

Essentiële Beleggersinformatie

Sustainable North America Index Fund

Dit document geeft 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.

Sustainable North America Index Fund, een subfonds van het Index Umbrella Fund (ISIN NL0009486745)

Dit fonds wordt beheerd door InsingerGilissen Asset Management N.V., onderdeel van InsingerGilissen Bankiers N.V. die onderdeel uitmaakt van KBL European Private Bankers S.A.

Doelstellingen en beleggingsbeleid

Doelstelling

Het Sustainable North America Index Fund (het "Fonds") beoogt een rendement te halen dat het rendement van de Dow Jones Sustainability North America Index ex Alcohol, Tobacco, Gambling, Armaments and Firearms (de "Index") zo dicht mogelijk benadert.

Beleggingsbeleid

Het Fonds stelt een effectenportefeuille samen die bestaat uit aandelen in beursgenoteerde duurzame Noord Amerikaanse ondernemingen die in de Index zijn opgenomen.

De weging van de aandelen in de effectenportefeuille komt zoveel mogelijk overeen met de weging in de Index.

Dagelijks in- en uitstappen

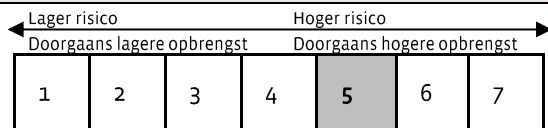
Dagelijks wordt de waarde van de participaties in het Fonds vastgesteld. Deze intrinsieke waarde wordt iedere werkdag gepubliceerd op de website van de beheerder en in de Officiële Prijscourant van Euronext Amsterdam.

De participaties in het Fonds zijn genoteerd aan de beurs in Amsterdam (NYSE – Euronext). Het is iedere beursdag mogelijk een verzoek tot aan- of verkoop van uw participaties in te dienen.

Dividend

Indien het Fonds op grond van haar status als fiscale beleggingsinstelling verplicht is om dividend uit te keren, dan keert het Fonds acht maanden na afloop van het boekjaar de voor uitkering vastgestelde winst aan de participanten uit. Een aankondiging van de betaalbaarstelling van dividenden wordt gepubliceerd op de website van de beheerder.

Risico- en rendementprofiel



De waarde van een belegging in het Fonds kan fluctueren.

De historische cijfers, zoals gebruikt voor het berekenen van de bovenstaande risico indicator, zijn niet altijd een weergave van het toekomstig risicoprofiel. Het is niet gegarandeerd dat de getoonde risico- en rendementscategorie onveranderd blijft. De laagste categorie betekent niet dat de belegging zonder risico is.

Het Fonds beoogt een rendement te halen dat het rendement van de Index zo dicht mogelijk benadert. Daarom zal de volatiliteit van de portefeuille nagenoeg gelijk zijn aan de volatiliteit van de Index. Uit de historische volatiliteit van het Fonds en de Index over de laatste 5 jaar volgt dat het Fonds in risicoklasse 5 valt.

De volgende 5 risico's zijn het meest van belang voor het Fonds en worden niet adequaat weergegeven door de indicator:

Koersrisico: het risico dat de waarde van een belegging daalt;

Tegenpartijrisico: het risico dat een tegenpartij van het Fonds zijn verplichtingen niet nakomt;

Valutarisico: het risico dat een valuta, waarin het Fonds belegt t.o.v. de Euro daalt;

Liquideitsrisico: het risico dat onder bijzondere omstandigheden de participaties niet (snel) verkocht kunnen worden;

Tracking error risico: het risico dat de performance van het Fonds te veel afwijkt van de performance van de Index.

In paragraaf 5 van het prospectus, "Risicoprofiel", vindt u een meer uitgebreide beschrijving van deze en de overige risico's van het Fonds.

Essentiële Beleggersinformatie

Sustainable North America Index Fund

| Kosten van dit Fonds | |
|---|--------|
| Eenmalige kosten die voor of na uw belegging worden aangerekend | |
| Instapkosten | 0,06% |
| Uitstapkosten | 0,06% |
| Dit is het percentage dat maximaal van uw geld kan worden ingehouden voordat uw geld belegd wordt of voordat de opbrengsten van uw belegging worden uitbetaald. | |
| Kosten die in de loop van elk jaar aan het Fonds worden onttrokken. | |
| Lopende kosten | 0,32% |
| Kosten die onder bepaalde specifieke voorwaarden aan het Fonds worden onttrokken. | |
| Prestatie vergoeding | n.v.t. |

