

Basfakta för investerare

Detta faktablad riktar sig till investerare och innehåller basfakta om denna fond. Faktabladet är inte reklamaterial. Det är information som krävs enligt lag för att hjälpa dig att förstå vad en investering i fonden innebär och riskerna med denna. Du rekommenderas att läsa den så att du kan fatta ett välgrundat investeringsbeslut.

The NT US High Yield Fixed Income Fund (the "Fund") Share Class B USD Distributing

En delfond i Northern Trust Investment Funds plc

ISIN-kod IE00BJOJSZ06

Förvaltningsbolag: Northern Trust Fund Managers (Ireland) Limited

MÅL OCH PLACERINGSINRIKTNING

Fondens investeringsmål är att ge en hög nivå av löpande inkomster.

Fonden investerar minst 80 % av sina nettotillgångar i obligationer av låg kvalitet och andra räntebärande värdepapper (det vill säga obligationer och andra liknande tillgångar) främst bestående av företagsobligationer med hög avkastning och låg kreditvärdighet (som i allmänhet beskrivs som "skräpobligationer"). Fonden investerar huvudsakligen i amerikanska företagsobligationer men även begränsade investeringar i obligationer från företag i andra länder kan förekomma. Dessa kan vara obligationer med fast eller rörlig ränta och fonden kan även investera i värdepapper som tillgångssäkrade eller hypotekssäkrade värdepapper eller företagspapper.

Fonden har ingen begränsning på löptid för portföljen och kan investera sina tillgångar i instrument med kort, medellång eller lång löptid. Instrumenten som innehåses av fonden betraktas som spekulativa och en investering i fonden innebär betydande risker i förhållande till en investering i en fond som investerar i instrument med kreditbetyget investment grade.

Målmarknad: Denna fond lämpar sig för investerare som avser att placera på medellång eller lång sikt och söker en aktivt förvaldat investering på relevant(a) marknad(er).

Målmarknad: Denna fond lämpar sig för investerare som söker efter en aktivt förvaldat investering i högavkastande obligationer.

Rekommendation: Fonden kan vara olämplig för investerare som planerar att ta ut sina pengar inom fem år.

Fonden förvaltas med hänvisning till ett jämförelseindex där majoriteten av värdepapperen är komponenter i jämförelseindexet, men fonden har andra viktningar än jämförelseindexet. Investeringsförvaltaren kan efter eget gottfinnande investera i värdepapper som inte ingår i jämförelseindexet för att utnyttja specifika investeringsmöjligheter.

Jämförelseindex: Jämförelseindexet är endast till för informationssyfte och är: Bloomberg Barclays US Corporate High Yield 2% Issuer Capped Total Return Index Value Unhedged USD.

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.

Andelarna i fonden är antingen ackumulerande eller utdelande. Om du väljer ackumulerande andelar kommer alltid eventuella inkomster att inkluderas i värdet på dina andelar. Om du väljer utdelningsandelar kommer eventuella inkomster att delas ut årligen, och du kan begära en utbetalning i form av antingen kontanter eller ytterligare andelar i fonden.

Du kan köpa och sälja aktier dagligen (varje dag som är en bankdag för fonden). Instruktionerna måste ha mottagits av fondens administratör före kl. 16.00 (irländsk tid) på den aktuella transaktionsdagen.

Fondens basvaluta är USD.

Risk/avkastningsprofil

Lägre risk ← → Högre risk
Lägre möjlig avkastning Högre möjlig avkastning

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

- Historiska data kan vara ett otillförlitligt mått för framtiden.
- Den angivna riskkategorin är inte garanterad och kan förändras med tiden.
- Den lägsta kategorin innebär inte att investeringen är riskfri.

Denna indikator baseras på historiska simulerade data och kan vara ett otillförlitligt mått på fondens framtida riskprofil.

Kreditvärderingsbetyget baseras på förändringar i priserna på de skuldinstrument fonden innehåser. Värdet på skuldinstrument varierar beroende på aktuella räntor, kreditbetyg och marknadsförhållanden.

