

Formål

Dette dokument indeholder central information om dette investeringsprodukt. Dokumentet er ikke markedsføringsmateriale. Informationen kræves i henhold til lovgivningen for at hjælpe dig med at forstå arten af samt risici, omkostninger, potentielle gevinster og tab ved dette produkt og hjælpe dig med at sammenligne det med andre produkter.

The NT All Country Asia ex Japan Custom ESG Equity Index Fund (the "Fund")

PRODUKT

Produkt:	Northern Trust Investment Funds plc - The NT All Country Asia ex Japan Custom ESG Equity Index Fund (the "Fund") - Share Class A USD Accumulating (the "Share Class")
Producentens navn:	Northern Trust Fund Managers (Ireland) Limited ("NTFAMIL"). NTFAMIL is a wholly owned subsidiary of the Northern Trust Corporation.
ISIN:	IE00B3N91K14
Websted:	https://www.northerntrust.com/europe/what-we-do/investment-management/pooled-funds
National kompetent Myndighed:	Central Bank of Ireland (CBI) er ansvarlig for at føre tilsyn med NTFAMIL med hensyn til dette dokument.
Hjemstedsland:	Denne fond er godkendt i Irland og reguleres af CBI. Denne fond er godkendt i Irland og reguleres af CBI.

Dokumentet er gyldigt pr.: 14 august 2023

HVAD DETTE PRODUKT DREJER SIG OM?

Type:

Fonden er en afdeling i Northern Trust Investment Funds PLC, registreret som et åbent paraply-investeringselskab med begrænset ansvar med variabel kapital i form af en kollektiv investeringsforening (UCITS). Din investering vil være i form af aktier i fonden.

Løbetid:

Fonden har ingen fastsat ophørsdato. Fonden kan bringes til ophør efter fondsbestyrelsens skøn, forudsat at aktionærene modtager mindst 21 dages skriftlig varsel. Fonden kan også lukkes af fondens investorer, hvis mindst 75 % af fondens investorer stemmer for dette.

Mål:

- Fondens investeringsmål er at matche indeksets (MSCI AC (All Country) Asia ex Japan Custom ESG Index) risiko- og afkastkarakteristika så nøjagtigt som muligt efter geninvestering af nettoudbytte.
- Fonden investerer i egenkapitalinstrumenter (dvs. aktier og lignende aktivtyper), der er udstedt af eller relaterer sig til virksomheder, der indgår i indekset.
- Fonden er egnet for investorer, som planlægger at investere på mellemlang til lang sigt, og som søger en passivt forvaltet investering på det eller de relevante markeder, der opfylder miljømæssige, sociale og ledelsesmæssige principper (ESG) i henhold til et defineret sæt udelukkelse.
- Fonden er en indeksbaseret fond, der søger at følge indeksets risiko- og afkastkarakteristika ved at købe alle eller de fleste af aktierne i indekset. Det vil sige, at den ikke nødvendigvis ejer de samme aktiver som indekset eller ejer aktiver i samme forhold som indekset, og fonden matcher muligvis ikke indeksets resultater.
- Indekset er et tilpasset indeks, der svarer til MSCI AC (All country) Asia Ex Japan Index med undtagelse af virksomheder, der ikke anses for at opfylde socialt ansvarlige principper ud fra de kriterier, der ligger til grund for FN's Global Compacts ti principper, samt andre kriterier inden for miljø, sociale forhold og god selskabsledelse (ESG) valgt af investeringsforvalteren. Yderligere oplysninger om FN's Global Compact-initiativ findes på www.unglobalcompact.org/AboutTheGC/TheTenPrinciples/index.html.
- Med henblik på effektiv porteføljeforvaltning kan fonden benytte derivater og andre finansielt forbundne instrumenter (såsom valutaterminskontrakter og børshandlede futures) for at begrænse risici, minimere omkostninger eller generere yderligere kapital eller udbytte. Et derivat er en finansiell kontrakt, hvis værdi er baseret på andre aktiver. Desuden kan Fonden låne sine aktiver til tredjeparter for derved at oparbejde yderligere indtjening.
- Aktierne er akkumulerende aktier (dvs. indtjening inkluderes i værdien)
- Fondens basisvaluta er USD.
- Afkastet af din investering i fonden er direkte relateret til værdien af fondens underliggende aktiver fratrukket omkostninger (se "Hvilke omkostninger er der" nedenfor).
- Perioden for, hvor længe du ejer din investering, fremgår af nedenstående "Hvor længe bør jeg beholde den, og kan jeg tage penge ud før tid?"

Forventet detailinvestor:

Fonden er påtænkt detailinvestorer (i) med kendskab til og/eller erfaring med investeringsfonde, (ii) som har indhentet passende investeringsrådgivning, og (iii) som kan bære tab på op til det beløb, de har investeret i fonden.

