

## Doel

Dit document geeft u essentiële informatie over dit beleggingsproduct. Het is geen marketingmateriaal. Deze informatie is wettelijk voorgeschreven om u te helpen de aard, de risico's, de kosten, de mogelijke winsten en verliezen van dit product te begrijpen en u te helpen het met andere producten te vergelijken.

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

### PRODUCT

<b>Product:</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>Naam van de ontwikkelaar:</b>	Northern Trust Fund Managers (Ireland) Limited ("NTFAMIL"). NTFAMIL is a wholly owned subsidiary of the Northern Trust Corporation.
<b>ISIN:</b>	IE00B3N91K14
<b>Website:</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>Nationale bevoegde autoriteit:</b>	De Central Bank of Ireland ("CBI") is verantwoordelijk voor het toezicht op NTFAMIL met betrekking tot dit document.
<b>Land van vestiging:</b>	Aan het fonds is in Ierland vergunning verleend en zij wordt gereguleerd door de CBI. Aan NTFAMIL is in Ierland vergunning verleend en zij wordt gereguleerd door de CBI.

**Document geldig vanaf:** 14 augustus 2023

### WAT IS DIT VOOR EEN PRODUCT?

#### Soort:

Het fonds is een subfonds van Northern Trust Investment Funds PLC, opgericht als een beleggingsmaatschappij van het open-end-type met beperkte aansprakelijkheid, veranderlijk kapitaal en een paraplustructuur, in de vorm van een instelling voor collectieve belegging in effecten ("icbe"). Uw belegging zal de vorm hebben van aandelen in het fonds.

#### Looptijd:

Het fonds heeft geen vaste einddatum. Het fonds kan naar goeddunken van de bestuurders van het fonds worden beëindigd, mits de aandeelhouders hierover minstens eenentwintig dagen van tevoren schriftelijk zijn geïnformeerd. Het fonds kan ook door de aandeelhouders van het fonds worden beëindigd, als minstens 75% van de aandeelhouders vóór stemt.

#### Doelstellingen:

- De beleggingsdoelstelling van het fonds is de risico- en rendementskenmerken van de MSCI AC (All Country) Asia ex Japan Custom ESG 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.
- Dit fonds is geschikt voor beleggers die van plan zijn hun geld voor de middellange tot lange termijn te beleggen en op zoek zijn naar een passief beheerde belegging op de betreffende markt(en), waarbij principes ten aanzien van milieu, maatschappij en governance (ESG) worden toegepast volgens een vastgestelde reeks uitsluitingscriteria.
- Het fonds volgt een index en streeft ernaar de risico- en rendementskenmerken van de index 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 is een op maat gemaakte index die overeenkomt met de MSCI AC (All Country) Asia ex Japan Index, met uitsluiting van de bedrijven die niet voldoen aan maatschappelijk verantwoorde maatstaven. Deze bedrijven worden geïdentificeerd aan de hand van criteria die op de tien principes van het Global Compact van de Verenigde Naties zijn gebaseerd en op andere door de beleggingsbeheerder geselecteerde ESG-criteria. 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).
- Om het portefeuillebeheer te stroomlijnen kan het fonds gebruik maken van derivaten en andere financieel gekoppelde instrumenten (zoals valutatermijncontracten en op de beurs verhandelde futures) om risico's te verminderen, kosten te minimaliseren of extra vermogensgroei of inkomsten te genereren. Een derivaat is een financieel contract waarvan de waarde is afgeleid van andere activa. Het fonds kan ook activa uitleenen aan derden om extra inkomsten te genereren.
- De aandelen in het fonds zijn kapitalisatieaandelen (d.w.z. dat inkomsten worden opgenomen in de waarde)
- De basisvaluta van het fonds is de Amerikaanse dollar.
- Het rendement op uw belegging in het fonds is rechtstreeks gekoppeld aan de waarde van de onderliggende activa van het fonds, verminderd met de kosten (zie 'Wat zijn de kosten?' hieronder).
- Zie onder 'Hoe lang moet ik het houden en kan ik er eerder geld uit halen?' voor informatie over hoe lang u uw belegging zou moeten aanhouden.

#### Retailbeleggersdoelgroep:

Het fonds is bedoeld voor retailbeleggers (i) met kennis van en/of ervaring met beleggingsfondsen, (ii) die passend beleggingsadvies hebben ingewonnen, en (iii) die verliezen kunnen dragen tot en met het bedrag dat zij in het fonds hebben belegd.

## WAT ZIJN DE RISICO'S EN WAT KAN IK ERVOOR TERUGKRIJGEN?



### Risico-indicator

De samenvattende risico-indicator is een richtsnoer voor het risiconiveau van dit product ten opzichte van andere producten. De indicator laat zien hoe groot de kans is dat beleggers verliezen op het product wegens marktontwikkelingen of doordat er geen geld voor betaling is.