Värdepapper inom kategorin high yield anses innebära större risk för att ett räntebärande värdepappers emittent eller garant inte ska uppfylla sina betalningsskyldigheter.

Avkastningsvolatiliteten kan öka eller minska beroende på fluktuationer i de valutor som återges i detta faktablad.

Följande risker är betydande, utöver de risker som återges av indikatorn ovan:

Kreditrisk – Risken att en låntagare eller motpart inte betalar tillbaka eller på annat sätt inte uppfyller sina avtalsenliga förpliktelser gentemot fonden.

Likviditetsrisk – Vissa erkända börser är mindre likvida och mer volatila, vilket kan påverka vilken kurs som erhålls och tiden det tar när investeringar säljs. Småbolag är också mindre likvida och detta kan leda till fluktuationer i andelskursen.

Investeringsrisk – Fonden kanske inte uppnår sitt investeringsmål. Alla investeringar i fonder innebär investeringsrisker, däribland risken att förlora det investerade beloppet. Emittentrisk – Emittenten av en obligation som fonden innehar kanske inte kan uppfylla sina skyldigheter gentemot fonden.

Motpartsrisk – Om mäklaren går i konkurs finns det ingen garanti för att säkerheter som innehåses av mäklaren återgår till fonden. Om motparten går i konkurs kan premien och eventuella realiserade vinster förloras.

Derivatrisk – Derivat kan leda till vinster eller förluster som är större än det belopp som ursprungligen investerades.

Värderingsrisk – Ett innehav i fonden kan vara felaktigt värderat, då vissa kurser kan vara osäkra vid en viss tidpunkt.

Valutarisk – Om en andelsklass har en annan valuta än fondens basvaluta, kan andelsklasser i andra valutor än fondens basvaluta påverkas negativt av variationer i växelkursen.

Fonden kan investera i skuldförbindelser med låg kreditvärdighet som innebär en större risk för att emittenten inte kan eller vill göra betalningar i tid av ränta och kapital och därmed inte uppfyller sina skyldigheter. Om detta händer eller anses troligt kommer värdet på dessa skuldförbindelser vanligtvis att vara mer volatilt. En utebliven betalning eller förväntad utebliven betalning kan även göra det svårt för fonden att sälja värdepapper med låg kreditvärdighet till kurser som ungefär motsvarar det värde fonden tidigare hade bedömt att de hade.

Mer information om risker finns i avsnittet "Riskfaktorer" i fondens prospekt och tillägg, som är tillgängliga på www.northerntrust.com/pooledfunds.



NORTHERN TRUST

Avgifter

De avgifter du betalar används för att betala fondens driftskostnader, inbegripet kostnader för marknadsföring och distribution. Dessa avgifter minskar investeringens potentiella tillväxt.

Engångsavgifter som tas ut före eller efter du investerar	
Insättningsavgift	Ingen avgift
Uttagsavgift	1,00 %
Det här är det som maximalt kan tas ut av dina pengar innan de investeras eller innan behållningen betalas ut.	
Avgifter som tagits ur fonden under året	
Årlig avgift	0,59 %
Avgifter som tagits ur fonden under särskilda omständigheter	
Prestationsbaserad avgift	Ingen avgift

Insättnings- och uttagsavgiften som anges är maximal och i vissa fall kan du betala mindre. Din ekonomiska rådgivare eller distributör har mer information om de faktiska avgifterna.

När du investerar i eller löser in fonden kan vi ta ut en avgift för att täcka transaktionskostnaderna. Den är separat från eventuella insättnings- eller uttagsavgifter.

