

Wesentliche Anlegerinformationen

Gegenstand dieses Dokuments sind wesentliche Informationen für den Anleger über diesen Fonds. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen die Wesensart dieses Fonds und die Risiken einer Anlage in ihn zu erläutern. Wir raten Ihnen zur Lektüre dieses Dokuments, so dass Sie eine fundierte Anlageentscheidung treffen können.

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

ISIN: LU0121202492

Ein Teilfonds (nachfolgend „Fonds“) von NN (L).

Dieser Fonds wird von NN Investment Partners B.V. verwaltet.

Ziele und Anlagepolitik

Der Fonds verwendet einen aktiven Managementansatz, der auf Unternehmen ausgerichtet ist, die neben einem finanziellen Ertrag positive soziale und ökologische Wirkungen erzielen. Der Fonds verfolgt einen thematischen Anlageansatz und legt den Schwerpunkt auf Anlagen, die Lösungen für eine Verbesserung von Gesundheit und Wohlbefinden bieten, z.B. durch gesunden Konsum, geistige und körperliche Fitness, Krankheitsprävention und Dienstleistungen zur Verbesserung der Lebensqualität. Der Auswahlprozess umfasst eine Wirkungsabschätzung, eine traditionelle Finanzanalyse und eine Analyse anhand von ökologischen, sozialen und Unternehmensführungsfaktoren (ESG-Kriterien). Für eine Aufnahme in den Fonds qualifizieren sich hauptsächlich Unternehmen, die positive soziale und ökologische Wirkungen erzielen. Daher investiert der Fonds weder in Unternehmen, die umstrittene Tätigkeiten ausüben und ein umstrittenes Verhalten in Bezug auf die ESG-Kriterien zeigen, noch in

Unternehmen, die gegen die Grundsätze des Global Compact wie den Schutz der Menschenrechte und der Umwelt verstoßen. Wir investieren auch nicht in Unternehmen, die Tabak oder Waffen produzieren. Das Anlageuniversum des Fonds erstreckt sich auf die ganze Welt und steht mit langfristigen sozialen und ökologischen Trends im Einklang. Der Fonds ist bestrebt, durch Unternehmensanalysen sowie Messung von Engagement und Auswirkungen Mehrwert zu schaffen. Der Fonds hat keinen Referenzwert. Zur Messung der langfristigen finanziellen Performance wird der MSCI AC World (NR) als Referenzwert herangezogen. Anteile können an jedem (Geschäfts-)Tag verkauft werden, an dem der Wert der Anteile berechnet wird, im Falle dieses Fonds also täglich. Der Fonds plant keine Ausschüttungen. Alle Erträge werden wieder angelegt.

Risiko- und Ertragsprofil

| Niedrigeres Risiko - Potenziell niedrigere Rendite | | | Höheres Risiko - Potenziell höhere Rendite | | | |
|--|---|---|--|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |

Die zur Berechnung dieses Indikators herangezogenen historischen Daten sind kein verlässlicher Anhaltspunkt für das künftige Risikoprofil dieses Fonds. Dass der Risikoindikator unverändert bleibt, kann nicht garantiert werden. Die Risikoeinstufung kann sich im Laufe der Zeit ändern. Eine Einstufung in die niedrigste Risikokategorie bedeutet nicht, dass die Anlage risikolos ist.

Dieser Fonds wird in die Kategorie 6 eingestuft, weil das mit Aktien und/oder Finanzinstrumente verbundene Marktrisiko, das zur Erreichung der Anlageziele eingegangen wird, als hoch eingestuft wird. Aktien und/oder Finanzinstrumente unterliegen dem Einfluss verschiedener Faktoren. Dazu gehören u.a. die Entwicklung der Finanzmärkte sowie die wirtschaftliche Entwicklung der Emittenten der Aktien und/oder Finanzinstrumente. Diese sind ihrerseits von der allgemeinen Lage der Weltwirtschaft und den

