

# DOCUMENTO CONTENENTE LE INFORMAZIONI CHIAVE



## Scopo

Il presente documento contiene informazioni chiave relative a questo prodotto d'investimento. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi, i guadagni e le perdite potenziali di questo prodotto e di aiutarvi a fare un raffronto con altri prodotti d'investimento.

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

### PRODOTTO

<b>Prodotto:</b>	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")
<b>Nome ideatore:</b>	Northern Trust Fund Managers (Ireland) Limited ("NTFAMIL"). NTFAMIL is a wholly owned subsidiary of the Northern Trust Corporation.
<b>ISIN:</b>	IE00B3N91K14
<b>Sito internet:</b>	<a href="https://www.northerntrust.com/europe/what-we-do/investment-management/pooled-funds">https://www.northerntrust.com/europe/what-we-do/investment-management/pooled-funds</a>
<b>Autorità nazionale competente:</b>	Central Bank of Ireland (CBI) è responsabile della vigilanza di NTFAMIL in relazione al presente documento.
<b>Domicilio:</b>	Il fondo è autorizzato in Irlanda e regolamentato dalla CBI. NTFAMIL è autorizzata in Irlanda e regolamentata dalla CBI.

**Data di realizzazione:** 14 agosto 2023

### COS'È QUESTO PRODOTTO?

#### Tipo:

Il fondo è un comparto di Northern Trust Investment Funds PLC, costituita a responsabilità limitata come società di investimento di tipo aperto a comparti multipli, con capitale variabile nella forma di un organismo d'investimento collettivo in valori mobiliari (OICVM). L'investimento verrà effettuato in azioni nel fondo.

#### Termine:

Il fondo non ha una data di chiusura definita. Il fondo può essere sciolto a discrezione degli amministratori, a condizione che agli azionisti sia dato un preavviso scritto di ventun giorni. Il fondo può essere sciolto anche dagli azionisti, con il voto di almeno il 75% degli azionisti del fondo.

#### Obiettivi:

- L'obiettivo d'investimento del fondo è riprodurre il più fedelmente possibile le caratteristiche di rischio e rendimento dell'MSCI AC (All Country) Asia ex Japan Custom ESG Index (l'Indice), reinvestendo i dividendi netti.
- Il fondo investe in titoli azionari (ossia azioni e altri tipi di attività analoghe) emessi o relativi a società incluse nell'indice.
- Il fondo è indicato per gli investitori che desiderano un investimento nel medio-lungo termine, che sia a gestione passiva nei relativi mercati, con principi ESG (Environmental, Social e Governance) attuati in base a una specifica serie di esclusioni.
- Il fondo è un prodotto indicizzato che cerca di replicare le caratteristiche di rischio e rendimento dell'indice acquistando tutti o la maggior parte dei titoli dell'indice. Ciò significa che potrebbe non detenere le stesse attività dell'indice oppure detenere attività nella stessa proporzione dell'indice e che, pertanto, il fondo potrebbe non riprodurre la performance dell'indice.
- L'Indice è un parametro personalizzato che corrisponde all'MSCI AC (All Country) Asia ex Japan Index, con l'esclusione delle società che non soddisfano principi di responsabilità sociale definiti applicando i criteri che si riferiscono ai dieci principi del Global Compact delle Nazioni Unite, oltre che a criteri EGS selezionati dal gestore degli investimenti. Per ulteriori informazioni sui principi del Global Compact delle Nazioni Unite visitare il sito [www.unglobalcompact.org/AboutTheGC/TheTenPrinciples/index.html](http://www.unglobalcompact.org/AboutTheGC/TheTenPrinciples/index.html).
- Per una gestione efficiente del portafoglio il fondo potrebbe fare ricorso a strumenti derivati e altri strumenti finanziariamente correlati (come currency forward ed exchange traded futures) per ridurre il rischio, minimizzare i costi o generare ulteriore capitale o proventi. Uno strumento derivato è un contratto finanziario il cui valore è derivato da altre attività. Il fondo potrebbe inoltre dare le proprie attività in prestito a terzi per generare ulteriori proventi.
- Le azioni sono ad accumulazione (ossia i proventi saranno inclusi nel valore)
- La valuta base del fondo è il dollaro USA.
- Il rendimento dell'investimento nel fondo è direttamente correlato al valore delle attività sottostanti del fondo, meno i costi (cfr. "Quali sono i costi").
- Il periodo per il quale si intende detenere l'investimento è considerato nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?"

#### Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare il prodotto:

L'investimento nel fondo è idoneo unicamente per gli investitori al dettaglio (i) che conoscono e/o hanno maturato esperienza con fondi d'investimento, (ii) hanno ottenuto un'adeguata consulenza sugli investimenti e (iii) sono in grado di sostenere le perdite fino all'ammontare investito nel fondo.

## QUALI SONO I RISCHI E QUAL È IL POTENZIALE RENDIMENTO?



L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 5 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore. Può non essere possibile disinvestire anticipatamente. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente.

### Indicatore di rischio

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.

**Abbiamo classificato questo prodotto al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio media. Esso valuta le perdite potenziali dalla performance futura a un livello medio, e le cattive condizioni del mercato potrebbero influire sulla capacità di rimborso del fondo.**

**Attenzione al rischio di cambio.** Riceverete pagamenti in una valuta straniera, quindi il rendimento finale ottenuto dipenderà dal tasso di cambio tra le due valute. Questo rischio non è contemplato nell'indicatore sopra riportato.

Il fondo non prevede alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere l'intero investimento o parte di esso.

Per ulteriori informazioni sui rischi consultare la sezione "Fattori di rischio" del Prospetto informativo del fondo e del supplemento sul sito <https://www.northerntrust.com/europe/what-we-do/investment-management/pooled-funds>

### Scenari di performance

L'importo del rimborso per questo prodotto dipende dalla performance futura del mercato. Non è possibile prevedere con certezza i futuri sviluppi del mercato, in quanto incerti.

Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto/di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione minimo raccomandato: 5 anni Investimento 10 000 USD			
Scenari di sopravvivenza Minimo: Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di vendita dell'investimento dopo 5 anni (periodo di detenzione raccomandato)
<b>Scenario di stress</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	2 820 USD	<b>2 850 USD</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-71,83 %	- 22,21 %
<b>Scenario sfavorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	6 510 USD	<b>7 230 USD</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-34,92 %	- 6,28 %
<b>Scenario moderato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	10 460 USD	<b>12 800 USD</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	4,61 %	5,05 %
<b>Scenario favorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	15 760 USD	<b>21 990 USD</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	57,63 %	17,07 %

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi addebitati da consulenti o distributori. Le cifre non tengono conto della situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Sfavorevole: Questo tipo di scenario si è verificato per un investimento tra il 06/2021 e il 07/2023.

Moderato: Questo tipo di scenario si è verificato per un investimento tra il 02/2015 e il 01/2020.

Favorevole: Questo tipo di scenario si è verificato per un investimento tra il 03/2016 e il 02/2021.

Gli scenari presentati sono una stima della performance futura sulla base di prove relative al passato e non sono un indicatore esatto. Gli importi dei rimborsi varieranno a seconda della performance del mercato e del periodo di tempo per cui è mantenuto l'investimento/il prodotto.

## COSA SUCCEDA SE NTFMIL NON È IN GRADO DI CORRISPONDERE QUANTO DOVUTO?

Il patrimonio del fondo è custodito dal depositario nominato, Northern Trust Fiduciary Services (Ireland) Limited. In caso di insolvenza di NTFMIL, il patrimonio del fondo in custodia presso il depositario non ne risentirà. Tuttavia, in caso di insolvenza del depositario, il fondo può subire una perdita finanziaria e non sussiste un sistema di compensazione o di garanzia che possa compensare in tutto o in parte tale perdita. Tale rischio è però in parte attenuato dal momento che il Depositario è tenuto per legge a separare le proprie attività dalle attività del fondo. Il depositario sarà inoltre responsabile nei confronti del fondo e degli investitori per eventuali perdite derivanti da negligenza, frode o mancato adempimento intenzionale dei propri obblighi.

## QUALI SONO I COSTI?

La persona che vende oppure offre consulenza su questo prodotto potrebbe addebitare ulteriori costi. In tal caso questa persona fornirà informazioni su tali costi e illustrerà l'impatto che avranno sull'investimento.

