

DOCUMENTO DE DATOS FUNDAMENTALES



Finalidad

Este documento le proporciona información fundamental que debe conocer sobre este producto de inversión. No se trata de material comercial. Es una información exigida por ley para ayudarle a comprender la naturaleza, los riesgos, los costes y los beneficios y pérdidas potenciales de este producto y para ayudarle a compararlo con otros productos.

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

PRODUCTO

Producto:	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")
Nombre del productor:	Northern Trust Fund Managers (Ireland) Limited ("NTFMIL"). NTFMIL is a wholly owned subsidiary of the Northern Trust Corporation.
ISIN:	IE00B3N91K14
Sitio web:	https://www.northerntrust.com/europe/what-we-do/investment-management/pooled-funds
Autoridad competente nacional:	El Banco Central de Irlanda (CBI) es responsable de la supervisión de NTFMIL en relación con este documento.
País de domicilio:	El fondo está autorizado en Irlanda y está regulado por el CBI. NTFMIL está autorizado en Irlanda y está regulado por el CBI.

Fecha de producción: 14 agosto 2023

¿QUÉ ES ESTE PRODUCTO?

Tipo:

El Fondo es un subfondo de Northern Trust Investment Funds PLC, constituido como sociedad de inversión por compartimentos (paraguas) de tipo abierto con capital variable y responsabilidad limitada a modo de organismo de inversión colectiva en valores mobiliarios (UCITS). Su inversión adoptará la forma de acciones del fondo.

Plazo:

El fondo no tiene una fecha de rescisión establecida. El fondo podrá rescindirse conforme al criterio de sus consejeros, siempre que se haya notificado por escrito a los accionistas con veintidós días de antelación. Los accionistas del fondo también podrán rescindirlos si al menos el 75% de ellos vota a favor de que así sea.

Objetivos:

- El objetivo de inversión del fondo consiste en ajustarse al máximo a las características de riesgo y rentabilidad del MSCI AC (All Country) Asia ex Japan Custom ESG Index (el "índice") con la reinversión de los dividendos netos.
- El fondo invierte en renta variable (es decir, acciones y otro tipo de activos similares) emitida por o relacionada con empresas incluidas en el índice.
- este fondo es adecuado para los inversores que prevén invertir a medio y largo plazo; y que buscan una inversión de gestión pasiva en el mercado o mercados relevantes con principios ambientales, sociales y de gobernanza (ASG) aplicados con arreglo a un conjunto establecido de exclusiones.
- El fondo es un fondo que sigue a un índice y que pretende reproducir las características de riesgo y rentabilidad de este mediante la adquisición de la totalidad o de la mayor parte de los activos que lo componen. Esto implica que puede que no mantenga los mismos activos que el índice o que los mantenga en una proporción distinta a este, y que su rentabilidad no se ajuste a la del Índice.
- El índice es un índice a medida que se corresponde con el MSCI AC (All Country) Asia ex Japan, salvo aquellas empresas que se considera que no cumplen los principios de responsabilidad social, las cuales se identifican aplicando criterios relativos a los diez principios del Pacto Mundial de las Naciones Unidas, así como otros criterios ambientales, sociales y de gobierno corporativo (ASG) seleccionados por el gestor de inversiones. Si desea más información sobre los principios del Pacto Mundial de las Naciones Unidas, remítase a www.unglobalcompact.org/AboutTheGC/TheTenPrinciples/index.html.
- Con fines de gestión eficiente de la cartera y para reducir el riesgo, minimizar los costes o generar capital o ingresos adicionales, el fondo puede emplear derivados y otros instrumentos vinculados desde el punto de vista financiero (como forwards de divisas y futuros cotizados). Un derivado es un contrato financiero cuyo valor se deriva de otros activos. El fondo también podrá prestar sus activos a terceros a fin de generar rentas adicionales.
- Las acciones serán acciones de acumulación (es decir, los ingresos se incluirán en el valor
- La moneda de base del fondo es el dólar estadounidense.
- El retorno de su inversión en el fondo guarda relación directa con el valor de los activos subyacentes de este, menos los costes (véase «¿Cuáles son los costes?» a continuación).
- El período durante el que usted mantiene su inversión se trata a continuación en el apartado "¿Cuánto tiempo debo mantener la inversión, y puedo retirar dinero de manera anticipada?"

Inversor minorista al que va dirigido:

El fondo está dirigido a inversores minoristas (i) que tienen conocimiento o experiencia con fondos de inversión, (ii) que han obtenido asesoramiento de inversión adecuado, y (iii) que tienen la capacidad para asumir pérdidas como máximo del importe que han invertido en el Fondo.