wirtschaftlichen und politischen Rahmenbedingungen des jeweiligen Landes abhängig. Das Liquiditätsrisiko des Teilfonds liegt im mittleren Bereich. Liquiditätsrisiken können entstehen, wenn eine bestimmte zugrunde liegende Anlage schwer zu verkaufen ist. Darüber hinaus können Wechselkursschwankungen die Wertentwicklung des Fonds erheblich beeinflussen. Im Gegensatz zu Anlagen, die über verschiedene geografische Regionen gestreut sind, weisen auf ein bestimmtes Thema ausgerichtete Anlagen eine höhere Konzentration auf. Hinsichtlich der Wiedererlangung des ursprünglich eingesetzten Kapitals wird keine Garantie gegeben. Der Fonds kann in chinesische A-Aktien investieren, und zwar über das Stock Connect-Programm, ein System, das Aktienanlagen am chinesischen Markt ermöglicht. Anlagen, die über dieses System erfolgen, unterliegen bestimmten Risiken; dazu zählen unter anderem Quotenbegrenzungen, Handelsbeschränkungen, Widerruf zulässiger Aktien, Clearing- und Abwicklungsrisiken sowie regulatorische Risiken. Anlegern wird empfohlen, sich genau über die Risiken dieses Systems zu informieren, die im Prospekt erläutert sind.

Kosten

Sämtliche von den Anlegern gezahlten Gebühren werden für die laufenden Kosten des Fonds, einschließlich Vermarktungs- und Vertriebskosten, verwendet. Diese Gebühren schmälern das potenzielle Wachstum der Anlage.

Einmalige Kosten vor und nach der Anlage

| | |
|--------------------|----|
| Ausgabeaufschläge | 5% |
| Rücknahmeabschläge | 0% |
| Wechselkosten | 3% |

Dabei handelt es sich um den Höchstbetrag, der vor einer Anlage von Ihrem eingesetzten Kapitalbetrag oder vor Auszahlung der Erlöse abgezogen werden kann.

Kosten, die vom Fonds im Laufe des Jahres abgezogen werden

| | |
|-----------------|-------|
| Laufende Kosten | 2,31% |
|-----------------|-------|

Kosten, die der Fonds unter bestimmten Umständen zu tragen hat

| | |
|---|----|
| An die Wertentwicklung des Fonds gebundene Gebühren | 0% |
|---|----|

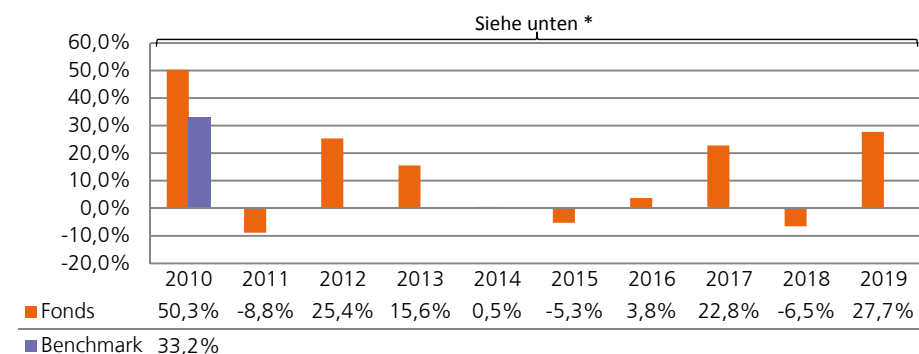
Bei den angegebenen Ausgabeaufschlägen und Rücknahmeabschlägen handelt es sich um Höchstbeträge. Unter Umständen zahlen Sie weniger. Bitte wenden Sie sich diesbezüglich an Ihren Finanzberater.

Die laufenden Kosten basieren auf den Aufwendungen für das im 12.2019 endende Jahr. Dieser Betrag kann von Jahr zu Jahr schwanken.