**We hebben dit product ingedeeld in klasse 4 uit 7; dat is een middelgrote risicoklasse. Dat betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat als middelgroot, en dat de kans dat het fonds u niet kan betalen wegens een slechte markt aanwezig is.**

Voor de risico-indicator wordt ervan uitgegaan dat u het product houdt voor 5 jaar. Het daadwerkelijke risico kan sterk variëren indien in een vroeg stadium verkoopt en ukunt minder terugkrijgen. U kunt misschien niet vroeg verkopen. U zult misschien aanzienlijke extra kosten moeten betalen om vroeg te verkopen.

**Wees u bewust van het valutarisico.** U ontvangt betalingen in een andere valuta, zodat het definitief te ontvangen rendement afhangt van de wisselkoers tussen beide valuta's. Dat risico is niet in aanmerking genomen in bovenstaande indicator. Omdat dit fonds niet is beschermd tegen toekomstige marktprestaties, kunt u uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.

Meer informatie over de risico's vindt u onder 'Risicofactoren' in het prospectus en supplement op <https://www.northerntrust.com/europe/what-we-do/investment-management/pooled-funds>

### Prestatiescenario's

**Wat u bij dit product ontvangt, hangt af van de toekomstige marktprestaties. De marktontwikkelingen in de toekomst zijn onzeker en kunnen niet nauwkeurig worden voorspeld.**

**Het ongunstige, het gematigde en het gunstige scenario zijn illustraties aan de hand van de slechtste, de gemiddelde en de beste prestaties van het product/een geschikte benchmark over de afgelopen 10 jaren. De markten kunnen zich in de toekomst heel anders ontwikkelen.**

Aanbevolen minimumperiode van bezit: 5 jaar			
Belegging 10 000 USD			
Scenario bij leven		Als u uitstapt na 1 jaar	Bij verkoop van uw belegging volgens 5 jaar (aanbevolen periode van bezit)
Minimaal: Er is geen minimaal gegarandeerd rendement. U kunt uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.			
Stressscenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	2 820 USD	2 850 USD
	Gemiddeld rendement per jaar	-71,83 %	- 22,21 %
Ongunstig scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	6 510 USD	7 230 USD
	Gemiddeld rendement per jaar	-34,92 %	- 6,28 %
Gematigd scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	10 460 USD	12 800 USD
	Gemiddeld rendement per jaar	4,61 %	5,05 %
Gunstig scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	15 760 USD	21 990 USD
	Gemiddeld rendement per jaar	57,63 %	17,07 %

De weergegeven bedragen zijn inclusief alle kosten van het product zelf, maar mogelijk niet inclusief alle kosten die u betaalt aan uw adviseur of distributeur. In de bedragen is geen rekening gehouden met uw persoonlijke fiscale situatie, die eveneens van invloed kan zijn op hoeveel u terugkrijgt.

Het stressscenario toont wat u zou kunnen terugkrijgen in extreme marktomstandigheden.

Ongunstig: Dit soort scenario deed zich voor bij een belegging tussen en 06-2021 en 07-2023.

Gematigd: Dit soort scenario deed zich voor bij een belegging tussen 02-2015 en 01-2020.

Gunstig: Dit soort scenario deed zich voor bij een belegging tussen 03-2016 en 02-2021.

De weergegeven scenario's zijn een schatting van de toekomstige prestatie op basis van gegevens uit het verleden en geven geen exacte indicatie. Wat u ontvangt, hangt af van hoe de markt presteert en hoe lang u de belegging/het product aanhoudt.

## WAT GEBEURT ER ALS NTFMIL NIET KAN UITBETALEN?

De activa van het Fonds zijn ondergebracht bij de aangewezen bewaarder, Northern Trust Fiduciary Services (Ireland) Limited. In het geval van insolventie van NTFMIL heeft dit geen effect op de activa van het Fonds die zijn ondergebracht bij de bewaarder. In het geval dat de bewaarder echter insolvent wordt verklaard, kan het Fonds financiële verliezen lijden en er is geen compensatie- of waarborgregeling waarmee (een deel van) dit verlies gecompenseerd kan worden. Dit risico is desondanks tot op zekere hoogte beperkt, omdat de bewaarder wettelijk verplicht is zijn eigen activa strikt gescheiden te houden van de activa van het Fonds. Daarnaast is de bewaarder jegens het Fonds en de beleggers aansprakelijk voor enige verliezen die voortkomen uit zijn nalatigheid, frauduleuze handelingen of opzettelijk niet nakomen van betalingsverplichtingen.

