

Central investorinformation

Dette dokument indeholder central investorinformation om denne fond. Dokumentet er ikke markedsføringsmateriale. Oplysningerne er lovpligtige og har til formål at gøre det lettere at forstå fondens opbygning og de risici, der er forbundet med at investere i fonden. De tilrådes at læse dokumentet for at kunne træffe en kvalificeret beslutning om eventuel investering.

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

En afdeling i Northern Trust Investment Funds plc

ISIN: IE00BD0S9523

Forvaltningsselskab: Northern Trust Fund Managers (Ireland) Limited

MÅL OG INVESTERINGSPOLITIK

Fondens investeringsmål er at matche indeksets (MSCI AC (All Country) Asia ex Japan Custom ESG Index) risiko- og afkastkarakteristika så nøjagtigt som muligt efter geninvestering af nettoudbytte.

Fonden investerer i egenkapitalinstrumenter (dvs. aktier og lignende typer aktiver), der er udstedt af eller relaterer sig til virksomheder, der indgår i indekset.

Målmarked: Fonden er egnet for investorer, som påtænker mellemlang til langsigtet investering, og som ønsker en passivt forvaltet investering på det eller de relevante markeder, der opfylder miljømæssige, sociale og ledelsesmæssige principper (ESG) i henhold til et defineret sæt undtagelser.

Anbefaling: Fonden er muligvis ikke egnet for investorer, der planlægger at trække deres penge ud inden for 5 år.

Fonden er en indeks tracker fond, der søger at følge indeksets risk/reward-karakteristika ved at købe alle eller de fleste af aktierne i indekset. Det vil sige, at den ikke nødvendigvis ejer de samme aktiver som indekset eller ejer aktiver i samme forhold som indekset, og fonden matcher muligvis ikke indeksets resultater.

Indekset er et tilpasset indeks, der svarer til MSCI AC (All country) Asia Ex Japan Index med undtagelse af virksomheder, der ikke anses for at opfylde socialt ansvarlige principper ud fra de kriterier, der ligger til grund for FN's Global

Compacts ti principper, samt andre kriterier inden for miljø, sociale forhold og god selskabsledelse (ESG) valgt af investeringsforvalteren. Yderligere oplysninger om FN's Global Compact-initiativ findes på www.unglobalcompact.org/AboutTheGC/TheTenPrinciples/index.html.

Med henblik på effektiv porteføljeforvaltning kan fonden benytte derivater og andre finansielt forbundne instrumenter (såsom valutaterminskontrakter og børshandlede futures) for at begrænse risici, minimere omkostninger eller generere yderligere kapital eller udbytte. Et derivat er en finansiell kontrakt, hvis værdi er baseret på andre aktiver. Desuden kan fonden låne sine aktiver til tredjeparter for derved at oparbejde yderligere indtjening.

Aktierne i fonden er enten akkumulerende eller udloddende. Hvis De vælger akkumulerende aktier, vil det modtagne afkast altid blive lagt oven i værdien af Deres aktier. Hvis De vælger udloddende aktier, vil et eventuelt afkast blive udloddet årligt, og De kan anmode om at få beløbet udbetalt kontant eller yderligere aktier i fonden.

De kan købe eller sælge aktier dagligt (på alle Fondens bankdage). En ansøgning skal være modtaget af fondens administrator inden kl. 12.00 (lokal tid i Irland) på bankdagen før den relevante handelsdag.

Fondens basisvaluta er USD.

Risk/reward-profil

Lavere risiko ← → Højere risiko
Typisk lavere udbytter Typisk højere udbytter

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

- Historiske data kan ikke være en pålidelig indikation for fremtiden.
- Den viste risikokategori forbliver ikke nødvendigvis uændret og kan ændre sig med tiden.
- Den laveste kategori, betyder ikke "risikofri".

Risikoindikatoren blev beregnet ved indarbejdelse af simulerede historiske data og giver ikke nødvendigvis et pålideligt billede af fondens fremtidige risikoprofil.

