

Datos fundamentales para el inversor

El presente documento recoge los datos fundamentales sobre este fondo que el inversor debe conocer. No se trata de material de promoción comercial. La ley exige que se facilite esta información para ayudarle a comprender la naturaleza del fondo y los riesgos que comporta invertir en él. Es aconsejable que lea el documento para poder tomar una decisión fundada sobre la conveniencia o no de invertir en él.

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

Un subfondo de Northern Trust Investment Funds plc

ISIN: IE00BD0S9523

Sociedad de gestión: Northern Trust Fund Managers (Ireland) Limited

OBJETIVOS Y POLÍTICA DE INVERSIÓN

El objetivo de inversión del fondo consiste en ajustarse al máximo a las características de riesgo y rentabilidad del MSCI AC (All Country) Asia ex Japan Custom ESG Index (el "índice") con la reinversión de los dividendos netos.

El fondo invierte en renta variable (es decir, acciones y otro tipo de activos similares) emitida por o relacionada con empresas incluidas en el índice.

Mercado objetivo: este fondo es adecuado para los inversores que prevén invertir a medio y largo plazo; y que buscan una inversión de gestión pasiva en el mercado o mercados relevantes con principios ambientales, sociales y de gobernanza (ASG) aplicados con arreglo a un conjunto establecido de exclusiones.

Recomendación: este fondo puede no ser adecuado para los inversores que prevén retirar su dinero en el plazo de 5 años.

El fondo es un fondo que sigue a un índice y que pretende reproducir las características de riesgo y rentabilidad de este mediante la adquisición de la totalidad o de la mayor parte de los activos que lo componen. Esto implica que puede que no mantenga los mismos activos que el índice o que los mantenga en una proporción distinta a este, y que su rentabilidad no se ajuste a la del índice.

El índice es un índice a medida que se corresponde con el MSCI AC (All Country) Asia ex Japan, salvo aquellas empresas que se considera que no cumplen los principios de responsabilidad social, las cuales se identifican aplicando criterios

relativos a los diez principios del Pacto Mundial de las Naciones Unidas, así como otros criterios ambientales, sociales y de gobierno corporativo (ASG) seleccionados por el gestor de inversiones. Si desea más información sobre los principios del Pacto Mundial de las Naciones Unidas, remítase a www.unglobalcompact.org/AboutTheGC/TheTenPrinciples/index.html.

Con fines de gestión eficiente de la cartera y para reducir el riesgo, minimizar los costes o generar capital o ingresos adicionales, el fondo puede emplear derivados y otros instrumentos vinculados desde el punto de vista financiero (como forwards de divisas y futuros cotizados). Un derivado es un contrato financiero cuyo valor se deriva de otros activos. El fondo también podrá prestar sus activos a terceros a fin de generar rentas adicionales.

Las clases de acciones que ofrece el fondo son o bien de capitalización o bien de reparto. Si opta por las acciones de capitalización, los ingresos percibidos se incluirán siempre en el valor de sus acciones. Si opta por las acciones de reparto, los ingresos percibidos se distribuirán cada año, y puede solicitar o bien el pago en efectivo o bien más acciones del Fondo.

Usted puede comprar o vender acciones a diario (en cualquier día hábil para el fondo). El administrador del fondo debe recibir la solicitud antes de las 12.00 horas (hora irlandesa) del día hábil anterior al día de negociación correspondiente.

La moneda de cuenta del fondo es el dólar estadounidense.

Perfil de riesgo y remuneración

Menor riesgo ← → Mayor riesgo
Remuneración normalmente menor Remuneración normalmente mayor

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

- Es posible que los datos históricos no constituyan una indicación fiable para el futuro.
- La categoría de riesgo indicada no está garantizada y podrá cambiar a lo largo del tiempo.
- La categoría de riesgo más bajo no significa que no haya riesgos.

El indicador de riesgo se ha calculado mediante la incorporación de datos históricos simulados y puede no constituir una indicación fiable del futuro perfil de riesgo del fondo.

