

# 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 Euro Government Bond Index Fund: Share Class B EUR

### En Fond i Northern Trust Investment Funds plc

ISIN: IE00B02L3B22

Forvaltningsselskab: Northern Trust Fund Managers (Ireland) Limited

## MÅL OG INVESTERINGSPOLITIK

Fondens investeringsmål er at tilpasse så nøjagtigt som muligt indeksets (Citigroup EGBI (EMU Government Bond Index)) risiko- og afkastkarakteristika efter hinanden. Fondens investeringer i obligationer, som er udstedt af stater, som er med i ØMU'en, og som opfylder minimumskriterierne BBB-/Baa3 for kredit (S&P/Moody's).

Alle obligationer, der er udstedt af udstederlandene, skal have en restløbetid på mindst 1 år på det tidspunkt, hvor de vælges til indekset, og de skal have en udstedelsesstørrelse på mindst 1 mia. EUR.

Yderligere oplysninger om indeksets sammensætning, vægtning og metodologi kan ses her:  
[https://www.yieldbook.com/x/ixFactSheet/factsheet\\_quarterly\\_cgbi.pdf](https://www.yieldbook.com/x/ixFactSheet/factsheet_quarterly_cgbi.pdf) og  
[https://www.yieldbook.com/f/m/pdf/citi\\_indices/Citi\\_Indx\\_Guide\\_20160304\\_WE\\_B.pdf](https://www.yieldbook.com/f/m/pdf/citi_indices/Citi_Indx_Guide_20160304_WE_B.pdf)

Fonden benytter en stikprøvebaseret fysisk replikationsmodel. Derved søger den at følge indeksets risiko og afkast ved at købe alle eller næsten alle aktier 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.

Fonden kan benytte derivater og andre finansielt forbundne instrumenter (såsom valutaterminskontrakter og børshandlede futures) for at nå sit mål og begrænse risici, minimere omkostninger eller generere yderligere kapital eller udbytte.

Desuden kan fonden låne sine aktiver til tredjeparter for derved at oparbejde yderligere indtjening.

Målmarked: Fonden er egnet for kunder, der søger en passivt forvaltet investering i (hovedsageligt regeringsudstedte) værdipapirer med fast afkast, som påtænker mellemlang til langsigtet investering - eksempelvis 3 år eller mere. Fondens er beregnet for institutionelle investorer, herunder, men ikke begrænset til: nationale og multinationale selskaber, pensionsfonde, forsikringselskaber, statslige investeringsfonde, velgørenhedsorganisationer og investeringsforvaltere. En typisk investor er en avanceret investor, der er parat til at acceptere en grad af lav volatilitet.

Afkastet af aktierne i fonden bliver enten akkumuleret eller udloddet. Hvis De vælger akkumulerende aktier, vil det modtagne afkast altid blive lagt oven i værdien af Deres aktier. Hvis De vælger udløddende aktier, vil ethvert modtaget afkast blive udloddet årligt, og De kan anmode om enten kontantbetaling eller yderligere aktier i fonden.

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

## Risk/reward-profil

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

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 historiske data og giver ikke nødvendigvis et pålideligt billede af fondens fremtidige risikoprofil.

Vurderingen er baseret på kursændringer på de gældsinstrumenter, som fonden ejer. Fondens investeringer i gældsinstrumenter i indekset, hvor disse oplever værdistigninger og -fald.

Gældsinstrumenternes værdi svinger afhængigt af gældende rentesatser, kreditvurderinger og markedsvilkår.

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:

Kreditrisiko – En låntager eller en modpart kan misligholde sin betalingsforpligtelse eller på anden vis undlade at opfylde sine kontraktlige forpligtelser i forhold til Fondens.

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

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

Udstederrisiko – Udstederen af en obligation, der ejes af fonden, kan måske ikke opfylde sine forpligtelser i forhold til fonden.

Værdiansættelsesrisici – En beholdning i fonden kan være værdiansat forkert, da nogle kurser kan være usikre på et givet tidspunkt.

Politiske risici – Fondens resultater kan påvirkes af økonomiske ændringer og ændringer i markedsf forhold, der skyldes den politiske udvikling og ændringer i de offentlige politikker.

