

# 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.

## Northern Trust World Custom ESG Minimum Volatility Equity Index UCITS FGR Fund: Unit Class A EUR

Een fonds van Northern Trust UCITS FGR Fund

ISIN: NL0012040703

Beheermaatschappij: Northern Trust Fund Managers (Ireland) Limited

### DOELSTELLINGEN EN BELEGGINGSBELEID

De beleggingsdoelstelling van het fonds is de risico- en rendementskenmerken van de MSCI World Custom ESG Minimum Volatility (EUR) Index ("de index") zo nauwkeurig mogelijk te evenaren, met herbelegging van het nettodividend. 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 de beurzen van de landen die zijn opgenomen in de index. De landen zijn onder meer Australië, België, Canada, Denemarken, Duitsland, Finland, Frankrijk, Hongkong, Ierland, Israël, Italië, Japan, Nederland, Nieuw-Zeeland, Noorwegen, Oostenrijk, Portugal, Singapore, Spanje, het Verenigd Koninkrijk, de Verenigde Staten, Zweden en Zwitserland. Indien de toegang tot de beurzen in deze landen niet mogelijk is, kan er in andere markten worden belegd. Meer informatie over de samenstelling van de index, de wegen en de methodologie is verkrijgbaar bij de Beleggingsbeheerder of via de volgende links: [www.msci.com/index-methodology](http://www.msci.com/index-methodology) en [www.msci.com/constituents](http://www.msci.com/constituents). Op de website van MSCI ([www.msci.com](http://www.msci.com)) vindt u nadere informatie over de indices van MSCI.

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 wordt berekend door de MSCI World Custom ESG Index (de "Moederindex") te optimaliseren zodat een portefeuille met minimale volatiliteitskenmerken wordt verkregen. Bij het proces wordt rekening gehouden met een aantal beperkende factoren die ertoe bijdragen dat de index eenvoudig kan worden gerepliceerd (zoals de weging van sectoren en landen ten opzichte van de moederindex), terwijl de omloopsnelheid van de portefeuille onder controle wordt gehouden.

De moederindex is de MSCI World Index, met uitsluiting van de bedrijven die niet voldoen aan bepaalde criteria, namelijk bedrijven die (i) de tien principes van het Global Compact van de VN schenden, (ii) bepaalde regels in verband met de productie en andere activiteiten met betrekking tot tabak schenden, en (iii) bepaalde wapens of componenten daarvan produceren. Meer informatie over de principes van het Global Compact van de Verenigde Naties vindt u op [www.unglobalcompact.org/AboutTheGC/TheTenPrinciples/index.html](http://www.unglobalcompact.org/AboutTheGC/TheTenPrinciples/index.html).

Het fonds kan gebruik maken van derivaten en andere financieel gekoppelde instrumenten (namelijk valutatermijncontracten en beursverhandelde futures) om zijn doelstelling te bereiken, de risico's te verminderen, de kosten te minimaliseren of om extra vermogensgroei of 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 op zoek zijn naar een passief beheerde belegging in effecten met een lage volatiliteit op de betreffende markt(en), waarbij ESG-principes worden toegepast volgens een vastgestelde reeks uitsluitingscriteria. Dit fonds kan geschikt zijn voor klanten die kunnen profiteren van de fiscale status van de FGR-fondsen.

Gerealiseerde inkomsten van uw deelbewijzen kunnen halfjaarlijks op uw verzoek worden uitgekeerd of opnieuw worden belegd.

U kunt uw deelbewijzen dagelijks kopen of verkopen (op elke werkdag van het fonds). Het administratiekantoor van het fonds dient uw aanvraag te hebben ontvangen vóór 14.00 uur (Nederlandse tijd) op de werkdag voorafgaand aan de betreffende handelsdag.

Deelbewijzen in deelnemingscategorieën A, C, E, G, I, K, M, O, Q, S, U, W en Y C en D worden uitgegeven aan beleggers die onderworpen zijn aan inkomstenbelasting. Indien beleggingen worden uitgevoerd door middel van tegenrekeningen, is het mogelijk dat deelbewijzen in een van deze deelnemingscategorieën ook worden uitgegeven aan beleggers die vrijgesteld zijn van inkomstenbelasting of die recht hebben op volledige teruggave van de Nederlandse bronbelasting op dividenden.

### Risico- en opbrengstprofiel

Minder risico ← → Meer risico  
Typisch lagere rendementen      Typisch hogere rendementen



- 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.

Beleggingen in andere landen worden beïnvloed door wisselkoersrisico's, wanneer de waarde van de valuta's kan schommelen.

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.

**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, dat verkrijgbaar is via [www.fgrinvesting.com/en/](http://www.fgrinvesting.com/en/).

## 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	0,40 %
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. Neem contact op met uw financieel adviseur of distributeur voor de feitelijke instap- en uitstapvergoedingen.