CUÁLES SON LOS RIESGOS Y QUÉ PUEDO RECIBIR A CAMBIO?



Indicador de Riesgo

El indicador resumido de riesgo es una guía del nivel de riesgo de este producto en comparación con otros productos. Muestra las probabilidades de que el producto pierda dinero debido a la evolución de los mercados o porque no podamos pagarle.

Hemos clasificado este producto en la clase de riesgo 4 en una escala de 7, en la que 4 significa un riesgo medio. Esta evaluación califica la posibilidad de sufrir pérdidas en rentabilidades futuras como media y la probabilidad de que una mala coyuntura de mercado influya en la capacidad del fondo de pagarle como posible.

El indicador de riesgos presupone que usted mantendrá el producto durante 5 años. El riesgo real puede variar considerablemente en caso de salida anticipada, por lo que es posible que recupere menos dinero. Usted es posible que no puede salir anticipadamente. Es posible que deba usted pagar un coste adicional considerable para salirse anticipadamente.

Tenga presente el riesgo de cambio. Usted recibirá los pagos en una moneda diferente, por lo que el rendimiento final que reciba dependerá del tipo de cambio entre ambas monedas. Este riesgo no se tiene en cuenta en el indicador indicado anteriormente. Este fondo no incluye protección alguna contra la evolución futura del mercado, por lo que podría perder una parte o la totalidad de su inversión.

Para obtener más información sobre los riesgos, consulte la sección titulada "Factores de riesgo" del folleto del fondo y su suplemento en <https://www.northerntrust.com/europe/what-we-do/investment-management/pooled-funds>

Escenarios de rentabilidad

Lo que obtenga de este producto dependerá de la evolución futura del mercado, la cual es incierta y no puede predecirse con exactitud.

Los escenarios desfavorable, moderado y favorable que se muestran son ilustraciones basadas en la rentabilidad más baja, media y más alta [del producto / de un valor de referencia adecuado] durante los últimos 10 años. Los mercados podrían evolucionar de manera muy distinta en el futuro.

Período de mantenimiento mínimo recomendado: 5 años Inversión 10 000 USD			
Escenarios en caso de supervivencia Mínimo: No hay un rendimiento mínimo garantizado. Podría perder parte o la totalidad de su inversión.		En caso de salida después de 1 año	Si vende su inversión después de 5 años (período de mantenimiento recomendado)
Escenario de tensión	Lo que puede recibir una vez deducidos los costes	2 820 USD	2 850 USD
	Rendimiento medio cada año	-71,83 %	- 22,21 %
Escenario desfavorable	Lo que puede recibir una vez deducidos los costes	6 510 USD	7 230 USD
	Rendimiento medio cada año	-34,92 %	- 6,28 %
Escenario moderado	Lo que puede recibir una vez deducidos los costes	10 460 USD	12 800 USD
	Rendimiento medio cada año	4,61 %	5,05 %
Escenario favorable	Lo que puede recibir una vez deducidos los costes	15 760 USD	21 990 USD
	Rendimiento medio cada año	57,63 %	17,07 %

Las cifras presentadas incluyen todos los costes del producto en sí, pero pueden no incluir todos los costes que deba pagar a su asesor o distribuidor. Las cifras no tienen en cuenta su situación fiscal personal, que también puede influir en la cantidad que reciba.

El escenario de tensión muestra lo que usted podría recibir en circunstancias extremas de los mercados.

Desfavorable: Este tipo de escenario se produjo para una inversión entre 06/2021 y 07/2023.

Moderado: Este tipo de escenario se produjo para una inversión entre 02/2015 y 01/2020.

Favourable: This type of scenario occurred for an investment between 03/2016 y 02/2021.

Los escenarios presentados son una estimación de la rentabilidad futura basada en datos del pasado y no constituyen un indicador exacto. Lo que recibirá variará en función de la evolución del mercado y del tiempo que mantenga la inversión o el producto.

¿QUÉ PASA SI NTFMIL NO PUEDE PAGAR?

Los activos del fondo son mantenidos bajo la custodia de su depositario designado, Northern Trust Fiduciary Services (Ireland) Limited. En caso de insolvencia de NTFMIL, los activos del fondo bajo la custodia del depositario no se verán afectados. Sin embargo, en caso de insolvencia del depositario, el fondo podrá sufrir una pérdida financiera, y no existe un régimen de compensación o garantía establecido que pueda compensar ni la totalidad ni parte de esta pérdida. Sin embargo, este riesgo se ve mitigado en cierta medida, ya que la ley exige al depositario que separe sus propios activos de los activos del fondo. El depositario también deberá responder ante el fondo y los inversores por cualquier pérdida que se derive de su negligencia, fraude o fallo intencionado para cumplir sus obligaciones.