### Andamento dei costi nel tempo

Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0 %). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto registri la performance indicata nello scenario moderato.
- 10 000 USD di investimento.

Investimento 10 000 USD	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di vendita dell'investimento dopo 5 anni
<b>Costi totali</b>	<b>18 USD</b>	<b>118 USD</b>
Incidenza annuale dei costi*	0,18 %	0,19 %

\* Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 5,25% prima dei costi e al 5,05% al netto dei costi.

### Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		In caso di uscita dopo 1 anno
<b>Costi di ingresso</b>	Non addebitiamo una commissione di ingresso.	N/A
<b>Costi di uscita</b>	Non addebitiamo una commissione di uscita per questo prodotto ma la persona che vende il prodotto può farlo.	N/A
<b>Costi correnti</b>		
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b>	0,16% Impatto dei costi che tratteniamo ogni anno per gestire i vostri investimenti.	16 USD
<b>Costi di transazione del portafoglio</b>	0,02% del valore dell'investimento all'anno. Impatto dei nostri costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.	2 USD
<b>Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni</b>		
<b>Commissioni di performance</b>	0,00% Impatto della commissione di performance. Tratteniamo questa commissione dal vostro investimento se la performance del prodotto supera il suo parametro di riferimento [y del x%]. Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance.	0 USD

Questo importo si basa sui costi stimati, spesso facendo riferimento a dati storici, e pertanto i costi effettivi pagati dall'investitore potrebbero essere diversi.

## PER QUANTO TEMPO DEVO DETENERLO? POSSO RITIRARE IL CAPITALE PREMATURAMENTE?

**Periodo di detenzione minimo raccomandato: 5 anni**

Il fondo è stato concepito per una detenzione di medio-lungo termine e, pertanto consigliamo di detenere l'investimento per almeno 5 anni. È possibile richiedere di prelevare una parte o tutto il denaro in qualsiasi momento. È possibile vendere le azioni del fondo qualsiasi giorno di apertura delle banche in Irlanda. Per ulteriori informazioni si rimanda al Supplemento. In caso di disinvestimento in una fase iniziale, aumenta il rischio di minori rendimenti sull'investimento o di perdita. NTFMIL non ha considerato l'idoneità o l'adeguatezza dell'investimento in base alle circostanze personali dell'investitore. Si consiglia di rivolgersi al proprio agente di collocamento o al proprio consulente finanziario per una consulenza professionale adeguata.

## COME PRESENTARE RECLAMI?

In caso di reclami sul fondo e/o la persona che ha fornito consulenza o ha venduto il fondo, contattare direttamente l'agente di collocamento o il consulente finanziario, con copia all'agente amministrativo del fondo: Northern Trust International Fund Administration Services (Ireland) Limited, George's Court, 54-62 Townsend Street, Dublino 2, Irlanda. In alcuni casi gli investitori possono avere il diritto di presentare un reclamo al servizio Financial Services and Pensions Ombudsman (FSPO). Tutte le informazioni necessarie sono disponibili al sito web seguente.

**Sito internet:** <https://www.fspo.ie/make-a-complaint/how-to-make-a-complaint-to-the-fspo/>  
**E-mail:** [info@fspo.ie](mailto:info@fspo.ie)  
**Telefono:** +353-1-567 7000

## ALTRE INFORMAZIONI RILEVANTI

L'ultima versione del presente documento, il Prospetto informativo, il Supplemento, la relazione annuale, l'ultimo prezzo delle azioni e ulteriori informazioni rilasciate agli investitori sono disponibili gratuitamente all'indirizzo seguente: <https://www.northerntrust.com/europe/what-we-do/investment-management/pooled-funds>.

Il Prospetto informativo, il Supplemento, la relazione annuale e l'ultimo prezzo delle azioni sono disponibili in inglese.

I risultati ottenuti nel passato per il fondo sono riportati qui: <https://www.northerntrust.com/europe/what-we-do/investment-management/pooled-funds>.

Il calcolo degli scenari di performance è disponibile qui: <https://www.northerntrust.com/europe/what-we-do/investment-management/pooled-funds>.