

# Βασικές πληροφορίες για τους επενδυτές

Το παρόν έγγραφο παρέχει βασικές πληροφορίες για τους επενδυτές σχετικά με αυτό το αμοιβαίο κεφάλαιο και δεν αποτελεί διαφημιστικό υλικό. Οι πληροφορίες απαιτούνται από το νόμο, προκειμένου να σας βοηθήσουν να κατανοήσετε τη φύση και τους κινδύνους της επένδυσης σε αυτό το αμοιβαίο κεφάλαιο. Σας συμβουλεύουμε να το διαβάσετε, ούτως ώστε να σχηματίσετε μια τεκμηριωμένη εικόνα για το συγκεκριμένο αμοιβαίο κεφάλαιο η οποία θα σας βοηθήσει να αποφασίσετε εάν θα επενδύσετε σε αυτό.

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

ISIN: LU0121202492

Υποκεφάλαιο (στο εξής θα αναφέρεται ως το αμοιβαίο κεφάλαιο) του NN (L).

Η διαχείριση του αμοιβαίου κεφαλαίου γίνεται από την NN Investment Partners B.V.

### Στόχοι και επενδυτική πολιτική

Το Επιμέρους Αμοιβαίο Κεφάλαιο εφαρμόζει ενεργή διαχείριση στοχεύοντας σε εταιρείες που έχουν θετικές κοινωνικές και περιβαλλοντικές επιπτώσεις σε συνδυασμό με μια θετική οικονομική απόδοση. Το αμοιβαίο κεφάλαιο ακολουθεί μια προσέγγιση θεματικών επενδύσεων, εστιάζοντας τις επενδύσεις του σε εταιρείες που προσφέρουν λύσεις για καλύτερη υγεία και ευεξία, παραδείγματος χάριν σε σχέση με την υγιεινή διατροφή, την ψυχική και σωματική καλή κατάσταση, την πρόληψη και θεραπεία των ασθενειών και υπηρεσίες βελτίωσης της ζωής. Η διαδικασία επιλογής περιλαμβάνει εκτίμηση των επιπτώσεων, παραδοσιακή χρηματοοικονομική ανάλυση και ανάλυση ESG (βάσει περιβαλλοντικών και κοινωνικών κριτηρίων και κριτηρίων διακυβέρνησης). Κατά κύριο λόγο, εταιρείες με θετικές κοινωνικές και περιβαλλοντικές επιπτώσεις θα χαρακτηρίζονται κατάλληλες για να συμπεριληφθούν στο αμοιβαίο κεφάλαιο. Κατά συνέπεια, καμία επένδυση δεν θα πραγματοποιείται σε εταιρείες με αμφιλεγόμενες δραστηριότητες και αμφιλεγόμενες συμπεριφορές ESG ή σε εταιρείες που παραβιάζουν τις αρχές του Οικουμενικού Συμφώνου (Global

Contract), όπως η προστασία των ανθρωπίνων δικαιωμάτων και του περιβάλλοντος. Επίσης, δεν επενδύουμε σε εταιρείες παραγωγής όπλων ή προϊόντων καπνού. Το αμοιβαίο κεφάλαιο κινείται σε ένα φάσμα παγκόσμιων επενδύσεων που είναι ευθυγραμμισμένο με τις μακροπρόθεσμες κοινωνικές και περιβαλλοντικές τάσεις. Το αμοιβαίο κεφάλαιο επιδιώκει την προσθήκη αξίας μέσω της ανάλυσης των εταιρειών, της δέσμευσης του προσωπικού τους και της μέτρησης των επιπτώσεών τους. Το αμοιβαίο κεφάλαιο δεν έχει δείκτη αναφοράς. Για τη σύγκριση των χρηματοοικονομικών επιδόσεων σε μακροπρόθεσμο ορίζοντα, χρησιμοποιείται ο δείκτης MSCI AC World (NR) ως δείκτης αναφοράς. Μπορείτε να πωλήσετε τη συμμετοχή σας στο αμοιβαίο κεφάλαιο κάθε (εργάσιμη) ημέρα κατά την οποία γίνεται υπολογισμός της αξίας των μεριδίων, κάτι που για το συγκεκριμένο αμοιβαίο κεφάλαιο γίνεται ημερησίως. Το αμοιβαίο κεφάλαιο δεν έχει στόχο να σας παρέχει μέρισμα. Θα επανεπενδύει όλα τα κέρδη.

