

# Wesentliche Anlegerinformationen

Gegenstand dieses Dokuments sind wesentliche Informationen für den Anleger über diesen Fonds. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen die Wesensart dieses Fonds und die Risiken einer Anlage in ihn zu erläutern. Wir raten Ihnen zur Lektüre dieses Dokuments, so dass Sie eine fundierte Anlageentscheidung treffen können.

## The NT All Country Asia ex Japan Custom ESG Equity Index Fund (the "Fund") Share Class A EUR Accumulating

Ein Teilfonds von Northern Trust Investment Funds plc

ISIN: IE00BD0S9523

Verwaltungsgesellschaft: Northern Trust Fund Managers (Ireland) Limited

### ZIELE UND ANLAGEPOLITIK

Das Anlageziel des Fonds besteht darin, die Risiko- und Ertragsmerkmale des MSCI AC (All Country) Asia ex Japan Custom ESG Index (der „Index“) bei reinvestierten Nettodividenden genau nachzubilden.

Der Fonds investiert in Aktien (d. h. in Aktien oder andere ähnliche Kategorien von Vermögenswerten), die von Unternehmen ausgegeben wurden oder mit Unternehmen in Verbindung stehen, die im Index enthalten sind.

Zielmarkt: Dieser Fonds ist für Anleger mit mittel- bis langfristigem Anlagehorizont geeignet, die eine passiv gemanagte Anlage im jeweiligen Markt/den jeweiligen Märkten unter Berücksichtigung von ökologischen, sozialen und die Unternehmensführung betreffenden Prinzipien (ESG-Prinzipien) wünschen, die anhand definierter Ausschlusskriterien umgesetzt wurden.

Empfehlung: Dieser Fonds ist unter Umständen für Anleger nicht geeignet, die ihr Geld innerhalb eines Zeitraums von fünf Jahren aus dem Fonds wieder zurückziehen wollen.

Bei dem Fonds handelt es sich um einen Indexfonds, der bestrebt ist, die Risiko- und Ertragsmerkmale des Index durch den Kauf sämtlicher oder der meisten Aktien des Index abzubilden. Das bedeutet, dass der Fonds womöglich nicht genau dieselben Vermögenswerte wie der Index hält oder deren Verhältnis eventuell nicht exakt mit ihrer Gewichtung im Index übereinstimmt und der Fonds die Wertentwicklung des Index möglicherweise nicht genau abbildet.

Der Index ist ein maßgeschneiderter Index (Custom-Index), der dem MSCI AC (All Country) Asia ex Japan Index entspricht, mit Ausnahme von Unternehmen,

die die Grundsätze der sozialen Verantwortung nicht erfüllen, was anhand von Kriterien ermittelt wird, denen die 10 Prinzipien des UN Global Compact sowie andere vom Anlageverwalter ausgewählte Kriterien aus den Bereichen Umwelt, Soziales und gute Unternehmensführung (ESG-Kriterien) zugrunde liegen. Ausführlichere Informationen zum UN Global Compact finden Sie unter: [www.unglobalcompact.org/AboutTheGC/TheTenPrinciples/index.html](http://www.unglobalcompact.org/AboutTheGC/TheTenPrinciples/index.html).

Zur effizienten Portfolioverwaltung, zur Minderung des Risikos und Reduzierung der Kosten sowie um zusätzliches Kapital oder zusätzliche Erträge zu erwirtschaften, kann der Fonds in Derivate oder andere finanziell aneinander gekoppelte Instrumente investieren (z. B. Devisentermingeschäfte und börsengehandelte standardisierte Terminkontrakte) investieren. Ein Derivat ist ein Finanzkontrakt, dessen Wert sich aus anderen Vermögenswerten ableitet. Um zusätzliche Erträge zu generieren, kann der Fonds seine Vermögenswerte auch an Dritte verleihen.

Die Anteile des Fonds sind entweder thesaurierend oder ausschüttend. Wenn Sie sich für thesaurierende Anteile entscheiden, fließen die Erträge stets in den Wert Ihrer Anteile ein. Wenn Sie sich für ausschüttende Anteile entscheiden, werden die Erträge jährlich ausgeschüttet, was auf Wunsch entweder als Auszahlung oder in Form zusätzlicher Fondsanteile erfolgen kann.

Sie können Anteile täglich (an jedem Geschäftstag des Fonds) kaufen oder verkaufen. Ein entsprechender Antrag muss am Geschäftstag vor dem betreffenden Handelstag bis 12 Uhr mittags (irischer Zeit) beim Verwalter eingehen.

Die Basiswährung des Fonds ist der US-Dollar.

### Risiko- und Ertragsprofil

Niedrigeres Risiko ← → Höheres Risiko  
Potenziell niedrigere Rendite      Potenziell höhere Rendite

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

- Historische Daten stellen unter Umständen keinen verlässlichen Hinweis auf die Zukunft dar.
- Die ausgewiesene Risikokategorie wird nicht garantiert und kann sich im Laufe der Zeit ändern.
- Die niedrigste Kategorie bedeutet nicht „risikofrei“.