¿CUÁLES SON LOS COSTES?

La persona que le asesore sobre este producto o se lo venda puede cobrarle otros costes. En tal caso, esa persona le facilitará información acerca de estos costes y de la incidencia que tienen en su inversión.

Costes a lo largo del tiempo

Hemos supuesto lo siguiente:

-el primer año recuperaría usted el importe invertido (rendimiento anual del 0 %). En relación con los demás períodos de mantenimiento, hemos supuesto que el producto evoluciona tal como muestra el escenario moderado.

- 10 000 USD se invierten.

Inversión 10 000 USD	En caso de salida después de 1 año	Si vende su inversión después de 5 años
Costes totales	18 USD	118 USD
Incidencia anual de los costes*	0,18 %	0,19 %

* Refleja la medida en que los costes reducen su rendimiento cada año a lo largo del período de mantenimiento. Por ejemplo, muestra que, en caso de salida al término del período de mantenimiento recomendado, el rendimiento medio que se prevé que obtendrá cada año será del 5,25% antes de deducir los costes y del 5,05% después de deducir los costes.

Composición de los costes

Costes únicos de entrada o salida		En caso de salida después de 1 año
Costes de entrada	No cobramos comisión de entrada.	n. a.
Costes de salida	No cobramos una comisión de salida por este producto, pero es posible que la persona que se lo venda sí lo haga.	n. a.
Costes corrientes		
Comisiones de gestión y otros costes administrativos o de funcionamiento	0,16% La incidencia de los costes que detraemos cada año por gestionar sus inversiones.	16 USD
Costes de operación de la cartera	0,02% del valor de su inversión al año. El impacto de los costes que tendrán para nosotros la compra y venta de las inversiones subyacentes del producto.	2 USD
Costes accesorios detraídos en condiciones específicas		
Comisiones de rendimiento	0,00% El impacto de la comisión de rendimiento. Los detraemos de su inversión si el producto supera la rentabilidad de su referencia [y por x%] No se aplica ninguna comisión de rendimiento a este producto.	0 USD

Esta cifra se basa en costes estimados, que suele referirse a datos históricos, por lo que los costes reales que abone un inversor pueden diferir.

¿CUÁNTO TIEMPO DEBO MANTENER LA INVERSIÓN, Y PUEDO RETIRAR MI DINERO DE MANERA ANTICIPADA?

Período de mantenimiento mínimo recomendado: 5 años

Este fondo ha sido diseñado para mantener la inversión de medio a largo plazo y le recomendamos que mantenga esta inversión durante al menos 5 años. Usted puede solicitar retirar parte o la totalidad de su dinero en cualquier momento. Usted puede vender sus acciones del fondo en cualquier día en el que los bancos de Irlanda abran al público. Para obtener más información consulte el Suplemento. Si vende sus acciones anticipadamente esto aumentará el riesgo de obtener una menor rentabilidad de la inversión o de sufrir una pérdida. NTFMIL productor no ha considerado la adecuación ni la idoneidad de esta inversión para sus circunstancias personales. Le rogamos que contacte con su agente de colocación o su asesor financiero para obtener consejo profesional adecuado.

¿CÓMO PUEDO RECLAMAR?

Si tiene cualquier reclamación sobre el Fondo o cualquier persona que asesore sobre él o que lo venda, contacte con su agente de colocación o asesor financiero directamente con copia al administrador del Fondo: Northern Trust International Fund Administration Services (Ireland) Limited, George's Court, 54-62 Townsend Street, Dublin 2 (Irlanda). En determinadas circunstancias puede que los inversores tengan derecho a presentar una reclamación al Financial Services and Pensions Ombudsman (FSPO). Toda la información pertinente está disponible en el sitio web indicado a continuación.

Sitio web: <https://www.fspo.ie/make-a-complaint/how-to-make-a-complaint-to-the-fspo/>

Correo electrónico: info@fspo.ie

Teléfono: +353-1-567 7000

OTROS DATOS DE INTERÉS

Puede obtener una copia de la última versión de este documento, el folleto, el suplemento, el informe anual, los precios más recientes de las acciones y toda información adicional emitida a los accionistas gratuitamente en el siguiente enlace: <https://www.northerntrust.com/europe/what-we-do/investment-management/pooled-funds>.

El folleto, el suplemento, el informe anual y los precios más recientes de las acciones están disponibles en inglés.

La rentabilidad histórica del Fondo puede consultarse en: <https://www.northerntrust.com/europe/what-we-do/investment-management/pooled-funds>.

Los escenarios de rentabilidades calculados pueden consultarse en: <https://www.northerntrust.com/europe/what-we-do/investment-management/pooled-funds>.