

Essentiële Beleggersinformatie

Dit document verschaft u essentiële beleggersinformatie aangaande dit fonds. Het is geen marketingmateriaal. De verstrekte informatie is bij wet voorgeschreven en is bedoeld om u meer inzicht te geven in de aard en de risico's van beleggingen in dit fonds. Wij raden u aan deze informatie te lezen opdat u met kennis van zaken kunt beslissen of u al dan niet in dit fonds wenst te beleggen.

NN (L) CMF Euro Corporate 2017 - P Dis EUR

ISIN: LU0827987909

Aandelenklasse (hierna te noemen het fonds) van NN (L) CMF

Beheerd door NN Investment Partners Luxembourg S.A.

Doelstellingen en beleggingsbeleid

Het fonds heeft als vervaldatum 29 december 2017 en belegt hoofdzakelijk in een gespreide portefeuille van in euro's uitgedrukte bedrijfsobligaties van hoge kwaliteit (met een rating van AAA tot BBB-). Het fonds belegt ook een beperkt percentage in bedrijfsobligaties met een groter risico en daardoor ook een hogere couponrente (met een lagere rating dan BBB). Alle obligaties in de portefeuille hebben een looptijd die korter is dan of gelijk is aan de looptijd van het fonds. Het fonds biedt een aantrekkelijk rendement in vergelijking met deposito's of staatsobligaties. Het fonds is gespreid over diverse uitgevers en sectoren. De uitgevers die in de portefeuille zijn

opgenomen worden actief opgevolgd om het risico van in gebreke blijven (default) zoveel mogelijk te beperken. Vanwege de vaste vervaldatum en de fondsstrategie om effecten te kopen en deze daarna te blijven aanhouden is er geen continu marktrisico en wordt de looptijd van de portefeuille steeds korter. U kunt uw belang in het fonds verkopen op elke (werk)dag waarop de waarde van de deelbewijzen wordt berekend. Voor dit fonds vindt dit wettelijk plaats. Het fonds streeft ernaar regelmatig dividend aan u uit te keren.

Risico- en opbrengstprofiel

Lager risico - Potentieel lagere opbrengst Hoger risico - Potentieel hogere opbrengst

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

De historische gegevens, zoals die zijn gebruikt voor het berekenen van deze indicator, zijn mogelijk geen betrouwbare indicatie voor het toekomstige risicoprofiel van dit fonds. Er kan niet worden gegarandeerd dat de risicoindicator ongewijzigd blijft; deze kan na verloop van tijd variëren. De laagste risicocategorie betekent niet dat er sprake is van een risicoloze belegging.

Dit fonds behoort tot de categorie 3 vanwege de evolutie van het product gedurende de meetperiode. Het marktrisico, rekening houdend met in het verleden behaalde resultaten en een potentiële evolutie van de financiële

markten, dat verbonden is aan obligaties die gebruikt worden om de beleggingsdoelstellingen te behalen, wordt gezien als medium. Deze financiële instrumenten worden beïnvloed door uiteenlopende factoren. Deze omvatten, maar zijn niet beperkt tot, de ontwikkeling van de financiële markten, de economische ontwikkeling van de uitgevers van deze financiële instrumenten, die op hun beurt worden beïnvloed door de algemene toestand van de wereldeconomie, en de economische en politieke omstandigheden in de betrokken landen. Het verwachte kredietrisico (het risico dat de uitgever niet aan zijn verplichtingen voldoet) van de onderliggende beleggingen is hoog. Het liquiditeitsrisico van het compartiment wordt als gemiddeld beschouwd. Liquiditeitsrisico's kunnen ontstaan wanneer een bepaalde onderliggende belegging moeilijk te verkopen is, waardoor het lastig kan zijn om uw beleggingen in het fonds tijdig tegen een redelijke prijs terug te trekken. Voor het terugkrijgen van uw initiële inleg wordt geen enkele garantie gegeven.

Kosten

Alle kosten die de belegger betaalt worden aangewend om de beheerkosten van het fonds te dekken, met inbegrip van de kosten voor marketing en distributie. Deze kosten verminderen de potentiële groei van uw belegging.

Eenmalige kosten die vóór of na uw belegging worden aangerekend:

Instapvergoeding	3%
Uitstapvergoeding	2%

Dit is het maximale bedrag dat op uw geld kan worden ingehouden voordat het belegd wordt of voordat de opbrengsten van uw belegging worden uitbetaald.