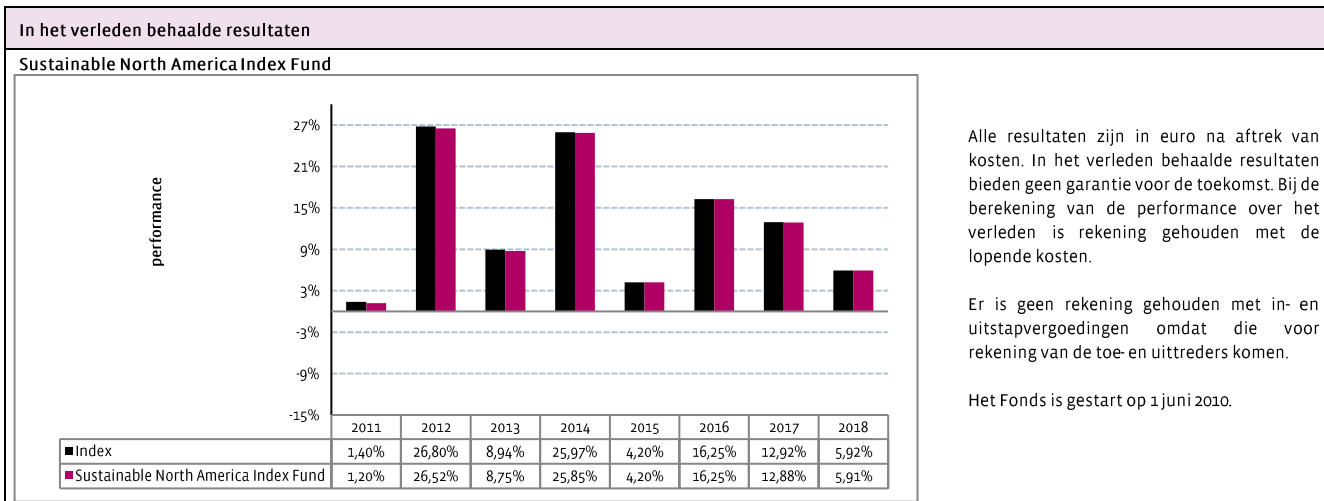
Deze instap- en uitstapkosten zijn maximum percentages. Daarnaast worden mogelijk door de distributeurs ook kosten in rekening gebracht. Uw financieel adviseur of distributeur kan u inlichten over de feitelijke distributiekosten.

De genoemde instap- en uitstapkosten betreffen een maximaal op- of afslagpercentage. De intrinsieke waarde van de participatie wordt verhoogd met het opslagpercentage indien het Fonds per saldo participaties uitgeeft of wordt verlaagd met het afslagpercentage wanneer het Fonds per saldo participaties inkoop. Deze inhoudingen komen ten goede van het Fonds.

De door het Fonds gemaakte kosten betreffen beheer- en organisatiekosten en verminderen de opbrengst van uw belegging. De lopende kosten zijn exclusief rebalancing kosten en rentelasten. Naast deze kosten is het mogelijk dat uw bank- of effecteninstellingen ook kosten in rekening brengt.

De lopende kosten factor is een schatting als gevolg van verlaging van de beheervergoeding op 1 oktober 2018 en beschikbare informatie. Dit percentage kan per jaar variëren. Dit percentage kan per jaar variëren.

Voor meer informatie over vergoedingen en kosten verwijzen wij u naar paragraaf 9 "Vergoedingen en kosten" van het aanvullend prospectus, verkrijgbaar via de website: www.insingergilissen.nl.



| Praktische informatie | |
|--|---|
| <ul style="list-style-type: none"> De bewaarder is The Bank of New York Mellon SA/NV. Het Nederlandstalige prospectus en de (half) jaarverslagen zijn kosteloos verkrijgbaar via www.insingergilissen.nl. Op deze website vindt u ook de meest actuele overige informatie en koersen van het Fonds. De Nederlandse belastingwetgeving kan van invloed zijn op de persoonlijke belastingssituatie van de belegger. InsingerGilissen Asset Management N.V. 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 van het Fonds is. | <ul style="list-style-type: none"> Dit document beschrijft een subfonds van het Index Umbrella Fund. Het prospectus van het Sustainable North America Index Fund is een aanvullend prospectus bij het prospectus van het Index Umbrella Fund. De activa en passiva van het Sustainable North America Index Fund zijn bij wet gescheiden van de activa en passiva van de andere subfondsen van het Index Umbrella Fund. Dit betekent dat de resultaten van een subfonds geen invloed hebben op de resultaten van de andere subfondsen en dat een subfonds niet aansprakelijk is voor de schulden van een ander subfonds. |
| <p>Aan InsingerGilissen Asset Management N.V. is een vergunning verleend in Nederland en zij staat onder toezicht van de Autoriteit Financiële Markten. Deze essentiële beleggersinformatie is correct op 2 januari 2019.</p> | |