

# 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: Share Class B USD

En fond i Northern Trust Investment Funds plc

ISIN-kod IE00BJOJSZ06

Förvaltningsbolag: Northern Trust Fund Managers (Ireland) Limited

### MÅL OCH PLACERINGSINRIKTNING

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

Fonden investerar i räntebärande värdepapper (det vill säga obligationer och andra liknande tillgångar) främst bestående av företagslån med hög avkastning, lägre rating och som i allmänhet beskrivs som "skräpobligationer".

Dessa värdepapper med låg kreditvärdighet har en rating på BB, Ba eller lägre från ett erkänt institut (s.k. NRSRO).

Fonden investerar huvudsakligen i amerikanska företagsobligationer men även begränsade investeringar i obligationer från bolag i andra länder kan förekomma.

Målmarknad: Denna fond lämpar sig för kunder som söker efter en aktivt förvaldat investering i high yield-obligationer och som avser att placera långsiktigt,

exempelvis 5 år eller mer. Fonden är avsedd för personer med stor nettoförmögenhet och institutionella investerare, vilket inbegriper men inte är begränsat till: nationella och multinationella företag, pensionsfonder, försäkringsbolag, statsägda förmögenhetsfonder, välgörenhetsorganisationer och fondförvaltare. Investeraren är vanligtvis en avancerad investerare beredd att acceptera en volatilitet på hög nivå.

Du kan begära att inkomsterna av dina aktier antingen delas ut eller återinvesteras i fonden varje månad.

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.

### 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 innehar. 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.

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

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](http://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.

När du investerar i eller löser in fonden kan vi ta ut en avgift på upp till 1 % av det aktuella beloppet för att täcka transaktionskostnaderna. Den är separat från eventuella uttagsavgifter.

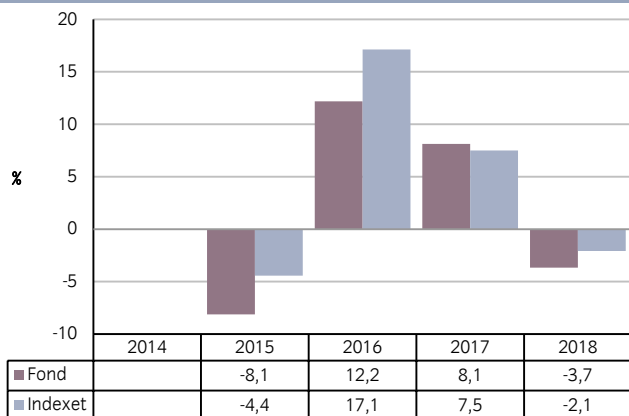
Den årliga avgiften baseras på utgifterna för den period som slutade den 30 september 2018. Den kan variera från ett år till ett annat. Däri ingår inte:

o Resultatrelaterad avgift;

o 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.

Mer information om avgifter finns i avsnittet "Avgifter och kostnader" i tillägget till fondens prospekt, som är tillgängligt på [www.northerntrust.com/pooledfunds](http://www.northerntrust.com/pooledfunds).

## TIDIGARE RESULTAT



- 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.
- Fonden startades i 2014. Denna aktiekategori började emittera andelar 2014.

## PRAKTISK INFORMATION

- Den Share Class B USD som presenteras i dessa basfakta för investerare är representativ för Aktiekategori A, B (GBP och EUR), C, D, E, F, G, 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.
- Fondens förvaringsinstitut är Northern Trust Fiduciary Services (Ireland) Limited.
- Irländsk skattelagstiftning kan påverka din personliga skattesituation.
- Northern Trust Investment Funds plc kan hållas ansvarig endast om ett påstående i detta faktablad är vilseledande, felaktigt eller oförenligt med de relevanta delarna av prospektet.
- Du kan byta dina aktier i en fond mot aktier i en annan fond i Northern Trust Investment Funds plc. Närmare uppgifter om byte av aktier finns i prospektet. En bytesavgift kan tas ut.
- Northern Trust Investment Funds plc är en paraplyfond med separerat ansvar mellan fonderna. Det innebär att fondens innehav enligt irländsk lag är separerade från innehaven i de andra fonderna i Northern Trust Investment Funds plc.
- En sammanfattning av förvaltningsbolagets ersättningspolicy och tillhörande information är tillgängligt på [www.northerntrust.com/pooledfunds](http://www.northerntrust.com/pooledfunds). En papperskopia kan beställas utan kostnad från förvaltningsbolagets huvudkontor.
- Mer information om fonden finns i fondens senaste årsredovisningar och halvårsrapporter. Dessa dokument, inklusive de senaste aktiekurserna, kan beställas utan kostnad på engelska på [www.northerntrust.com/pooledfunds](http://www.northerntrust.com/pooledfunds) eller genom en skriftlig begäran till fondens administratör på adressen George's Court, 54-62 Townsend Street, Dublin 2, Irland.