HVILKE RISICI ER DER, OG HVILKE AFKAST KAN JEG FÅ?



I forbindelse med risikoindikatoren antages det, at du beholder produktet i 5 år. Den faktiske risiko kan variere betydeligt, hvis du indløser på et tidligt tidspunkt, og du kan få mindre tilbage. Du vil muligvis ikke kunne indløse dine aktier tidligere. Du skal muligvis betale betydelige ekstra omkostninger for at indløse tidligere.

Risikoindikator

Den summariske risikoindikator angiver dette produkts risikoniveau i forhold til andre produkter. Den viser sandsynligheden for, at produktet vil tabe penge på grund af bevægelser i markedet, eller fordi vi ikke er i stand til at betale dig.

Vi har klassificeret dette produkt som 4 ud af 7, som er en middel risikoklasse. Dette vurderer de potentielle tab fra fremtidige resultater til et middelhøjt niveau, og dårlige markedsforhold kan påvirke fondens evne til at udbetale til dig.

Vær opmærksom på valutarisiko. Du modtager betaling i en anden valuta, så det endelige afkast, som du modtager, afhænger af valutakursen mellem de to valutaer. Denne risiko er ikke omfattet af den ovenstående indikator. Fonden omfatter ikke nogen beskyttelse mod den fremtidige udvikling i markedet, så du kan tabe noget af eller hele din investering.

Du kan finde yderligere oplysninger om risici i afsnittet "Risk Factors" (risikofaktorer) i fondens prospekt og tillæg på <https://www.northerntrust.com/europe/what-we-do/investment-management/pooled-funds>

Resultatscenarier

Det, du får ud af dette produkt, afhænger af de fremtidige markedsresultater. Den fremtidige markedsudvikling er usikker og kan ikke forudsiges præcist.

De viste ufordelagtige, moderate og fordelagtige scenarier er fiktive under anvendelse af de værst tænkelige, de gennemsnitlige og de bedste resultater for produktet/et passende benchmark inden for de seneste 10 år. Markederne kan udvikle sig meget forskelligt i fremtiden.

Anbefalet minimumsinvesteringsperiode: 5 år Investering 10 000 USD			
Overlevelsesscenarier Minimum: Der er ikke noget garanteret minimumsafkast. Du risikerer at miste en del af eller hele din investering.		Ved exit efter 1 år	Ved exit efter 5 år (den anbefalede investeringsperiode)
Stressscenarie	Hvad du eventuelt får tilbage efter omkostninger	2 820 USD	2 850 USD
	Gennemsnitligt afkast hvert år	-71,83 %	- 22,21 %
Ufordelagtigt scenarie	Hvad du eventuelt får tilbage efter omkostninger	6 510 USD	7 230 USD
	Gennemsnitligt afkast hvert år	-34,92 %	- 6,28 %
Moderat scenarie	Hvad du eventuelt får tilbage efter omkostninger	10 460 USD	12 800 USD
	Gennemsnitligt afkast hvert år	4,61 %	5,05 %
Fordelagtigt scenarie	Hvad du eventuelt får tilbage efter omkostninger	15 760 USD	21 990 USD
	Gennemsnitligt afkast hvert år	57,63 %	17,07 %

De viste tal inkluderer alle omkostninger ved selve produktet, men inkluderer måske ikke alle de omkostninger, som du betaler til din rådgiver eller dit distributionsselskab. Der tages ikke højde for dine personlige skatteforhold, som også kan have betydning for, hvor meget du får tilbage.

Stressscenariet viser, hvad du kan få tilbage under ekstreme markedsforhold.

Ufordelagtigt: Denne type scenarie opstod for en investering mellem 06-2021 og 07-2023.

Moderat: Denne type scenarie opstod for en investering mellem 02-2015 og 01-2020.

Fordelagtigt: Denne type scenarie opstod for en investering mellem 03-2016 og 02-2021.

De viste scenarier er et skøn over den fremtidige udvikling, baseret på historiske resultater, og er ikke en præcis indikator. Hvad du får, afhænger af udviklingen i markedet, og hvor længe du beholder investeringen/produktet.

HVAD SKER DER, HVIS NTFMIL IKKE ER I STAND TIL AT FORETAGE UDBETALINGER?

Fondens aktiver opbevares hos den udpegede depositar, Northern Trust Fiduciary Services (Ireland) Limited. I tilfælde af NTFMIL's insolvens bliver fondens aktiver i depositarens varetægt ikke berørt. I tilfælde af depositarens insolvens kan fonden imidlertid lide et finansielt tab, og der er ikke nogen investorkompensations- eller investorgarantiordning, som kan udligne en del af eller hele tabet. Risikoen afbødes imidlertid til en vis grad af, at depositaren er pålagt ved lov at holde sine egne aktiver adskilt fra fondens aktiver. Depositaren drages kun til ansvar over for fonden og investorerne for tab, som skyldes uagtsomhed, svig eller forsættelig misligholdelse med hensyn til at opfylde sine forpligtelser.

