

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.

NN (L) Health & Well-being - R Cap EUR

ISIN: LU1687291036

En afdeling (herefter "fonden") i NN (L)

Fonden forvaltes af NN Investment Partners B.V.

Mål og investeringspolitik

Afdelingen forvaltes aktivt med fokus på virksomheder, der har en positiv social og miljømæssig indvirkning og genererer et finansielt afkast. Fonden har en tematisk investeringstilgang og koncentrerer sine investeringer i virksomheder, som tilbyder løsninger for bedre sundhed og velvære, f.eks. sund ernæring, mental og fysisk sundhed, forebyggelse og behandling af sygdomme og livsforbedrende services. Udvælgelsesprocessen involverer vurdering af indvirkning, traditionel finansiell analyse og ESG-analyse (miljømæssige, samfundsmæssige og ledelsesmæssige kriterier). Hovedsageligt vil virksomheder med en positiv social og miljømæssig indvirkning kvalificere sig til at indgå i fonden. Som følge heraf vil der ikke blive investeret i virksomheder med kontroversielle aktiviteter og kontroversiel ESG-adfærd eller virksomheder, der overtræder Global

Compact-principper såsom beskyttelse af menneskerettigheder og miljøbevarening. Vi investerer heller ikke i virksomheder, som producerer våben eller tobak. Fonden har et globalt investeringsunivers, der er i overensstemmelse med sociale og miljømæssige tendenser på lang sigt. Fonden stræber efter at tilføje værdi gennem virksomhedsanalyse, måling af engagement og indvirkning. Fonden har ikke et benchmark. Fonden anvender MSCI AC World (NR) som referenceindeks for sammenligning af finansielle resultater på lang sigt. De kan sælge Deres andel i fonden på alle arbejdsdage, hvor andelenes værdi beregnes, hvilket for denne fonds vedkommende sker dagligt. Fonden har ikke som formål at udbetale udbytte. Al indtjening geninvesteres.

Risk/reward-profil

Lavere risiko - Typisk lavere udbytter				Højere risiko - Typisk højere udbytter		
1	2	3	4	5	6	7

Tidligere resultater, f.eks. dem, der anvendes til at beregne denne indikator, giver ikke nødvendigvis et pålideligt billede af fondens fremtidige risikoprofil. Den angivne risikoindikator forbliver ikke nødvendigvis uændret, men kan ændre sig med tiden. Den laveste risikokategori er ikke ensbetydende med en risikofri investering.

Denne fond er i kategorien 6, da den markedsrisiko, der er forbundet med aktier og/eller finansielle instrumenter, der anvendes til at opnå investeringsmålene, anses for at være høj. Aktier og/eller finansielle instrumenter påvirkes af forskellige faktorer. Disse omfatter, men er ikke begrænset til, udviklingen på finansmarkedet, den økonomiske udvikling for

udstederne af aktier og/eller finansielle instrumenter, da disse selv påvirkes af den almene globale, økonomiske situation samt de økonomiske og politiske forhold i de enkelte lande. Afdelingens likviditetsrisiko er sat til høj. Der opstår likviditetsrisici, hvis en bestemt underliggende investering er vanskelig at sælge. Desuden kan valutaudsving i høj grad påvirke fondens resultater. Investeringer i et specifikt tema er mere koncentrerede end investeringer i forskellige temaer. Der gives ingen garanti for, at De genvinder Deres oprindelige investering. Fonden kan investere i China A-aktier via Stock Connect, som er et system, der formidler kapitalinvesteringer på det kinesiske marked. Investeringer via dette system er udsat for specifikke risici, inklusive, men ikke begrænset til, kvotebegrænsninger, restriktioner på handler, tilbagekaldelse af antagelige aktier, clearing- og afregningsrisici og lovgivningsmæssige risici. Investorer rådes til at gøre sig fortrolige med risiciene i dette system, der er beskrevet i prospektet.



Gebyrer

Alle gebyrer, som investoren betaler, anvendes til at betale fondens løbende omkostninger, herunder omkostninger i forbindelse med fondens markedsføring og distribution. Gebyrerne begrænser investeringens potentielle vækst.

Engangsgebyrer før eller efter investering

Indtrædelsesgebyr	3%
Udtrædelsesgebyr	0%
Ombyttningsgebyr	3%

Det beløb udtrykt i procent, der maksimalt kan fratrækkes, før midlerne investeres, eller før investeringsprovenuet udbetales.