### Προφίλ κινδύνου και απόδοσης

Χαμηλότερος κίνδυνος - Κατά κανόνα χαμηλότερες αποδόσεις				Υψηλότερος κίνδυνος - Κατά κανόνα υψηλότερες αποδόσεις		
1	2	3	4	5	6	7

Τα ιστορικά στοιχεία, που χρησιμοποιούνται κατά τον υπολογισμό του παραπάνω δείκτη κινδύνου, ενδέχεται να μην αποτελούν αξιόπιστη ένδειξη για το μελλοντικό προφίλ κινδύνου του παρόντος αμοιβαίου κεφαλαίου. Ο δείκτης κινδύνου δεν παραμένει αμετάβλητος αντίθετα ενδέχεται να μεταβάλλεται με την πάροδο του χρόνου. Η κατώτατη κατηγορία κινδύνου δεν συνεπάγεται επένδυση χωρίς κίνδυνο.

Το παρόν αμοιβαίο κεφάλαιο υπάγεται στην κατηγορία 6 διότι ο σχετικός κίνδυνος αγοράς, που συνδέεται με τις μετοχές και/ή τα χρηματοπιστωτικά μέσα που χρησιμοποιούνται συνήθως για την επίτευξη του επενδυτικού στόχου θεωρείται υψηλός. Οι μετοχές ή/και τα χρηματοπιστωτικά μέσα επηρεάζονται από διάφορους παράγοντες. Οι παράγοντες αυτοί ενδεικτικά περιλαμβάνουν, μεταξύ άλλων, την ανάπτυξη της χρηματοπιστωτικής αγοράς και την οικονομική ανάπτυξη των εκδοτών των μετοχών ή/και των χρηματοπιστωτικών μέσων, που με τη σειρά τους επηρεάζονται από τη

γενική παγκόσμια οικονομική κατάσταση και τις οικονομικές και πολιτικές συνθήκες που επικρατούν σε κάθε χώρα. Ο κίνδυνος ρευστότητας του υποκεφαλαίου θεωρείται υψηλός. Ενδέχεται να προκύπτουν κίνδυνοι ρευστότητας, όταν είναι δύσκολη η πώληση μιας συγκεκριμένης υποκείμενης επένδυσης. Επιπλέον, οι συναλλαγματικές διακυμάνσεις ενδέχεται να επηρεάσουν σε μεγάλο βαθμό τις επιδόσεις του τμήματος. Οι επενδύσεις σε ένα συγκεκριμένο θεματικό τομέα παρουσιάζουν μεγαλύτερο βαθμό συγκέντρωσης απ' ό,τι οι επενδύσεις σε διάφορους άλλους θεματικούς τομείς. Δεν παρέχεται καμία εγγύηση ως προς την ανάκτηση της αρχικής σας επένδυσης. Το αμοιβαίο κεφάλαιο μπορεί να επενδύσει σε μετοχές κατηγορίας A στην Κίνα μέσω του Stock Connect, ενός συστήματος που διευκολύνει επενδύσεις σε μετοχές της κινέζικης αγοράς. Οι επενδυτές μέσω αυτού του συστήματος υπόκεινται σε ειδικούς κινδύνους, περιλαμβανομένων ενδεικτικά των περιορισμών ποσοστώσεων, των περιορισμών διαπραγμάτευσης, της ανάκλησης των επιλέξιμων μετοχών, του κινδύνου συμψηφισμού και διακανονισμού καθώς και του ρυθμιστικού κινδύνου. Συνιστάται στους επενδυτές να εξοικειωθούν με τους κινδύνους αυτού του συστήματος, όπως υπογραμμίζεται στο φυλλάδιο.



## Επιβαρύνσεις

Οι επιβαρύνσεις που καταβάλλει ο επενδυτής χρησιμοποιούνται για την καταβολή των εξόδων λειτουργίας του αμοιβαίου κεφαλαίου, συμπεριλαμβανομένων των εξόδων διαφήμισης και διανομής του αμοιβαίου κεφαλαίου. Οι εν λόγω επιβαρύνσεις μειώνουν τη δυνητική ανάπτυξη της επένδυσής σας.