La calificación se basa en la variación de los precios de las acciones que mantiene el fondo.

Las inversiones en los distintos mercados se ven afectadas por el riesgo de tipo de cambio, en caso de que fluctúe el valor de las divisas.

La volatilidad de la rentabilidad se puede ver incrementada o reducida como consecuencia de las fluctuaciones en las divisas que figuran en este documento.

Además de los riesgos que señala el anterior indicador, los siguientes son riesgos sustanciales:

Riesgo de liquidez - Algunas bolsas reconocidas son menos líquidas o más volátiles, lo cual puede afectar al precio que se reciba y al tiempo que se tarde en vender las inversiones. Las empresas de pequeña capitalización también son menos líquidas, lo cual puede provocar fluctuaciones en el precio de las acciones.
Riesgo de inversión - Es posible que el fondo no consiga su objetivo de inversión. Una inversión en cualquier fondo implica riesgos entre los que se incluye la posible pérdida de la suma invertida.

Riesgo de contraparte - En caso de quiebra del agente, no existen garantías de que la garantía se devuelva al fondo. En caso de quiebra de la contraparte, puede perderse la prima, así como cualquier plusvalía no materializada.

Riesgo de derivados - los instrumentos derivados pueden generar ganancias o pérdidas superiores al importe original invertido.

Riesgo de valoración - Dado que algunos precios pueden ser variables en un momento concreto, es posible que una posición en el fondo se valore de forma incorrecta.

Riesgo de divisas - En caso de que una clase de acciones esté denominada en una moneda distinta a la moneda de cuenta del fondo, las clases de acciones del fondo que no estén denominadas en esta última podrán verse afectadas por las fluctuaciones en los tipos de cambio.

Riesgo de préstamo de valores - El riesgo principal es el de insolvencia del prestatario. En este caso el agente de préstamo utilizará la garantía para recomprar los valores prestados en el mercado, pero el valor de la garantía podrá verse reducido en el tiempo que tarde en hacerlo y puede que esta sea insuficiente para recomprar los valores. En caso de que la garantía se reciba en efectivo, existen riesgos adicionales de reinversión, como los riesgos de mercado y de crédito.

Riesgo de mercados emergentes - Los mercados emergentes por lo general son más sensibles a las condiciones políticas y económicas que los mercados desarrollados, por lo que pueden ser más volátiles. Las normas relativas a la publicación de información y la regulación pueden ser menos estrictas, puede que la infraestructura legal no proporcione el mismo grado de protección a los accionistas y el fondo podría encontrarse con restricciones a la inversión o a la transmisión de activos, así como fallos o demoras en la entrega de valores o pagos. Para obtener más información sobre el riesgo, consulte la sección titulada «Factores de riesgo» del folleto y el suplemento del fondo, que pueden consultarse en www.northerntrust.com/pooledfunds.



NORTHERN TRUST

Gastos

Las comisiones abonadas se utilizan para cubrir los gastos de explotación del fondo, entre los cuales figuran los gastos de su comercialización y de su distribución. Dichos gastos reducen el crecimiento potencial de su inversión.

| | |
|---|------------|
| Gastos no recurrentes percibidos con anterioridad o con posterioridad a la inversión | |
| Gastos de entrada | Sin gastos |
| Gastos de salida | 2,00 % |
| Este es el máximo que puede detrarse de su capital antes de abonar el producto de la inversión. | |
| Gastos detrados del fondo a lo largo de un año | |
| Gastos corrientes | 0,24 % |
| Gastos detrados del fondo en determinadas condiciones específicas | |
| Comisión de rentabilidad | Sin gastos |

Los gastos de entrada y salida que se indican constituyen cifras máximas y puede que en algunos casos usted pague menos. Puede consultar los gastos reales a través de su asesor financiero o su distribuidor.

Cuando usted invierta o realice reembolsos en el fondo, se puede aplicar una comisión destinada a cubrir los costes de la transacción. Esta es independiente de cualquier gasto de entrada o de salida.