Der Risikoindikator wurde unter Einbeziehung simulierter historischer Daten berechnet und ist unter Umständen kein verlässlicher Hinweis auf das künftige Risikoprofil des Fonds.

Das Rating basiert auf Änderungen der Kurse der vom Fonds gehaltenen Aktien. Anlagen, die nicht auf bestimmte Märkte beschränkt sind, können aufgrund der Wertschwankungen der Währungen einem Wechselkursrisiko unterliegen.

Die Volatilität der Wertentwicklung kann aufgrund von Schwankungen der im vorliegenden Dokument dargestellten Währungen steigen oder sinken.

Folgende wesentliche Risiken bestehen zusätzlich zu den vom vorstehenden Indikator erfassten:

**Liquiditätsrisiko:** Einige anerkannte Börsen sind weniger liquide oder volatiler, was bei einem Verkauf von Anlagen Einfluss auf den dafür erzielten Preis und die dafür benötigte Zeit haben kann. Unternehmen mit geringer Kapitalisierung sind auch weniger liquide, weshalb Schwankungen der Anteilspreise entstehen können.

**Anlagerisiko:** Es ist möglich, dass der Fonds sein Anlageziel nicht erreicht. Eine Anlage in einen Fonds birgt stets Anlagerisiken, einschließlich eines möglichen Verlusts des angelegten Betrags.

**Ausfallrisiko:** Falls der Broker insolvent wird, besteht keine Garantie, dass der Fonds die vom Broker gehaltene Sicherheit zurückerhält. Im Falle einer Insolvenz

der Gegenpartei kann es zu einem Verlust der Prämie und etwaiger nicht realisierter Gewinne kommen.

**Risiko im Zusammenhang mit Derivaten:** Aus Derivaten können sich Gewinne oder Verluste ergeben, die den ursprünglich investierten Kapitalbetrag übersteigen.

**Bewertungsrisiko:** Unter Umständen lassen sich einige Preise zum Bewertungszeitpunkt nicht genau bestimmen, daher kann es vorkommen, dass eine Position in dem Fonds nicht richtig bewertet ist.

**Währungsrisiko:** Bei Anteilsklassen, die auf eine andere Währung als die Basiswährung des Fonds lauten, können sich Wechselkursschwankungen ungünstig auswirken.

**Wertpapierleiherisiko:** Das wesentliche Risiko ist eine Insolvenz des Entleihers. In diesem Fall nutzt die zwischengeschaltete Leihstelle die Sicherheit, um die verliehenen Wertpapiere am Markt zurückzukaufen, in der dazu benötigten Zeit kann der Wert der Sicherheit jedoch sinken und nicht ausreichen, um die Wertpapiere zurückzukaufen. Wurde die Sicherheit in Form von Bargeld geleistet, bestehen zusätzliche Risiken der Wiederanlage wie bspw. Markt- und Kreditrisiken.

**Risiken im Zusammenhang mit Schwellenmärkten:** Schwellenmärkte reagieren im Allgemeinen sensibler als entwickelte Märkte auf die wirtschaftlichen und politischen Bedingungen und können daher volatiler sein. Offenlegungs- und regulatorische Standards sind unter Umständen weniger strikt und die rechtliche Infrastruktur bietet den Anteilseignern womöglich nicht dasselbe Schutzniveau; zudem kann der Fonds Restriktionen in Bezug auf Anlagen und die Übertragung von Vermögenswerten ausgesetzt sein, und es kann zu einer Nicht- bzw. verspäteten Lieferung von Wertpapieren oder Leistung von Zahlungen kommen. Weitere Angaben zu den Risiken sind im Abschnitt „Risikofaktoren“ des Fondsprospekts und Fondsanhangs zu finden, die abrufbar sind unter: [www.northerntrust.com/pooledfunds](http://www.northerntrust.com/pooledfunds).

## Kosten

Die von Ihnen bezahlten Gebühren werden zur Begleichung der Verwaltungskosten des Fonds, einschließlich der Kosten für Vermarktung und Vertrieb, verwendet. Diese Kosten reduzieren das potenzielle Wachstum Ihrer Anlage.

Einmalige Kosten vor und nach der Anlage	
Ausgabeaufschläge	Keine Kosten
Rücknahmeabschläge	2,00 %
Dabei handelt es sich um den Höchstbetrag, der von Ihrer Anlage abgezogen wird, bevor der Erlös aus Ihrer Investition ausgezahlt wird.	
Kosten, die vom Fonds im Laufe des Jahres abgezogen werden	
Laufende Kosten	0,24 %
Kosten, die der Fonds unter bestimmten Umständen zu tragen hat	
An die Wertentwicklung des Fonds gebundene Gebühren	Keine Kosten

Bei den angegebenen Ausgabeaufschlägen und Rücknahmeabschlägen handelt es sich um Höchstbeträge; unter Umständen zahlen Sie weniger. Die tatsächliche Höhe der Kosten wird Ihnen Ihr Finanzberater oder die Vertriebsstelle mitteilen.

Bei Zeichnung oder Rücknahme von Fondsanteilen kann Ihnen eine Gebühr in Rechnung gestellt werden, um die entstandenen Transaktionskosten zu decken. Diese Gebühr fällt gesondert von etwaigen Ausgabeauf- und Rücknahmeabschlägen an.