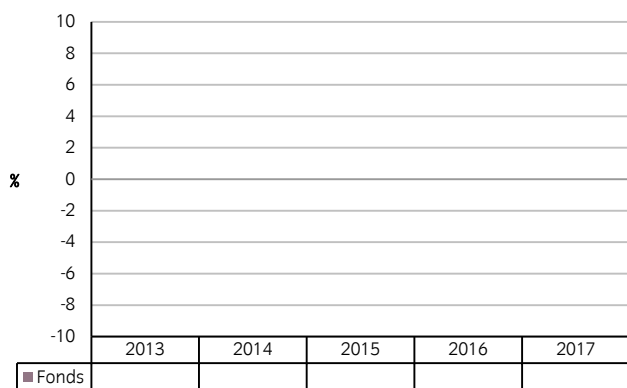
Het master-fonds kan het fonds een vergoeding in rekening brengen om eventuele transactiekosten voor het master-fonds te dekken, die in het master-fonds wordt gehouden.

Vanwege de recente introductie van deze deelnemingscategorie is een raming gemaakt van de lopende kosten op basis van de verwachte totale kosten. Dit cijfer kan van jaar tot jaar variëren. Dit cijfer is exclusief portefeuilletransactiekosten, met uitzondering van eventuele instap- of uitstapvergoedingen die door het fonds worden betaald bij het kopen of verkopen van rechten van deelneming in een andere instelling voor collectieve belegging.

De deelnemingscategorie brengt geen prestatievergoeding in rekening.

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

## IN HET VERLEDEN BEHAALDE RESULTATEN



- Het fonds is geïntroduceerd in 2017. De eerste deelbewijzen van deze deelnemingscategorie zijn uitgegeven in 2017.
- Aangezien deze deelnemingscategorie nog maar pas is geïntroduceerd, zijn er onvoldoende gegevens beschikbaar om beleggers een bruikbare indicatie van de in het verleden behaalde resultaten te geven.

## PRAKTISCHE INFORMATIE

- De Unit Class A EUR in dit document met essentiële beleggersinformatie is representatief voor Deelnemingscategorie A USD en GBP, en Deelnemingscategorieën C, E, G, I, K, M, O, Q, S, U, W en Y EUR, GBP en USD. We wijzen u erop dat Unit Class A EUR is uitgedrukt in EUR, waardoor het rendement ervan kan afwijken van de getoonde rendementen. Informatie over de gerepresenteerde deelnemingscategorieën vindt u in het prospectus.
- De bewaarder van het fonds is Northern Trust Global Services Limited, Amsterdam Branch.
- De Nederlandse belastingwetgeving kan van invloed zijn op uw persoonlijke situatie.
- Northern Trust Fund Managers (Ireland) Limited ("NTFMIL") kan enkel aansprakelijk worden gesteld op grond van een in dit document opgenomen verklaring die misleidend, incorrect of niet in overeenstemming met de desbetreffende delen van het prospectus is.
- Het is mogelijk om uw deelbewijzen in een fonds om te wisselen voor deelbewijzen van een ander fonds van het FGR. Meer informatie over het omwisselen van deelbewijzen vindt u in het prospectus. Mogelijk wordt een omwisselingsvergoeding in rekening gebracht.
- Het FGR is een open paraplu-fonds voor gemene rekening zonder gescheiden aansprakelijkheid tussen de fondsen\*, zonder rechtspersoonlijkheid en elk fonds omvat een afzonderlijke portefeuille van activa. Het FGR en het fonds is een contractuele overeenkomst tussen NTFMIL en Stichting Bewaarder Anchor NL Beleggingsfondsen (de 'juridische eigenaar'), waarbij de activa van het FGR aangehouden worden door de juridische eigenaar voor risico en rekening van de beleggers. \*Artikel 4:45 van de Nederlandse Wet op het financieel toezicht (Wft) beschrijft de volgorde waarin de activa van een fonds aangewend kunnen worden om vorderingen te dekken. Schulden die verband houden met het beheer, het bewaren en het houden van de juridische eigendom van de activa worden eerst vereffend, gevolgd door de schulden aan beleggers in het fonds. Indien er dan nog activa overblijven, kunnen deze gebruikt worden om vorderingen van een ander fonds te vereffenen.
- Een overzicht van het beloningsbeleid van de Beheermaatschappij en gerelateerde informatie is beschikbaar op [www.fgrinvesting.com/en/](http://www.fgrinvesting.com/en/). 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 FGR. Deze documenten, en de meest recente koersen, zijn kosteloos verkrijgbaar in het Engels. U kunt deze raadplegen op [www.fgrinvesting.com/en/](http://www.fgrinvesting.com/en/) of schriftelijk aanvragen bij het administratiekantoor van het fonds te George's Court, 54-62 Townsend Street, Dublin 2, Ierland.
- NTFMIL is de beheermaatschappij van het FGR. Aan NTFMIL is vergunning verleend door en NTFMIL staat onder toezicht van de Central Bank of Ireland. NTFMIL is geregistreerd door de Nederlandse Autoriteit Financiële Markten (AFM) als de beheermaatschappij van het FGR en zijn fondsen. Aan het FGR is door de AFM vergunning verleend als zijnde beheerd door NTFMIL.

Aan dit fonds is in Nederland vergunning verleend en het staat onder toezicht van de Autoriteit Financiële Markten.

Aan Northern Trust Fund Managers (Ireland) Limited is in Ierland vergunning verleend en zij staat onder toezicht van de Centrale Bank.

Deze essentiële beleggersinformatie is correct op datum van 16 februari 2018.