Nicht enthalten sind:

- An die Wertentwicklung des Fonds gebundene Gebühren
 - Transaktionskosten, außer in Fällen, in denen Ausgabeaufschläge / Rücknahmeabschläge von den Fonds für den Kauf oder Verkauf von Anteilen an anderen Organismen für gemeinsame Anlagen gezahlt wurden
- Nähere Einzelheiten zu den Gebühren finden Sie im Kapitel „Kosten, Provisionen und Steuern“ des Verkaufsprospekts auf der Website: <http://www.fundinfo.com>.

Wertentwicklung in der Vergangenheit



- Die Wertentwicklung der Vergangenheit ist kein verlässlicher Indikator für künftige Ergebnisse.
- Die hier dargestellte Wertentwicklung berücksichtigt sämtliche Gebühren und Kosten, mit Ausnahme der Ausgabeaufschläge und Rücknahmeabschläge sowie der Kosten für einen Fondswechsel.
- Dieser Teilfonds wurde 1998 aufgelegt.
- Diese Anteilklasse wurde 2001 aufgelegt.
- Die historische Wertentwicklung wird in EUR berechnet.

* Diese Wertentwicklung wurde erzielt, als der Fonds andere Merkmale aufwies.

Praktische Informationen

- Depotbank des Fonds: Brown Brothers Harriman (Luxemburg) S.C.A.
- Der Verkaufsprospekt für die Schweiz, die Wesentlichen Anlegerinformationen, die Satzung sowie die Jahres- und Halbjahresberichte sind kostenlos beim Vertreter und der Zahlstelle in der Schweiz, der State Street Bank International GmbH, Munich, Zurich Branch, Beethovenstrasse 19, CH-8002 Zürich, erhältlich. Der Preis der Fondsanteile wird an jedem Bankgeschäftstag in EUR berechnet und veröffentlicht. Die Preise werden auf folgender Website veröffentlicht: <http://www.fundinfo.com>. Für diesen Fonds gelten die Steuergesetze und -regelungen von Luxemburg. Je nachdem, in welchem Land Sie ansässig sind, könnte das Auswirkungen auf Ihre persönliche Steuersituation haben.
- NN Investment Partners B.V. hat eine Vergütungspolitik festgelegt, und ein Bericht mit Informationen zu den allgemeinen Vergütungsregeln, der Governance sowie der Vergütung identifizierter Mitarbeiter und entsprechende quantitative Informationen sind, sobald verfügbar, auf Anfrage kostenlos am Sitz von NN Investment Partners B.V. erhältlich oder können auf folgender Website eingesehen werden: <https://www.nnip.com/corporate/LU/en/About-us/Our-policies.htm>.
- Der Anleger hat unter bestimmten Bedingungen das Recht, zwischen Teilfonds von NN (L) zu wechseln. Mehr Informationen dazu entnehmen Sie bitte dem Prospekt.
- NN Investment Partners B.V. kann lediglich auf Grundlage einer in diesem Dokument enthaltenen Erklärung haftbar gemacht werden, die irreführend, unrichtig oder nicht mit den einschlägigen Teilen des Fondsprospekts vereinbar ist.

Diese wesentlichen Anlegerinformationen beschreiben einen Teilfonds des NN (L). Der Verkaufsprospekt und die regelmäßigen Berichte des Fonds werden für den gesamten Fonds einschließlich aller Teilfonds erstellt. Nach dem Luxemburger Gesetz vom 17. Dezember 2010 über Organismen für gemeinsame Anlagen werden die Aktiva und Passiva von Teilfonds des Fonds getrennt verwaltet und können im Hinblick auf die Beziehungen zwischen Anlegern untereinander als separate Einheiten gelten und getrennt liquidiert werden.

Dieser Fonds ist in Luxemburg zugelassen und wird durch die Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) beaufsichtigt und reguliert. NN Investment Partners B.V. ist in den Niederlanden zugelassen und wird durch die Autoriteit Financiële Markten reguliert.

Diese wesentlichen Anlegerinformationen sind zutreffend und entsprechen dem Stand vom 14.09.2020.