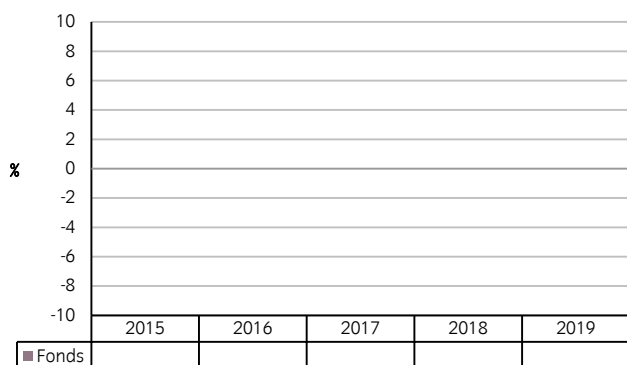
Die laufenden Kosten basieren auf einer Kostenschätzung. Dieser Betrag kann sich jährlich ändern. Er enthält keine:

o an die Wertentwicklung des Fonds gebundenen Gebühren;

o Transaktionskosten, außer im Falle von Ausgabeaufschlägen/Rücknahmeabschlägen, die der Fonds beim Kauf oder Verkauf von Fondsanteilen anderer Organismen für gemeinsame Anlagen gezahlt hat.

Weitere Informationen zu den Kosten finden Sie im Abschnitt „Gebühren und Aufwendungen“ im Fonds-Beiblatt zum Prospekt, das unter [www.northerntrust.com/pooledfunds](http://www.northerntrust.com/pooledfunds) abrufbar ist.

## WERTENTWICKLUNG IN DER VERGANGENHEIT



- Der Fonds wurde am 27. November 2003 zugelassen. Diese Anteilsklasse wurde noch nicht aufgelegt.
- Da für diese Anteilsklasse noch keine Daten zur Wertentwicklung für ein vollständiges Kalenderjahr vorliegen, sind die Daten unzureichend, um Anlegern nützliche Hinweise zur Wertentwicklung in der Vergangenheit zu geben.

## PRAKTISCHE INFORMATIONEN

- Repräsentative Anteilsklassen:** Die in diesen wesentlichen Anlegerinformationen dargestellte Anteilsklasse Share Class A EUR Accumulating ist repräsentativ für die Anteilsklassen Anteilsklassen A GBP und USD, B-H EUR, USD und GBP sowie P1 EUR, deren Wertentwicklungsergebnisse sich von den dargestellten unterscheiden können. Informationen über die dargestellten Anteilsklassen sind dem Prospekt zu entnehmen.
- Depotbank:** Die Depotbank des Fonds ist Northern Trust Fiduciary Services (Ireland) Limited.
- Steuervorschriften:** Für den Fonds gelten die Steuervorschriften von Irland, die Ihre persönliche Steuerlage als Anleger des Fonds beeinflussen können. Anleger sollten vor einer Anlage in den Fonds ihren Steuerberater konsultieren.
- Haftung:** Northern Trust Fund Managers (Ireland) Limited („NTFMIL“) kann lediglich auf der Grundlage einer in diesem Dokument enthaltenen Erklärung haftbar gemacht werden, die irreführend, unrichtig oder nicht mit den einschlägigen Teilen des Prospekts des Fonds vereinbar ist.
- Umtausch von Anteilen:** Sie können Ihre Anteile an einem Teilfonds in Anteile eines anderen Teilfonds der Northern Trust Investment Funds plc umtauschen. Einzelheiten zum Anteiltausch finden Sie im Prospekt. Eventuell fällt eine Umtauschgebühr an.
- Umbrella-Fonds:** Der Fonds ist ein Teilfonds von Northern Trust Global Funds plc, bei der es sich um einen Umbrella-Fonds mit getrennter Haftung der einzelnen Fonds handelt. Das bedeutet, dass das Vermögen des Fonds nach irischem Recht vom Vermögen der anderen Teilfonds von Northern Trust Investment Funds plc getrennt ist.
- Vergütungspolitik:** Die Angaben zur Vergütungspolitik der Verwaltungsgesellschaft und damit verbundene Veröffentlichungen werden auf folgender Website zur Verfügung gestellt: [www.northerntrust.com/pooledfunds](http://www.northerntrust.com/pooledfunds). Auf Anfrage kann auch eine Ausfertigung in Papierform kostenlos vom eingetragenen Sitz der Verwaltungsgesellschaft bezogen werden.
- Weitere Informationen:** Der aktuelle Anteilspreis und weitere Informationen über den Fonds sind dem Fonds-Prospekt und dem jüngsten Jahres- und Halbjahresbericht für den Fonds zu entnehmen. Diese Dokumente sind kostenlos auf Englisch erhältlich und können unter [www.northerntrust.com/pooledfunds](http://www.northerntrust.com/pooledfunds) abgerufen oder schriftlich vom Verwalter des Fonds unter folgender Adresse angefordert werden: George's Court, 54-62 Townsend Street, Dublin 2, Irland.