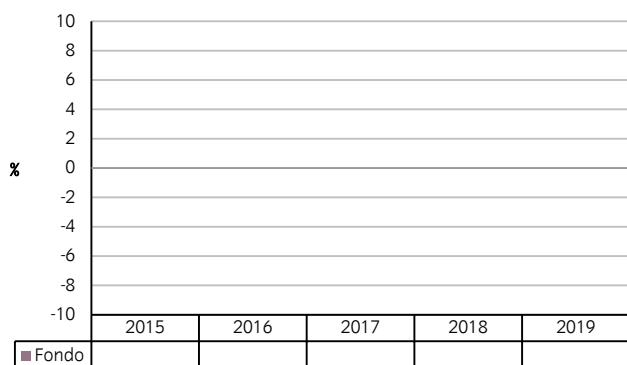
La cifra de gastos corrientes se basa en una estimación de los gastos. Esta cifra puede variar de un año a otro. Excluye:

o Comisiones de rentabilidad;

o Gastos de transacciones de la cartera, salvo en caso de que exista algún gasto de entrada o salida abonado por el fondo en la compra o la venta de participaciones en otro organismo de inversión colectiva.

Si desea más información sobre los gastos, consulte la sección titulada «Comisiones y gastos» del suplemento y el folleto del fondo, que puede encontrar en www.northerntrust.com/pooledfunds.

RENTABILIDAD HISTÓRICA



- El fondo fue autorizado el 27 de noviembre de 2003. Esta clase de acciones todavía no se ha lanzado.
- Como esta clase de acciones aún no dispone de datos relativos a su rentabilidad para un año natural completo, no existen suficientes datos para proporcionar una indicación útil a los inversores acerca de la rentabilidad histórica.

INFORMACIÓN PRÁCTICA

- Clases de acciones representativas:** La Share Class A EUR Accumulating que se presenta en este documento de datos fundamentales para el inversor es representativa de la Clase de acciones A GBP y USD, B-H EUR, USD y GBP y P1 EUR y por consiguiente su rentabilidad puede ser distinta de lo indicado. Los inversores pueden obtener información sobre las clases de acciones representadas en el folleto.
- Depositario:** El depositario del fondo es Northern Trust Fiduciary Services (Ireland) Limited.
- Legislación tributaria:** el fondo está sujeto a la legislación tributaria de Irlanda, lo cual puede incidir en su posición tributaria personal como inversor del fondo. Antes de invertir en el fondo los inversores deben consultar a sus asesores fiscales.
- Responsabilidad:** Northern Trust Fund Managers (Ireland) Limited (en adelante "NTFMIL") puede incurrir en responsabilidad únicamente por las declaraciones recogidas en el presente documento que resulten engañosas, inexactas o incoherentes con respecto a las correspondientes partes del folleto.
- Canje de acciones:** Es imposible canjear sus acciones de un subfondo por acciones de otro subfondo de Northern Trust Investment Funds plc. En el folleto se recogen detalles sobre los canjes de acciones. Puede aplicarse una comisión de canje.
- Fondo de tipo paraguas:** el fondo es un subfondo de Northern Trust Investment Funds plc., que es un fondo de tipo paraguas con responsabilidad segregada entre compartimentos. Esto significa que, con arreglo a la legislación irlandesa, las posiciones del fondo están segregadas de las posiciones de los restantes subfondos de Northern Trust Investment Funds plc.
- Política de remuneración:** Puede consultarse un resumen de la política de remuneración de la sociedad de gestión y otra información asociada en www.northerntrust.com/pooledfunds. Por medio de una solicitud dirigida al domicilio social de la sociedad de gestión se puede obtener una copia gratuita en papel.
- Información adicional:** Los precios vigentes de las acciones, así como información adicional sobre el fondo, pueden obtenerse en el folleto del fondo y a través de sus informes anual y semestral más recientes. Estos documentos están disponibles de forma gratuita en inglés y pueden encontrarse en www.northerntrust.com/pooledfunds o solicitarse por escrito al agente administrativo del fondo en George's Court, 54-62 Townsend Street, Dublín 2 (Irlanda).