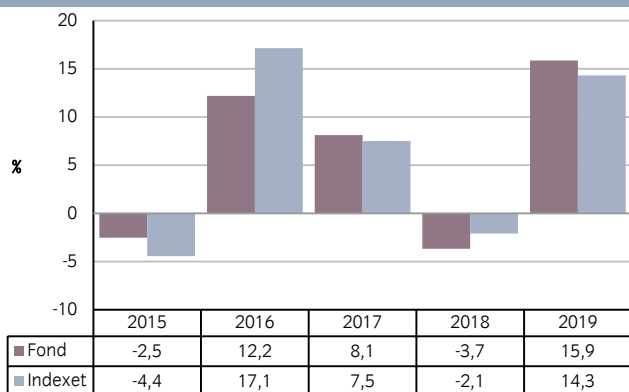
Den årliga avgiften baseras på utgifterna för den period som slutade den 31 december 2019. Denna siffra kan uppvisa årsvariationer. Däri ingår inte:

o Resultatrelaterade avgifter;

o Portföljens transaktionskostnader, med undantag för eventuella insättnings- och uttagsavgifter som fonden betalat i samband med köp eller försäljning av andelar i ett annat företag för kollektiva investeringar.

För mer information om avgifter, se avsnittet med rubriken Avgifter och kostnader i fondens tillägg och prospekt, som finns på www.northerntrust.com/pooledfunds.

TIDIGARE RESULTAT



- Fonden auktoriserades den 28 april 2014. Andelsklassen började emittera andelar den 12 maj 2014.
- Tidigare resultat ska inte uppfattas som en vägledning om framtida resultat.
- Diagrammet visar aktiekategoriens årliga resultat för varje helt kalenderår, som beräknas i USD.
- Resultatet visas efter avdrag för årlig avgift. Eventuell insättnings- eller uttagsavgift ingår inte i beräkningen.
- Jämförelseindex: Jämförelseindexet är endast till för informationssyfte och är Bloomberg Barclays US Corporate High Yield 2% Issuer Capped Total Return Index Value Unhedged USD.

PRAKTISK INFORMATION

- **Representativa andelsklasser:** Share Class B USD Distributing som presenteras i dessa basfakta för investerare är representativ för Andelsklass A, B GBP och EUR, C-H EUR, USD och GBP och de kan därför ha en annan avkastning än de som beskrivs. Investerare kan få information om representerade andelsklasser i prospektet.
- **Förvaringsinstitut:** Fondens förvaringsinstitut är Northern Trust Fiduciary Services (Ireland) Limited.
- **Skattelagstiftning:** Fonden lyder under irländsk skattelagstiftning, vilket kan påverka din personliga skattesituation som investerare i fonden. Investerare bör rådfråga sin egen skatterådgivare innan de investerar i fonden.
- **Ansvar:** Northern Trust Fund Managers (Ireland) Limited ("NTFMIL") kan hållas ansvarigt endast om ett påstående i detta faktablad är vilseledande, felaktigt eller oförenligt med de relevanta delarna av prospektet.
- **Byte av andelar:** Du kan byta dina aktier i en delfond mot aktier i en annan delfond i Northern Trust Investment Funds plc. Närmare uppgifter om byte av aktier finns i prospektet. En bytesavgift kan tas ut.
- **Paraplyfond:** Fonden är en delfond i Northern Trust Investment Funds plc, som är en paraplyfond med separerat ansvar mellan fonderna. Det innebär att fondens innehav enligt irländsk lag är separerade från innehaven i de andra delfonderna i Northern Trust Investment Funds plc.
- **Ersättningspolicy:** En sammanfattning av förvaltningsbolagets ersättningspolicy och tillhörande information är tillgänglig på www.northerntrust.com/pooledfunds. En papperskopia kan beställas utan kostnad från förvaltningsbolagets huvudkontor.
- **Ytterligare information:** Den aktuella andelskursen och mer information om fonden finns i fondens prospekt samt i fondens senaste års- och halvårsrapporter. Dessa dokument kan erhållas kostnadsfritt på engelska på www.northerntrust.com/pooledfunds eller genom att skriva till fondens administratör på adressen George's Court, 54-62 Townsend Street, Dublin 2, Irland.