

## Syfte

Detta faktablad ger dig basfakta om denna investeringsprodukt. Det är inte reklammaterial. Informationen krävs enligt lag för att hjälpa dig att förstå produktens egenskaper, risker, kostnader, möjliga vinster och förluster och för att hjälpa dig att jämföra den med andra produkter.

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

## PRODUKT

<b>Produkt:</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>Produktutvecklare:</b>	Northern Trust Fund Managers (Ireland) Limited ("NTFMIL"). NTFMIL is a wholly owned subsidiary of the Northern Trust Corporation.
<b>ISIN:</b>	IE00B3N91K14
<b>Webbplats:</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>Nationell behörig myndighet:</b>	Central Bank of Ireland (CBI) är ansvarig för tillsynen av NTFMIL vad gäller detta faktablad.
<b>Hemvistland:</b>	Denna fond är auktoriserad i Irland och regleras av CBI. NTFMIL är auktoriserad i Irland och regleras av CBI.

Faktabladet gäller per den: 14 augusti 2023

## VAD INNEBÄR PRODUKTEN?

### Typ:

Fonden är en delfond i Northern Trust Investment Funds PLC, bildad som ett öppet investeringsbolag med begränsat ansvar och i paraplyform med rörligt kapital i form av ett företag för kollektiva investeringar i överlåtbara värdepapper (UCITS). Din investering kommer ske i form av andelar i fonden.

### Löptid:

Fonden har ingen förfallodag. Fonden kan avslutas enligt beslut från fondens styrelse, under förutsättning att andelsägare har fått ett skriftligt meddelande minst tjugo dagar dessförinnan. Fonden kan även avslutas av fondens andelsägare om minst 75 % av fondens andelsägare röstar för det.

### Mål:

- Fondens investeringsmål är att ligga nära risk- och avkastningsegenskaperna för MSCI AC (All Country) Asia ex Japan Custom ESG Index ("indexet") med nettoutdelning återinvesterad.
- Fonden investerar i aktier (det vill säga aktier och andra liknande tillgångar) emitterade av eller relaterade till bolag som ingår i Indexet.
- Denna fond lämpar sig för investerare som avser att placera på medellång till lång sikt och som söker efter en passivt förvaldat investering på relevant(a) marknad(er) som följer ESG-principerna (miljö, socialt ansvar och bolagsstyrning) i enlighet med en definierad uppsättning utslutningar.
- Fonden är en indexfond som avser att spegla risk- och avkastningsegenskaper hos indexet genom att köpa flertalet eller alla aktier i indexet. Detta innebär att den kanske inte innehar precis samma tillgångar som indexet eller tillgångar i samma proportion som indexet, och det är möjligt att fondens resultat inte motsvarar indexets resultat.
- Indexet är ett anpassat index som motsvarar MSCI AC (All Country) Asia ex Japan Index med undantag för företag som inte anses följa principer för socialt ansvar utifrån kriterier som hänvisar till de tio principerna i FN:s Global Compact samt andra ESG-kriterier som väljs ut av investeringsförvaltaren. För ytterligare information om FN-initiativet Global Compacts principer, hänvisar vi till [www.unglobalcompact.org/AboutTheGC/TheTenPrinciples/index.html](http://www.unglobalcompact.org/AboutTheGC/TheTenPrinciples/index.html).
- För effektiv portföljförvaltning kan fonden använda derivat och andra finansiellt kopplade instrument (såsom valutaterminer och börshandlade termer) för att reducera risk, minska kostnaderna eller för att generera mer kapital eller intäkter. Ett derivat är ett finansiellt kontrakt vars värde beror på andra tillgångar. Fonden kan även låna ut sina tillgångar till tredje part för att generera ytterligare inkomster.
- Andelarna i fonden är ackumulerande (dvs. intäkter inkluderas i värdet på andelarna)
- Fondens basvaluta är US-dollar.
- Avkastningen på din investering i fonden är direkt relaterad till värdet på fondens underliggande tillgångar, minus kostnader (se "Vilka är kostnaderna" nedan).
- Tiden som du innehar din investering betraktas under "Hur länge bör jag behålla den och kan jag ta ut mina pengar i förtid?"

### Målgrupp:

Fonden är avsedd för icke-professionella investerare (i) med kunskap och/eller erfarenhet av investeringsfonder, (ii) som har fått lämpliga investeringsråd och (iii) kan utstå förluster motsvarande det belopp som de investerat i fonden.