Vurderingen er baseret på kursændringer for fondens aktier.

Investeringer på tværs af markeder kan påvirkes af valutakursrisici, hvor valutaerne kan svinge i værdi.

Resultatudsvingene kan stige eller falde grundet udsving i de valutaer, der repræsenteres i dette dokument.

Udover de risici, der er angivet af ovenfor anførte indikator, er følgende risici væsentlige:

Likviditetsrisiko – Nogle anerkendte vekselkurser er mindre likvide eller mere volatile, hvilket kan påvirke den kurs, man får, og den tid, det tager, når man sælger investeringer. Selskaber med lav markedsværdi er også mindre likvide, og det kan medføre udsving i aktiekurserne.

Investeringsrisiko - Fonden når måske ikke sine investeringsmål. Der er altid investeringsrisici forbundet med investeringer i en fond, herunder risikoen for at tabe det investerede beløb.

Modpartsrisiko – Ved børsmæglerens konkurs er der ingen garanti for, at den sikkerhed, som børsmægleren besidder, bliver returneret til fonden. I tilfælde af modpartens konkurs kan overkurs og eventuelle ikkerealiserede gevinster være tabt.

Derivatrisiko – Derivat kan give afkast eller tab, der er større end det oprindeligt investerede beløb.

Værdiansættelsesrisiko – En position i fonden kan være værdisat forkert, da nogle kurser kan være usikre på et givet tidspunkt.

Valutarisiko - Hvis en aktieklasse er i en anden valuta end fondens basisvaluta, kan fondens aktieklasser i andre valutaer blive påvirket negativt af udsving i valutakurser.

Risiko ved værdipapirudlån - Den væsentligste risiko er lånerens insolvens. I så fald vil udlånsagenten bruge sikkerhedsstillelsen til genkøb af de udlånte værdipapirer på markedet, men i den tid, som dette måtte tage, kan værdien af sikkerhedsstillelsen falde og vise sig utilstrækkelig til genkøb af værdipapirerne. Hvor sikkerheden stilles i form af likvider, er der yderligere risici ved geninvestering såsom markeds- og kreditrisici.

Risiko på nye vækstmarkeder - Nye vækstmarkeder påvirkes i almindelighed mere af økonomiske og politiske forhold end udviklede markeder og kan derfor være mere volatile. Standarderne for offentliggørelse og regulering kan være mindre strenge, måske giver den juridiske infrastruktur ikke den samme grad af aktionærbeskyttelse, og fonden kan opleve restriktioner med hensyn til investering eller overførsel af aktiver og manglende/forsinket levering af værdipapirer eller betalinger.

For yderligere oplysninger om risici bedes De se afsnittet om risikofaktorer i fondens prospekt og supplement, der kan fås på www.northerntrust.com/pooledfunds.



NORTHERN TRUST

Gebyrer

De gebyrer, du betaler, bruges til at afholde fondens løbende omkostninger, herunder omkostninger i forbindelse med markedsføring og distribution. Disse gebyrer begrænser investeringens potentielle vækst.

Engangsgebyrer før eller efter investering	
Indtrædelsesgebyr	Intet gebyr
Udtrædelsesgebyr	2,00 %
Det beløb udtrykt i procent, der maksimalt kan fratrækkes, før investeringsprovenuet udbetales.	
Gebyrer afholdt af fonden i løbet af et år	
Løbende gebyrer	0,24 %
Gebyrer afholdt af fonden under visse særlige omstændigheder	
Resultatbetinget honorar	Intet gebyr

De angivne ind- og udtrædelsesgebyrer er de maksimale beløb, og i visse tilfælde betaler De muligvis mindre. De kan få oplyst de faktiske gebyrer hos Deres økonomiske rådgiver eller udlodningsagent.

Når De investerer i eller indløser fra fonden, kan der opkræves et gebyr for at dække transaktionsomkostningerne. Dette er ikke inkluderet i indtrædelses- og udtrædelsesgebyret.