### Εξόδα χρεώσεις που εισπράττονται πριν ή μετά την επένδυσή σας

Προμήθεια Συμμετοχής	5%
Προμήθεια Εξαγοράς	0%
Αμοιβή μετατροπής	3%

Αυτό είναι το μέγιστο ποσοστό που μπορεί να παρακρατηθεί από τα χρήματά σας πριν από την επένδυσή τους ή πριν από την ρευστοποίηση της επένδυσής σας.

### Χρεώσεις που εισπράττονται από το αμοιβαίο κεφάλαιο κατά τη διάρκεια ενός έτους

Τρέχουσα επιβάρυνση	2,31%
---------------------	-------

### Επιβαρύνσεις που εισπράττονται από το αμοιβαίο κεφάλαιο υπό ορισμένες ειδικές προϋποθέσεις

Αμοιβή Υπέρ απόδοσης	0%
----------------------	----

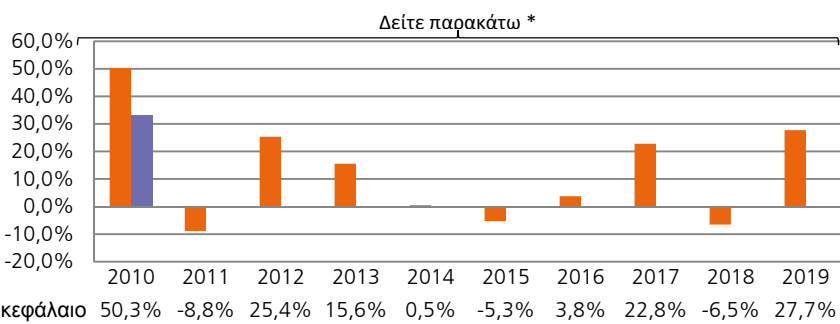
Οι επιβαρύνσεις εισόδου και εξόδου που εμφανίζονται είναι τα μέγιστα αριθμητικά στοιχεία. Σε ορισμένες περιπτώσεις ο επενδυτής ενδέχεται να πληρώσει λιγότερα - μπορεί να ενημερωθεί σχετικά από τον χρηματοοικονομικό του σύμβουλο.

Το ποσοστό των τρεχουσών επιβαρύνσεων βασίζεται στα έξοδα που αφορούν το έτος που έληξε τον 12/2019. Αυτό το ποσοστό ενδέχεται να διαφέρει από έτος σε έτος.

Δεν περιλαμβάνονται:

- Οι προμήθειες Υπέρ απόδοσης
  - Τα έξοδα συναλλαγών χαρτοφυλακίου, εκτός από την περίπτωση που υφίσταται προμήθεια συμμετοχής /εξαγοράς που καταβάλλεται από τα τμήματα κατά την αγορά ή πώληση μεριδίων σε άλλο οργανισμό συλλογικών επενδύσεων
- Θα βρείτε περισσότερες λεπτομέρειες στο κεφάλαιο «Αμοιβές, έξοδα και φορολογία» του ενημερωτικού δελτίου το οποίο διατίθεται στο δικτυακό μας τόπο <https://www.nnip.com/library>.

## Προηγούμενες αποδόσεις



■ Αμοιβαίο κεφάλαιο	50,3%	-8,8%	25,4%	15,6%	0,5%	-5,3%	3,8%	22,8%	-6,5%	27,7%
■ Δείκτης αναφοράς	33,2%									

\* Οι παραπάνω αποδόσεις επιτεύχθηκαν όταν το αμοιβαίο κεφάλαιο είχε διαφορετικά χαρακτηριστικά.

- Οι προηγούμενες αποδόσεις δεν αποτελούν αξιόπιστη ένδειξη αναφορικά με μελλοντικά αποτελέσματα.
- Οι προηγούμενες αποδόσεις που εμφανίζονται εδώ λαμβάνουν υπόψη όλες τις επιβαρύνσεις και τα έξοδα, μη περιλαμβανομένων των εξόδων εισόδου και εξόδου καθώς και των εξόδων μετατροπής
- Το παρόν υποκεφάλαιο άρχισε να λειτουργεί το 1998.
- Η παρούσα κατηγορία μετοχών άρχισε να λειτουργεί το 2001.
- Οι προηγούμενες αποδόσεις υπολογίζονται σε EUR.