For yderligere oplysninger om risici bedes De se afsnittet om risikofaktorer i fondens prospekt og supplement, der kan fås på [www.northerntrust.com/pooledfunds](http://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	1,00 %
Det beløb udtrykt i procent, der maksimalt kan fratrækkes, før investeringsprovenuet udbetales.	
Gebyrer afholdt af fonden i løbet af et år	
Løbende gebyrer	0,14 %
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.

Når De investerer i eller indløser fra fonden, kan der opkræves et gebyr på op til 1 % af det relevante beløb for at dække transaktionsomkostningerne. Dette er adskilt fra et eventuelt udtrædelsesgebyr.

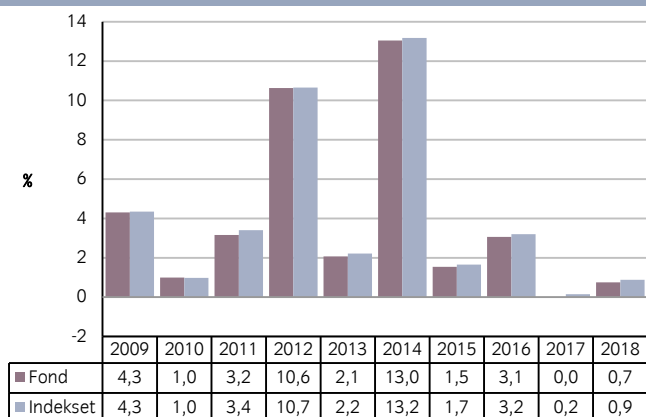
De løbende gebyrer er baseret på udgifterne for perioden, der sluttede 30 september 2018. Dette tal kan variere fra år til år. Det omfatter ikke:

o resultatafhængige honorarer,

o omkostninger ved porteføljetransaktioner, undtagen hvad angår et eventuelt indtrædelses-/udtrædelsesgebyr, der betales af Fondens, 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 fondens supplement til prospektet, der kan fås på [www.northerntrust.com/pooledfunds](http://www.northerntrust.com/pooledfunds).

## TIDLIGERE RESULTATER



- Tidligere resultater er ikke vejledende for fremtidige resultater.
- Grafen viser aktieklassens årlige resultater for hvert hele kalenderår og er beregnet i EUR.
- Resultaterne er angivet efter fradrag af de løbende gebyrer. Eventuelle indtrædelses- og udtrædelsesgebyrer indgår ikke i beregningen.
- Fondens blev lanceret i 2006. Aktieklassen begyndte at udstede aktier i 2006.
- Indekset: Citigroup EGBI (EMU Government Bond Index)

## PRAKTISKE OPLYSNINGER

- Share Class B EUR præsenteret i denne centrale investorinformation er repræsentativ for akkumulerende og udloddende aktieklasser: A, B (GBP og USD), C, D, E, F, G, 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.
- Fondens depotbank er Northern Trust Fiduciary Services (Ireland) Limited.
- Den irske skattelovgivning kan få indvirkning på Deres personlige skattemæssige stilling.
- Northern Trust Investment Funds plc 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.
- De kan ombytte Deres aktier i én fond til aktier i en anden fond i Northern Trust Investment Funds plc. Oplysninger om ombytning af aktier findes i prospektet. Der gælder eventuelt et ombytningsgebyr.
- Northern Trust Investment Funds plc 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 fonde i Northern Trust Investment Funds plc.
- Et sammendrag af forvaltningsselskabets udbyttepolitik og beslægtede oplysninger kan hentes på [www.northerntrust.com/pooledfunds](http://www.northerntrust.com/pooledfunds). Et trykt eksemplar kan rekvireres uden beregning fra forvaltningsselskabets forretningssted.
- Yderligere oplysninger om fonden kan findes i fondens prospekt og Fondens seneste års- og halvårsrapporter. Disse dokumenter, inklusive de seneste andelskurser, kan hentes gratis på engelsk fra [www.northerntrust.com/pooledfunds](http://www.northerntrust.com/pooledfunds) eller rekvireres skriftligt fra fondens administrator på adressen George's Court, 54-62 Townsend Street, Dublin 2, Irland.