.
- 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 in inflatiegerelateerde vastrentende effecten (die zijn uitgegeven door de overheden van Frankrijk en Duitsland).
- Het fonds volgt een index en streeft ernaar de risico- en rendementskenmerken van de index 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.
- 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.
- Het fonds kan ook activa uitlenen aan derden om extra inkomsten te genereren.
- Het rendement op uw belegging in het fonds is rechtstreeks gekoppeld aan de waarde van de onderliggende activa van het fonds, verminderd met de kosten (zie 'Wat zijn de kosten?' hieronder)
- Zie onder 'Hoe lang moet ik het houden en kan ik er eerder geld uit halen?' voor informatie over hoe lang u uw belegging zou moeten aanhouden.
- De aandelen in het fonds zijn kapitalisatieaandelen (d.w.z. dat inkomsten worden opgenomen in de waarde).
- De basisvaluta van het fonds is de EUR

Retailbeleggersdoelgroep:

Het fonds is bedoeld voor retailbeleggers (i) met relevante kennis van en/of ervaring met vergelijkbare beleggingsfondsen, (ii) die indien nodig passend beleggingsadvies hebben ingewonnen, en (iii) die verliezen kunnen dragen tot en met het bedrag dat zij in het fonds hebben belegd. De belegger zou een execution-onlyplatform kunnen gebruiken en handelen zonder advies van een beleggingsprofessional.

WAT ZIJN DE RISICO'S EN WAT KAN IK ERVOOR TERUGKRIJGEN?

Risico-indicator



! Voor de risico-indicator wordt ervan uitgegaan dat u het product houdt voor 5 jaar. Het daadwerkelijke risico kan sterk variëren indien in een vroeg stadium verkoopt en ukunt minder terugkrijgen. U kunt misschien niet vroeg verkopen. U zult misschien aanzienlijke extra kosten moeten betalen om vroeg te verkopen.

De samenvattende risico-indicator is een richtsnoer voor het risiconiveau van dit product ten opzichte van andere producten. De indicator laat zien

hoe groot de kans is dat beleggers verliezen op het product wegens marktontwikkelingen of doordat er geen geld voor betaling is.

We hebben dit Product ingedeeld in klasse 3 uit 7; dat is een middelgroot-lage risicoklasse. Dat betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat als middelgroot-laag, en dat de kans dat het fonds u niet kan betalen wegens een slechte markt klein is.

Wees u bewust van het valutarisico.

U ontvangt betalingen in een andere valuta, zodat het definitief te ontvangen rendement afhangt van de wisselkoers tussen beide valuta's. Dat risico is niet in aanmerking genomen in bovenstaande indicator.

Omdat dit product niet is beschermd tegen toekomstige marktprestaties, kunt u uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.

Prestaties Scenario's

Wat u bij dit product ontvangt, hangt af van de toekomstige marktprestaties. De marktontwikkelingen in de toekomst zijn onzeker en kunnen niet nauwkeurig worden voorspeld.

Het ongunstige, het gematigde en het gunstige scenario zijn illustraties aan de hand van de slechtste, de gemiddelde en de beste prestaties van het product/een geschikte benchmark over de afgelopen 10 jaren. De markten kunnen zich in de toekomst heel anders ontwikkelen.

Aanbevolen periode van bezit:		5 jaar	
Voorbeeld belegging:		10 000 EUR	
		Als u uitstapt na 1 jaar	Als u uitstapt na 5 jaar
Scenario's			
Minimaal	Er is geen minimaal gegarandeerd rendement als u uitstapt vóór 5 jaar. U kunt uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.		
Stress	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	6 390 EUR	6 140 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-36.13%	-9.30%
Ongunstig	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	8 780 EUR	8 810 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-12.22%	-2.50%
Gematigd	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	10 090 EUR	10 770 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	0.89%	1.49%
Gunstig	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	10 820 EUR	11 840 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	8.16%	3.43%

De weergegeven bedragen zijn inclusief alle kosten van het product zelf, maar mogelijk niet inclusief alle kosten die u betaalt aan uw adviseur of distributeur. In de bedragen is geen rekening gehouden met uw persoonlijke fiscale situatie, die eveneens van invloed kan zijn op hoeveel u terugkrijgt.

De weergegeven scenario's zijn een schatting van de toekomstige prestatie op basis van gegevens uit het verleden en geven geen exacte indicatie. Wat u ontvangt, hangt af van hoe de markt presteert en hoe lang u de belegging/het product aanhoudt.

Stressscenario met minder dan 2 jaar rendement gebruikt de prestatie van het product en een geschikte benchmark proxy voor 5 jaar, meer dan 2 jaar rendement gebruikt de volledige prestatiegeschiedenis van het product.

Het stressscenario toont wat u zou kunnen terugkrijgen in extreme marktomstandigheden.

Ongunstig: Dit soort scenario deed zich voor bij een belegging tussen en 03 2022 en 08 2024

Gematigd: Dit soort scenario deed zich voor bij een belegging tussen 06 2016 en 06 2021

Gunstig: Dit soort scenario deed zich voor bij een belegging tussen 03 2017 en 03 2022

WAT GEBEURT ER ALS NTFMIL NIET KAN UITBETALEN?

De activa van het Fonds zijn ondergebracht bij de aangewezen bewaarder, Northern Trust Fiduciary Services (Ireland) Limited. In het geval van insolventie van NTFMIL heeft dit geen effect op de activa van het Fonds die zijn ondergebracht bij de bewaarder. In het geval dat de bewaarder echter insolvent wordt verklaard, kan het Fonds financiële verliezen lijden en er is geen compensatie- of waarborgregeling waarmee (een deel van) dit verlies gecompenseerd kan worden. Dit risico is desondanks tot op zekere hoogte beperkt, omdat de bewaarder wettelijk verplicht is zijn eigen activa strikt gescheiden te houden van de activa van het Fonds. Daarnaast is de bewaarder jegens het Fonds en de beleggers aansprakelijk voor enige verliezen die voortkomen uit zijn nalatigheid, frauduleuze handelingen of opzettelijk niet nakomen van betalingsverplichtingen.