## VILKA ÄR RISKERNA OCH VAD KAN JAG FÅ FÖR AVKASTNING?



Riskindikatorn utgår från att du behåller produkten i 5år. Den faktiska risken kan variera avsevärt om du löser in investeringen i förtid och kan innebära att du får mindre tillbaka. Det kan hända att du inte kan lösa in investeringen i förtid. Du kan behöva betala betydande extra kostnader för förtida inlösen.

### Riskindikator

Den sammanfattande riskindikatorn ger en vägledning om risknivån för denna produkt jämfört med andra produkter. Den visar hur troligt det är att produkten kommer att sjunka i värde på grund av marknadsutvecklingen eller på grund av att vi inte kan betala dig.

Vi har klassificerat produkten som 4 av 7, dvs. en medelriskklass. Detta klassificerar de potentiella förlusterna från framtida resultat på en medelnivå, och dåliga marknadsförhållanden kan påverka fondens förmåga att betala dig.

**Var uppmärksam på valutarisken.** Du kommer att få betalningar i en annan valuta. Den slutliga avkastningen beror därför på växelkursen mellan de två valutorna. Denna risk beaktas inte i indikatorn ovan.

Denna fond innehåller inte något skydd mot framtida marknadsresultat. Du kan därför förlora hela eller delar av din investering.

Mer information om risker finns i avsnittet "Riskfaktorer" i fondens prospekt och bilaga på <https://www.northerntrust.com/europe/what-we-do/investment-management/pooled-funds>

## Resultatscenarier

Vad du får från denna produkt beror på framtida marknadsresultat. Den framtida marknadsutvecklingen är osäker och kan inte förutsägas exakt.

De negativa, neutrala och positiva scenarierna visar det sämsta, det genomsnittliga och det bästa resultatet för produkten/ett lämpligt jämförelseindex under de senaste 10 åren. Marknaderna kan utvecklas helt annorlunda i framtiden.

Den kortaste rekommenderade innehavstiden: 5 år Investering 10 000 USD			
Överlevnadsscenarier		Om du löser in efter 1 år	Om du löser in efter 5 år (rekommenderad innehavstid)
<b>Stressscenario</b>	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	2 820 USD	<b>2 850 USD</b>
	Genomsnittlig avkastning per år	-71,83 %	- 22,21 %
<b>Negativt scenario</b>	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	6 510 USD	<b>7 230 USD</b>
	Genomsnittlig avkastning per år	-34,92 %	- 6,28 %
<b>Neutralt scenario</b>	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	10 460 USD	<b>12 800 USD</b>
	Genomsnittlig avkastning per år	4,61 %	5,05 %
<b>Positivt scenario</b>	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	15 760 USD	<b>21 990 USD</b>
	Genomsnittlig avkastning per år	57,63 %	17,07 %

I siffrorna ingår alla kostnader för själva produkten, men eventuellt inte alla kostnader som du betalar till din rådgivare eller distributör. I siffrorna tas ingen hänsyn till din personliga beskattningssituation, som också kan påverka hur mycket du får tillbaka.

Stressscenariot visar vad du kan få tillbaka under extrema marknadsförhållanden.

Negativt: Detta scenario inträffade för en investering mellan 06-2021 och 07-2023.

Neutralt: Detta scenario inträffade för en investering mellan 02-2015 och 01-2020.

Positivt: Detta scenario inträffade för en investering mellan 03-2016 och 02-2021.

De scenarier som visas är en uppskattning av framtida resultat som bygger på tidigare uppgifter och är inte en exakt indikator. Vad du får beror på marknadsutvecklingen och på hur länge du behåller investeringen/produkten.

## VAD HÄNDER OM NTFMIL INTE KAN GÖRA NÅGRA UTBETALNINGAR?

Fondens tillgångar förvaras av dess utsedda förvaringsinstitut, Northern Trust Fiduciary Services (Irland) Limited. Om NTFMIL skulle hamna på obestånd kommer fondtillgångar som förvaras av förvaringsinstitutet inte att beröras. Men om förvaringsinstitutet hamnar på obestånd kan fonden åsamkas ekonomisk förlust, och det finns ingen kompensations- eller garantiordning för investerare som kan kompensera en förlust, varken delvis eller fullt ut. Men denna risk begränsas i viss utsträckning av det faktum att förvaringsinstitutet är skyldigt enligt lag att separera sina egna tillgångar från fondens tillgångar. Fondens förvaringsinstitut är även skyldigt gentemot fonden och investerare för alla förluster som uppstår genom dess oaksamhet, bedrägeri eller uppsåt att inte uppfylla sina skyldigheter.