## Πρακτικές πληροφορίες

- Θεματοφύλακας του αμοιβαίου κεφαλαίου: Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A.
- Περαιτέρω πληροφορίες σχετικά με το παρόν αμοιβαίο κεφάλαιο, περιλαμβανομένων άλλων κατηγοριών μετοχών, αντίτυπων του ενημερωτικού δελτίου, της ετήσιας καθώς και της εξαμηνιαίας έκθεσης, παρέχονται δωρεάν από την εταιρεία διαχείρισης και επίσης στον διαδικτυακό τόπο <https://www.nnip.com/library> στα Αγγλικά, Γερμανικά, Γαλλικά, Ολλανδικά, Ισπανικά, Τσεχικά, Ιταλικά, Ελληνικά, Σλοβακικά, Ουγγρικά, Πορτογαλικά και Ρουμανικά. Η Εταιρεία Διαχείρισης έχει υιοθετήσει πολιτική αποδοχών και έκθεση που αναφέρει λεπτομερώς τις γενικές αρχές αποδοχών, τη διακυβέρνηση, καθώς και τις αποδοχές συγκεκριμένων μελών του προσωπικού και τις σχετικές ποσοτικές πληροφορίες, οι οποίες, μόλις δημοσιευθούν, παρέχονται δωρεάν, κατόπιν υποβολής αιτήματος στην εταιρική έδρα της Εταιρείας Διαχείρισης ή στον ακόλουθο διαδικτυακό τόπο: <https://www.nnip.com/corporate/LU/en/About-us/Our-policies.htm>.
- Η τιμή των μετοχών/μεριδίων του αμοιβαίου κεφαλαίου υπολογίζεται και δημοσιεύεται σε EUR. Οι τιμές θα δημοσιεύονται στον διαδικτυακό τόπο <https://www.nnip.com>.
- Το παρόν αμοιβαίο κεφάλαιο υπάγεται στη φορολογική νομοθεσία και τους κανονισμούς της ακόλουθης χώρας: Λουξεμβούργου. Ανάλογα με τη χώρα κατοικίας σας, αυτό ενδέχεται να έχει επίδραση στην προσωπική σας φορολογική κατάσταση.
- Ο επενδυτής έχει το δικαίωμα να μετακινείται μεταξύ υποκεφαλαίων του NN (L) υπό συγκεκριμένες προϋποθέσεις. Περισσότερες πληροφορίες σχετικά μπορείτε να βρείτε στο ενημερωτικό δελτίο.
- Η NN Investment Partners B.V. μπορεί να υπέχει ευθύνη μόνο βάσει δήλωσης που περιέχεται στο παρόν έγγραφο και είναι παραπλανητική, ανακριβής ή ασυνεπής προς τα σχετικά μέρη του ενημερωτικού δελτίου για το αμοιβαίο κεφάλαιο.

Στο παρόν έγγραφο βασικών πληροφοριών περιγράφεται το υποκεφάλαιο του αμοιβαίου κεφαλαίου NN (L). Το ενημερωτικό δελτίο και οι περιοδικές εκθέσεις για το αμοιβαίο κεφάλαιο προετοιμάζονται για ολόκληρο το αμοιβαίο κεφάλαιο περιλαμβανομένων όλων των υποκεφαλαίων. Σύμφωνα με το νόμο του Λουξεμβούργου της 17ης Δεκεμβρίου 2010 σχετικά με οργανισμούς συλλογικών επενδύσεων, τα στοιχεία του ενεργητικού και του παθητικού κάθε υποκεφαλαίου του αμοιβαίου κεφαλαίου μπορούν να διαχωρίζονται και να ρευστοποιούνται χωριστά.

Το παρόν αμοιβαίο κεφάλαιο έχει λάβει άδεια λειτουργίας στο Λουξεμβούργο, υπόκειται στον έλεγχο και διέπεται από τις ρυθμίσεις της Επιτροπής Εποπτείας του Χρηματοπιστωτικού Τομέα [Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF)].

NN Investment Partners B.V. έχει λάβει άδεια λειτουργίας στην Ολλανδία και υπόκειται στον έλεγχο της Εποπτικής Αρχής των Χρηματαγορών των Κάτω Χωρών (Autoriteit Financiële Markten).

Οι παρούσες βασικές πληροφορίες για τους επενδυτές είναι ακριβείς την/στις 01/09/2020.