Kosten die in de loop van één jaar aan het fonds worden onttrokken:

Lopende kosten	0,77%
----------------	-------

Kosten die onder bepaalde specifieke voorwaarden aan het fonds worden onttrokken:

Prestatievergoeding	0
---------------------	---

De vermelde instap- en uitstapvergoedingen zijn maximumcijfers. In sommige gevallen hoeft u minder te betalen - uw financieel adviseur kan u hierover verder informeren.

Het cijfer voor de lopende kosten is gebaseerd op de kosten voor het jaar dat eindigt op 12-2015. Dit cijfer kan van jaar tot jaar variëren.

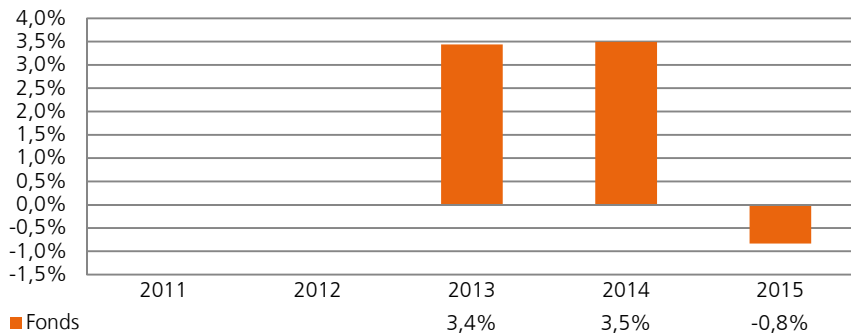
Hierin zijn niet inbegrepen:

- de prestatievergoedingen
- de portefeuilletransactiekosten, met uitzondering van de instap- en/of uitstapvergoedingen die door de fondsen zijn betaald bij de aankoop of verkoop van deelbewijzen in andere instellingen voor collectieve belegging

Meer informatie over de kosten vindt u in het prospectus in het hoofdstuk "Vergoedingen, kosten en belastingen". Dit prospectus is verkrijgbaar op onze website <https://www.nnip.com/library>.



In het verleden behaalde resultaten



- In het verleden behaalde resultaten vormen geen betrouwbare indicator voor toekomstige resultaten.
- De hier getoonde resultaten uit het verleden zijn inclusief alle kosten, behalve de in- en uitstapkosten en de kosten voor het wisselen van fondsen.
- Dit sub-fonds is geïntroduceerd in 2012.
- Deze aandelencategorie is geïntroduceerd in 2012.
- De in het verleden behaalde resultaten zijn berekend in EUR.

Praktische informatie

- Bewaarder van het fonds: Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A.
- Meer informatie over dit fonds, met inbegrip van andere aandelenklassen, exemplaren van het prospectus en de (half)jaarverslagen van het fonds, zijn kosteloos in het Engels, Frans en Nederlands verkrijgbaar bij de beheerder van alternatieve beleggingsinstellingen en via de website <https://www.nnip.com/library>. Informatie over het beloningsbeleid van de beheermaatschappij is kosteloos beschikbaar op de website www.nnip.com. Op verzoek zal een papieren exemplaar kosteloos verkrijgbaar zijn.
- De koers van de aandelen / deelbewijzen wordt berekend en gepubliceerd in EUR. De koersen worden gepubliceerd op de website <https://www.nnip.com>.
- Dit fonds is onderworpen aan de fiscale wet- en regelgeving van Luxemburg. Dit kan van invloed zijn op uw persoonlijke belastingssituatie, afhankelijk van het land waar u woont.
- NN Investment Partners Luxembourg S.A. kan enkel aansprakelijk worden gesteld op grond van een in dit document opgenomen verklaring die misleidend, incorrect of niet in overeenstemming met de desbetreffende delen van het prospectus van het fonds is.

Deze essentiële beleggersinformatie heeft betrekking op een aandelenklasse van het fonds NN (L) CMF. Het prospectus en de periodieke verslagen van het fonds worden opgesteld voor het gehele fonds, inclusief alle aandelenklassen. Volgens de Luxemburgse Wet van 17 december 2010 met betrekking tot Instellingen voor Collectieve Belegging zijn de activa en passiva van de aandelenklassen van het fonds gescheiden en in de relatie tussen de beleggers onderling wordt elke aandelenklasse beschouwd als een afzonderlijke entiteit waarvan de activa separaat te gelde kunnen worden gemaakt.

Dit fonds is toegelaten in Luxemburg en staat onder de controle van de Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).

NN Investment Partners Luxembourg S.A. is toegelaten in Luxemburg en staat onder de controle van de CSSF.

Deze essentiële beleggersinformatie is correct op de datum van 17-02-2016.