## VILKA ÄR KOSTNADERNA?

Den person som ger dig råd om eller säljer produkten kan ta ut andra kostnader. Om så är fallet ska personen i fråga informera dig om dessa kostnader och om hur de påverkar din investering.

### Kostnader över tid

Vi har antagit följande:

- Det första året får du tillbaka det belopp som du investerat (0 % årlig avkastning). För de andra innehavstiderna har vi antagit att produkten presterar i enlighet med vad som visas i det neutrala scenariot.

- 10 000 USD investeras.

Investering 10 000 USD	Om du löser in efter 1 år	Om du löser in efter 5 år
<b>Totala kostnader</b>	<b>18 USD</b>	<b>118 USD</b>
Årliga kostnadseffekter*	0,18 %	0,19 %

\*Detta visar hur kostnader minskar din avkastning varje år under innehavstiden. Det visar till exempel att om du löser in vid den rekommenderade innehavstiden beräknas din genomsnittliga avkastning per år bli 5,25 % före kostnader och 5,05 % efter kostnader.

## Kostnadssammansättning

Engångskostnader vid teckning eller inlösen		Om du löser in efter 1 år
Teckningskostnader	Vi tar inte ut någon teckningsavgift.	ej tillämpligt
Inlösenkostnader	Vi tar inte ut någon inlösenavgift för denna produkt men personen som säljer produkten till dig kan komma att göra det.	ej tillämpligt
Löpande kostnader		
Förvaltningsavgifter och andra administrations- eller driftskostnader	0,16% Effekten av kostnaderna vi tar ut varje år för att förvalta dina investeringar.	16 USD
Portföljtransaktionskostnader	0,02% av värdet på din investering per år. Effekten av kostnaderna för att vi köper och säljer underliggande investeringar för produkten.	2 USD
Extra kostnader som tas ut under särskilda omständigheter		
Resultatrelaterad avgift	0,00% Effekten av resultatbaserade avgifter. Dessa tar vi av din investering om produkten överträffar referensvärdet [y med x%] Denna produkt har ingen resultatrelaterad avgift.	0 USD

Denna siffra grundas på uppskattade kostnader som ofta utgår från historisk data och kan därmed skilja sig från de faktiska kostnaderna som en investerare betalar.

## HUR LÄNGE BÖR JAG BEHÅLLA PRODUKTEN OCH KAN JAG TA UT PENGAR I FÖRTID?

Den kortaste rekommenderade innehavstiden: 5 år

Fonden är utformad för att innehas på medellång sikt och vi rekommenderar att du innehar din investering i minst 5 år. Du kan när som helst begära utbetalning av en del av eller alla dina pengar. Du kan sälja dina andelar i fonden alla dagar som bankerna är öppna i Irland. Mer information finns i bilagan. Om du säljer dina andelar i förtid, kommer detta öka risken för lägre investeringsavkastning eller en förlust. NTFMIL har inte beaktat investeringens lämplighet utifrån din personliga situation. Kontakta ditt placeringsombud eller din finansiella rådgivare för en lämplig professionell rådgivning.

## HUR KAN JAG KLAGA?

Om du har klagomål om fonden och/eller en person som ger råd om eller säljer fonden, kontakta då ditt placeringsombud eller din finansiella rådgivare direkt med en kopia till fondens administratör: Northern Trust International Fund Administration Services (Ireland) Limited, George's Court, 54-62 Townsend Street, Dublin 2, Irland. Under vissa omständigheter kan investerare ha rätt att inkomma med klagomål till Financial Services and Pensions Ombudsman ("FSPO"). All relevant information finns tillgänglig via webbplatsen nedan.

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

## ÖVRIG RELEVANT INFORMATION

Den senaste versionen av detta faktablad, prospektet, bilagan, årsrapporten, de senaste andelskurserna och annan information till investerare kan erhållas kostnadsfritt via följande länk: <https://www.northerntrust.com/europe/what-we-do/investment-management/pooled-funds>.

Prospektet, bilagan, årsrapporten och de senaste andelskurserna finns på engelska.

Fondens tidigare resultat visas här: <https://www.northerntrust.com/europe/what-we-do/investment-management/pooled-funds>.

Beräknade Resultatscenarier visas här: <https://www.northerntrust.com/europe/what-we-do/investment-management/pooled-funds>.