HVILKE OMKOSTNINGER ER DER?

Den person, der rådgiver dig eller sælger dig dette produkt, kan opkræve yderligere omkostninger. Hvis det er tilfældet, oplyser denne person dig om disse omkostninger og om, hvordan din investering påvirkes heraf.

Omkostninger over tid

Vi har forudsat:

- I det første år vil du kunne få det investerede beløb tilbage (0 % i årligt afkast). I de andre investeringsperioder har vi antaget, at produktet udvikler sig som vist i det moderate scenarie.

- 10 000 USD investeres.

Investering 10 000 USD	Ved exit efter 1 år	Ved exit efter 5 år
Omkostninger i alt	18 USD	118 USD
Årlig omkostningsmæssig konsekvens*	0,18 %	0,19 %

*Dette illustrerer, hvordan omkostningerne reducerer dit afkast hvert år i løbet af investeringsperioden. Det viser f.eks., at ved exit i forbindelse med den anbefalede investeringsperiode, forventes det gennemsnitlige afkast pr. år at være 5,25 % før omkostninger og 5,05 % efter omkostninger.

Omkostningernes sammensætning

Engangsomkostninger ved oprettelse eller exit		Ved exit efter 1 år
Oprettelsesomkostninger	Vi opkræver ikke et indtrædelsesgebyr.	ikke relevant
Exitomkostninger	Vi opkræver ikke et exitgebyr for dette produkt men den person, der sælger dig dette produkt, kan gøre det.	ikke relevant
Løbende omkostninger		
Forvaltningsgebyrer og andre administrations- eller driftsomkostninger	0,16% Effekten af de omkostninger, vi opkræver hvert år for at forvalte dine investeringer.	16 USD
Porteføljetransaktionsomkostninger	0,02% af værdien af din investering pr. år. Indvirkningen af omkostninger ved vores køb og salg af underliggende investeringer i forbindelse med produktet.	2 USD
Yderligere omkostninger afholdt på særlige betingelser		
Resultatgebyr	0,00% Indvirkningen af resultatgebyr. Vi trækker disse fra din investering, hvis produktets afkast overstiger dets benchmarks [y med x %] Dette produkt har ikke noget resultatbetinget gebyr.	0 USD

Dette tal er baseret på skønnede omkostninger ofte med reference til historiske data, og de faktiske omkostninger, en investor betaler, kan derfor afvige fra dette tal.

HVOR LÆNGE BØR JEG BEHOLDE DET, OG KAN JEG TAGE PENGE UD UNDERVEJS?

Anbefalet minimumsinvesteringsperiode: **5 år**

Fonden er beregnet til at være ejet på mellemlang til lang sigt, og vi anbefaler, at du beholder denne investering i mindst 5 år. Du kan til enhver tid anmode om at trække nogle eller alle dine penge ud. Du kan sælge dine aktier i fonden på enhver bankdag i Irland. For yderligere oplysninger henviser vi til supplementet. Hvis du sælger dine aktier på et tidligere tidspunkt, vil det øge risikoen for lavere investeringsafkast eller et tab. NTFMIL har ikke taget højde for denne investerings egnethed eller hensigtsmæssighed i forhold til dine personlige forhold. Kontakt din investeringsrådgiver eller økonomirådgiver for passende professionel rådgivning.

HVORDAN KAN JEG KLAGE?

Hvis du har en klage over fonden og/eller en person, der rådgiver om eller sælger fonden, bedes du kontakte din investeringsrådgiver eller økonomirådgiver direkte og sende en kopi til fondens administrator: Northern Trust International Fund Administration Services (Ireland) Limited, George's Court, 54-62 Townsend Street, Dublin 2, Irland. Under visse omstændigheder kan investorer være berettigede til at klage til Financial Services and Pensions Ombudsman (FSPO). Alle relevante oplysninger findes på nedenstående website.

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

ANDEN RELEVANT INFORMATION

Det seneste eksemplar af dette dokument, prospektet, tillægget, årsrapport, seneste aktiekurser samt eventuelle yderligere oplysninger, som investorer har fået, kan indhentes vederlagsfrit på følgende link: <https://www.northerntrust.com/europe/what-we-do/investment-management/pooled-funds>.

Prospektet, tillægget, årsrapport og seneste aktiekurser foreligger på engelsk.

Fondens tidligere resultater kan ses på: <https://www.northerntrust.com/europe/what-we-do/investment-management/pooled-funds>.

Beregnete resultatscenarier kan findes på: <https://www.northerntrust.com/europe/what-we-do/investment-management/pooled-funds>.