WAT ZIJN DE KOSTEN?

De persoon die u adviseert over dit product of u dit product verkoopt, brengt u mogelijk andere kosten in rekening. In dat geval verstrekt deze persoon u informatie over deze kosten en over de gevolgen ervan voor uw belegging.

Kosten in de loop van de tijd

De tabellen geven de bedragen weer die uit uw belegging worden gehaald om verschillende soorten kosten te dekken. Deze bedragen variëren naargelang hoeveel u belegt, hoe lang u het product aanhoudt en hoe goed het product presteert. De hier weergegeven bedragen zijn illustraties op basis van een voorbeeld van een beleggingsbedrag en verschillende mogelijke beleggingsperioden.

We gaan ervan uit dat:

- U in het eerste jaar het bedrag terugkrijgt dat u hebt belegd (0 % jaarrendement). Voor de andere perioden van bezit gaan we ervan uit dat het product presteert zoals aangegeven in het gematigde scenario.
- 10 000.00 EUR wordt belegd.

	Als u uitstapt na 1 jaar	Als u uitstapt na 5 jaar
Totale kosten	53 EUR	276 EUR
Effect van de kosten per jaar (*)	0.5%	0.5% per jaar

* Dit illustreert hoe de kosten elk jaar gedurende de periode van bezit uw rendement doen dalen. Hieruit blijkt bijvoorbeeld dat als u uitstapt na de aanbevolen periode van bezit, uw gemiddelde rendement per jaar wordt geraamd op 2.01 % vóór de kosten en 1.49 % na de kosten.

Samenstelling van de kosten

Eenmalige kosten bij in- of uitstap		Als u uitstapt na één jaar
Instapkosten	Wij brengen geen instapkosten in rekening.	0 EUR
Uitstapkosten	Wij brengen voor dit product geen uitstapkosten in rekening, maar de persoon die u het product verkoopt, doet dat misschien wel.	0 EUR
Lopende kosten die elk jaar in rekening worden gebracht		
Beheerskosten en andere administratie - of exploitatiekosten	0.50% Het effect van de kosten die wij elk jaar inhouden voor het beheer van uw beleggingen.	50 EUR
Transactiekosten	0.05% van de waarde van uw belegging per jaar. Het effect van de kosten als wij onderliggende beleggingen voor het product aankopen of verkopen	5 EUR
Incidentele kosten die onder bepaalde voorwaarden in rekening worden gebracht		
Prestatievergoedingen	Er is geen prestatievergoeding voor dit product.	0 EUR

Deze cijfers zijn gebaseerd op de geschatte kosten, vaak op basis van historische gegevens. Hierdoor kunnen de feitelijke kosten die een belegger betaalt, hiervan afwijken.

HOE LANG MOET IK HET HOUDEN EN KAN IK ER EERDER GELD UIT HALEN?

Aanbevolen minimumperiode van bezit: 5 jaar

Het fonds is bedoeld voor belegging op middellange termijn en wij adviseren u deze belegging minstens 5 jaar aan te houden. U kunt op elk moment verzoeken om uw geld er geheel of gedeeltelijk uit te halen. U kunt uw aandelen in het fonds verkopen op elke dag waarop de banken in Ierland open zijn. Meer informatie hierover vindt u in het supplement. Als u uw aandelen in een vroeg stadium verkoopt, vergroot dit het risico van een lager beleggingsrendement of een verlies. NTFMIL heeft niet beoordeeld of deze belegging geschikt of passend is voor uw persoonlijke omstandigheden. Neem contact op met uw plaatsingsagent of financieel adviseur voor passend professioneel advies.

HOE KAN IK EEN KLACHT INDIENEN?

In het geval van een klacht over het fonds en/of de persoon die over het fonds advies geeft of het fonds verkoopt, kunt u rechtstreeks contact opnemen met uw plaatsingsagent of financieel adviseur, met verzending van een kopie aan het administratiekantoor voor het fonds: Northern Trust International Fund Administration Services (Ireland) Limited, George's Court, 54-62 Townsend Street, Dublin 2, Ierland. Onder bepaalde omstandigheden kunnen beleggers het recht hebben om een klacht in te dienen bij de Ierse Financial Services and Pensions Ombudsman ("FSPO"). Alle relevante informatie is beschikbaar via de onderstaande website.

Website: <https://www.fspo.ie/make-a-complaint/how-to-make-a-complaint-to-the-fspo/>
E-mail: info@fspo.ie
Telefoon: +353-1-567 7000

ANDERE NUTTIGE INFORMATIE

Het laatste exemplaar van dit document, het prospectus, het supplement, het jaarverslag, de laatste koers van de aandelen en alle aanvullende informatie die aan beleggers wordt verstrekt, is gratis verkrijgbaar via de volgende link: <https://www.northerntrust.com/europe/what-we-do/investment-management/pooled-funds>.

Het prospectus, supplement, jaarverslag en de actuele koersen zijn beschikbaar in het Engels.

De prestaties uit het verleden van het Fonds voor de laatste 1 jaar zijn te vinden op: https://docs.publifund.com/pastperf/IE0002RD3216/nl_NL

Berekende prestatiescenario's zijn te vinden op: https://docs.publifund.com/monthlyperf/IE0002RD3216/nl_NL