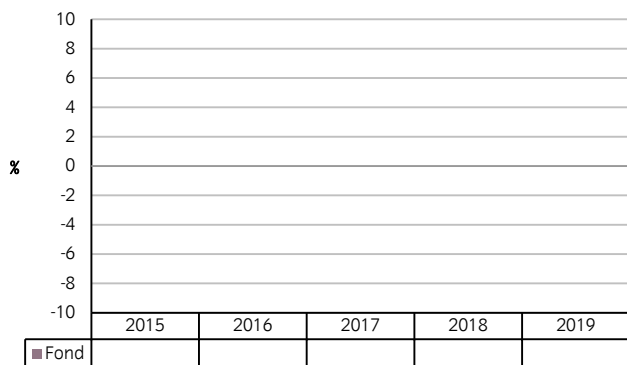
De løbende gebyrer er baseret på anslåede udgifter. Dette tal kan variere fra år til år. Det omfatter ikke:

o resultatbetingede honorarer,

o omkostninger ved porteføljetransaktioner, undtagen hvad angår et eventuelt indtrædelses-/udtrædelsesgebyr, der betales af fonden, når der købes eller sælges andele i et andet institut for kollektiv investering.

For yderligere oplysninger om gebyrer bedes De se afsnittet om honorarer og omkostninger i fondstillægget og prospektet, der kan ses på www.northerntrust.com/pooledfunds.

TIDLIGERE RESULTATER



- Fonden blev godkendt den 27. november 2003. Aktieklassen er ikke lanceret.
- Da aktieklassen ikke har eksisteret i et helt kalenderår, findes der endnu ikke tilstrækkelige data til at give investorer nyttige oplysninger om tidligere resultater.

PRAKTISKE OPLYSNINGER

- **Repræsentative aktieklasser:** Share Class A EUR Accumulating præsenteret i denne centrale investatorinformation er repræsentativ for Aktieklasser A GBP og USD, B-H EUR, USD og GBP og P1 EUR og kan derfor have forskellige resultatafkast end de viste. Investorer kan finde oplysninger om de repræsenterede aktieklasser i prospektet.
- **Depositær:** Fondens depositær er Northern Trust Fiduciary Services (Ireland) Limited.
- **Skattelovgivning:** Fonden er underlagt irsk skattelovgivning, hvilket kan have indflydelse på Deres personlige skattemæssige stilling som investor i fonden. Investorer bør rådgive sig med deres skatterådgiver, inden de investerer i fonden.
- **Ansvar:** Northern Trust Fund Managers (Ireland) Limited ("NTFMIL") kan kun drages til ansvar for oplysninger i dette dokument, hvis de er vildledende, unøjagtige eller ikke i overensstemmelse med de relevante dele i prospektet.
- **Ombytning af aktier:** De kan ombytte Deres aktier i én afdeling til aktier i en anden afdeling i Northern Trust Investment Funds plc. Oplysninger om ombytning af aktier findes i prospektet. Der gælder eventuelt et ombytningsgebyr.
- **Paraplyfond:** Fonden er en afdeling i Northern Trust Investment Funds plc, som er en paraplyfond med adskilt ansvar mellem fondene. Det vil sige, at fondens beholdninger i henhold til irsk lovgivning holdes adskilt fra beholdninger i andre afdelinger i Northern Trust Investment Funds plc.
- **Aflønningspolitik:** En opsummering af administrationsselskabets aflønningspolitik og oplysninger i forbindelse dermed kan ses på www.northerntrust.com/pooledfunds. Et trykt eksemplar kan rekvireres uden beregning fra forvaltningsselskabets forretningssted.
- **Yderligere oplysninger:** Den aktuelle aktiekurs og yderligere oplysninger om fonden kan ses i fondens prospekt samt de seneste års- og halvårsrapporter for fonden. Disse dokumenter kan hentes gratis på engelsk på www.northerntrust.com/pooledfunds eller rekvireres ved at skrive til fondens administrator på adressen George's Court, 54-62 Townsend Street, Dublin 2, Irland.