Gebyrer afholdt af fonden i løbet af et år

Løbende gebyrer	1,05%
-----------------	-------

Gebyrer afholdt af fonden under visse særlige omstændigheder

Resultatbetinget honorar	0%
--------------------------	----

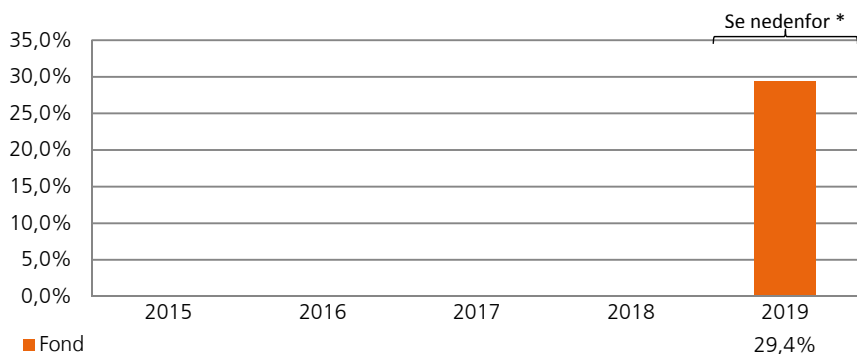
De viste indtrædelses- og udtrædelsesgebyrer er maksimumsbeløb. I visse tilfælde betaler De muligvis mindre - De kan indhente yderligere oplysninger hos Deres finansielle rådgiver.

De løbende gebyrer er baseret på udgifterne for det år, der sluttede 12-2019. Beløbet kan variere fra år til år.

Det omfatter ikke:

- Resultatbetingede honorarer
 - Omkostningerne ved porteføljetransaktioner undtagen, hvad angår et indtrædelses-/udtrædelsesgebyr, der betales af fondene, når de køber eller sælger andele i et andet kollektivt investeringsinstitut
- De kan finde flere oplysninger om gebyrerne i afsnittet "Fees, expenses and taxation" ("Gebyrer, omkostninger og beskatning") i prospektet, der forefindes på vores hjemmeside <https://www.nnip.com/library>.

Tidligere resultater



- Tidligere resultater giver ikke nødvendigvis et pålideligt billede af fremtidige resultater.
- De tidligere resultater, der vises her, tager højde for alle gebyrer og omkostninger, eksklusive indtrædelses- og udtrædelsesgebyrer og fondsombyttningsgebyrer.
- Fonden blev lanceret i 1998.
- Aktieklassen blev lanceret i 2018.
- De tidligere resultater blev beregnet i EUR.

* Resultaterne blev opnået under omstændigheder, som ikke længere gør sig gældende.

Praktiske oplysninger

- Depositar for fonden: Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A.
- De kan vederlagsfrit indhente yderligere oplysninger om fonden, inklusive om andre aktieklasser, kopi af prospektet samt års- og halvårsrapporten, fra forvaltningsselskabet og på hjemmesiden <https://www.nnip.com/library> på engelsk, tysk, fransk, hollandsk, spansk, tjekkisk, italiensk, græsk, slovakisk, ungarsk, portugisisk og rumænsk. Forvaltningsselskabet har indført en aflønningspolitik og rapport, som udførligt beskriver de generelle aflønningsprincipper, styreformens samt aflønningen af udpeget personale og relevante kvantitative oplysninger, som når de først er tilgængelige, kan rekvireres gratis efter anmodning på forvaltningsselskabets hjemsted eller på følgende websted: <https://www.nnip.com/corporate/LU/en/About-us/Our-policies.htm>.
- Kursen på aktierne/andelene i fonden beregnes og offentliggøres i EUR. Kurserne offentliggøres på hjemmesiden <https://www.nnip.com>.
- Denne fond er underlagt skattelovgivningen i Luxembourg. Dette kan afhængigt af Deres bopælsland påvirke Deres personlige skattemæssige stilling.
- Investoren har under visse omstændigheder ret til at skifte mellem afdelingerne i NN (L). De kan finde yderligere oplysninger om dette i prospektet.
- NN Investment Partners B.V. drages kun til ansvar for oplysninger i dette dokument, hvis de er vildledende, unøjagtige eller ikke i overensstemmelse med de relevante dele i fondens prospekt.

Denne centrale investorinformation beskriver en afdeling i fonden NN (L). Prospektet samt halvårsrapporterne for fonden udarbejdes for hele fonden inklusive alle afdelinger. I henhold til Luxembourgs lov af 17. december 2010 om institutter for kollektiv investering er aktiver og passiver i afdelingerne adskilt og kan anses for at være separate enheder, hvad angår forholdet mellem investorerne, og afdelingerne kan afvikles separat.

Denne fond er godkendt i Luxembourg. Den er under overvågning og reguleres af Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF). NN Investment Partners B.V. er godkendt i Nederlandene og reguleret af Autoriteit Financiële Markten.

Denne centrale investorinformation er korrekt pr. 19-02-2020.