## WAT ZIJN DE KOSTEN?

De persoon die u adviseert over dit product of u dit product verkoopt, brengt u mogelijk andere kosten in rekening. In dat geval verstrekt deze persoon u informatie over deze kosten en over de gevolgen ervan voor uw belegging.

### Kosten in de loop van de tijd

We gaan ervan uit dat:

- U in het eerste jaar het bedrag terugkrijgt dat u hebt belegd (0 % jaarrendement). Voor de andere perioden van bezit gaan we ervan uit dat het product presteert zoals aangegeven in het gematigde scenario.

- 10 000 USD wordt belegd.

Belegging 10 000 USD	Als u uitstapt na 1 jaar	Bij verkoop van uw belegging volgens 5 jaar
Totale kosten	18 USD	118 USD
Effect van de kosten per jaar*	0,18 %	0,19 %

\* Dit illustreert hoe de kosten elk jaar gedurende de periode van bezit uw rendement doen dalen. Hieruit blijkt bijvoorbeeld dat als u uitstapt na de aanbevolen periode van bezit, uw gemiddelde rendement per jaar wordt geraamd op 5,25 % vóór de kosten en 5,05 % na de kosten.

## Samenstelling van de kosten

Eenmalige kosten bij in- of uitstap		Als u uitstapt na 1 jaar
Instapkosten	Wij brengen geen instapkosten in rekening.	n.v.t.
Uitstapkosten	Wij brengen voor dit product geen uitstapkosten in rekening, maar de persoon die u het product verkoopt, doet dat misschien wel.	n.v.t.
<b>Lopende kosten</b>		
Beheerskosten en andere administratie- of exploitatiekosten	0,16% Het effect van de kosten die wij elk jaar inhouden voor het beheer van uw beleggingen.	16 USD
Portefeuilletransactiekosten	0,02% van de waarde van uw belegging per jaar. Het effect van de kosten als wij onderliggende beleggingen voor het product aankopen of verkopen.	2 USD
<b>Incidentele kosten die onder bepaalde voorwaarden in rekening worden gebracht</b>		
Prestatievergoeding	0,00% Het effect van de prestatievergoeding. Wij nemen deze kosten af van uw belegging indien het product beter presteert dan zijn benchmark [y met x %]. Er is geen prestatievergoeding voor dit product.	0 USD

Dit cijfer is gebaseerd op de geschatte kosten, vaak op basis van historische gegevens. Hierdoor kunnen de feitelijke kosten die een belegger betaalt, hiervan afwijken.

## HOE LANG MOET IK HET HOUDEN EN KAN IK ER EERDER GELD UIT HALEN?

### Aanbevolen minimumperiode van bezit: 5 jaar

Het fonds is bedoeld voor belegging op middellange termijn en wij adviseren u deze belegging minstens 5 jaar aan te houden. U kunt op elk moment verzoeken om uw geld er geheel of gedeeltelijk uit te halen. U kunt uw aandelen in het fonds verkopen op elke dag waarop de banken in Ierland open zijn. Meer informatie hierover vindt u in het supplement. Als u uw aandelen in een vroeg stadium verkoopt, vergroot dit het risico van een lager beleggingsrendement of een verlies. NTFMIL heeft niet beoordeeld of deze belegging geschikt of passend is voor uw persoonlijke omstandigheden. Neem contact op met uw plaatsingsagent of financieel adviseur voor passend professioneel advies.

## HOE KAN IK EEN KLACHT INDIENEN?

In het geval van een klacht over het fonds en/of de persoon die over het fonds advies geeft of het fonds verkoopt, kunt u rechtstreeks contact opnemen met uw plaatsingsagent of financieel adviseur, met verzending van een kopie aan het administratiekantoor voor het fonds: Northern Trust International Fund Administration Services (Ireland) Limited, George's Court, 54-62 Townsend Street, Dublin 2, Ierland. Onder bepaalde omstandigheden kunnen beleggers het recht hebben om een klacht in te dienen bij de Ierse Financial Services and Pensions Ombudsman ("FSPO"). Alle relevante informatie is beschikbaar via de onderstaande website.

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

## ANDERE NUTTIGE INFORMATIE

Het recentste exemplaar van dit document, het prospectus, het supplement, het jaarverslag, de actuele koers van de aandelen en andere informatie voor beleggers is kosteloos verkrijgbaar via: <https://www.northerntrust.com/europe/what-we-do/investment-management/pooled-funds>.

Het Prospectus, Supplement, jaarverslag en de actuele koersen zijn beschikbaar in het Engels.

De prestaties in het verleden van het fonds vindt u op: <https://www.northerntrust.com/europe/what-we-do/investment-management/pooled-funds>.

De berekende prestatiescenario's vindt u op: <https://www.northerntrust.com/europe/what-we-do/investment-management/pooled-funds>.