

Kľúčové informácie pre investorov

Tento dokument poskytuje kľúčové informácie pre investorov o tomto fonde. Nejde o marketingový materiál. Tieto informácie sú vyžadované zákonom s cieľom objasniť povahu a riziká investovania do tohto fondu Odporúčame, aby ste si dokument prečítali a mohli sa tak informovane rozhodnúť, či budete investovať.

NN (L) Patrimonial Aggressive - P Cap EUR

ISIN: LU0119195450

Podfond (ďalej len ako fond) NN (L) Patrimonial

Tento fond spravuje spoločnosť NN Investment Partners B.V.

Ciele a investičná politika

Fond je fond fondov a investuje najmä do diverzifikovaného medzinárodného portfólia akciových fondov a fondov s fixným ziskom (fondy, ktoré investujú do akcií alebo do nástrojov s fixným ziskom). Na dosiahnutie investičných cieľov sa môžu použiť aj iné finančné nástroje. Fond môže tiež priamo investovať až 20 % svojich čistých aktív v pevninovej Číne prostredníctvom programu pre vzájomný prístup na trh s názvom Stock Connect, v rámci ktorého môžu investori obchodovať s vybranými cennými papiermi. Fond používa aktívnu správu, aby reagoval na meniace sa podmienky na trhu, pričom používa okrem iného aj základnú a behaviorálnu analýzu, čo má za následok dynamickú alokáciu aktív v priebehu času. Pozícia fondu sa preto môže od benchmarku výrazne líšiť. Fond je aktívne spravovaný na základe investičného profilu 25% dlhopisov denominovaných v eurách (benchmark Bloomberg Barclays Euro

Aggregate) a 75% svetových akcií (benchmark MSCI AC World (NR)), so šírkou pásma 20 %. V horizonte niekoľkých rokov je naším cieľom prekonať výkonnosť kombinovaného benchmarku. Benchmark je všeobecným vyjadrením nášho investičného prostredia. Súčasťou fondu môžu byť aj investície do cenných papierov, ktoré nie sú súčasťou prostredia benchmarku. Kladieme dôraz na stabilný kapitálový rast. Fond sa snaží pridať hodnotu tromi prístupmi: (1) Výber v rámci akcií a dlhopisov a medzi nimi, (2) Výber rozmanitého súboru investičných fondov (3) Rozhodovanie o diverzifikácii portfólia a riadení rizika. Svoj podiel v tomto fonde môžete predať každý (pracovný) deň, v ktorý sa počíta hodnota jednotiek, čo je v prípade tohto fondu denne. Cieľom fondu nie je poskytovať vám dividendu. Fond reinvestuje všetky výnosy.

Profil rizika a výnosu

Nižšie riziko - Zvyčajne nižšie výnosy

Vyššie riziko – Zvyčajne vyššie výnosy

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

Historické údaje, ktoré sa používajú napríklad na výpočet tohto ukazovateľa, nemusia byť spoľahlivým ukazovateľom budúceho rizikového profilu tohto fondu. Neexistuje záruka, že rizikový ukazovateľ zostane nemenný, časom sa môže meniť. Najnižšia riziková kategória neznamená, že investícia je bez rizika.

Tento fond je v kategórii 5 z dôvodu správania sa produktu počas merného obdobia. Celkové trhové riziko, so zohľadnením výkonnosti v minulosti a budúceho potenciálneho vývoja na trhoch, spojeného s finančnými nástrojmi používanými na dosiahnutie investičného cieľa, sa považuje za vysoké.

Tieto finančné nástroje ovplyvňujú rôzne faktory. Zahŕňajú aj vývoj na

finančnom trhu, hospodársky vývoj emitentov týchto finančných nástrojov, ktorých samotných sa dotýka všeobecná svetová hospodárska situácia a hospodárske a politické podmienky v každej krajine. Očakávané kreditné riziko, riziko zlyhania emitentov, podkladových investícií je stredné. Riziko likvidity podfondu je určené ako nízke. Riziká likvidity môžu vzniknúť, keď je zložitá predať osobitnú podkladovú investíciu. Okrem toho môže výkonnosť podfondu veľmi ovplyvniť menové kolísanie. Neposkytuje sa záruka na spätné získanie počiatočnej investície. Fond môže investovať do čínskych akcií triedy A prostredníctvom systému s názvom Stock Connect, v rámci ktorého možno realizovať kapitálové investície na čínskom trhu. Investície prostredníctvom tohto systému sú spojené so špecifickými rizikami, vrátane, nie však len, obmedzení týkajúcich sa kvót, obchodovania, stiahnutia oprávnených akcií, rizika klíringu a zúčtovania a regulačného rizika. Investorom sa odporúča, aby sa v prospekte zoznámili s rizikami tohto systému.

Poplatky

Všetky poplatky hradené investorom sa použijú na uhradenie prevádzkových nákladov fondu vrátane nákladov na marketing a distribúciu fondu. Tieto poplatky znižujú potenciálny rast vašej investície.

Jednorazové poplatky účtované pred alebo po investovaní:

Vstupný poplatok	3%
Výstupný poplatok	0%
Poplatok za zmenu	3%

Toto je maximum, ktoré sa môže zraziť z vašich peňazí pred tým, ako sa investujú alebo pred tým, ako sa vám vyplátí zisk z investície.

Poplatky hradené z fondu viac ako rok:

Priebežný poplatok	1,44%
--------------------	-------

Poplatky hradené z fondu za určitých špecifických podmienok:

Poplatok za výnosnosť	0%
-----------------------	----

Zobrazené vstupné a výstupné poplatky predstavujú maximálne sumy. V niektorých prípadoch môžete zaplatiť menej - môžete to zistiť od vášho finančného poradcu.

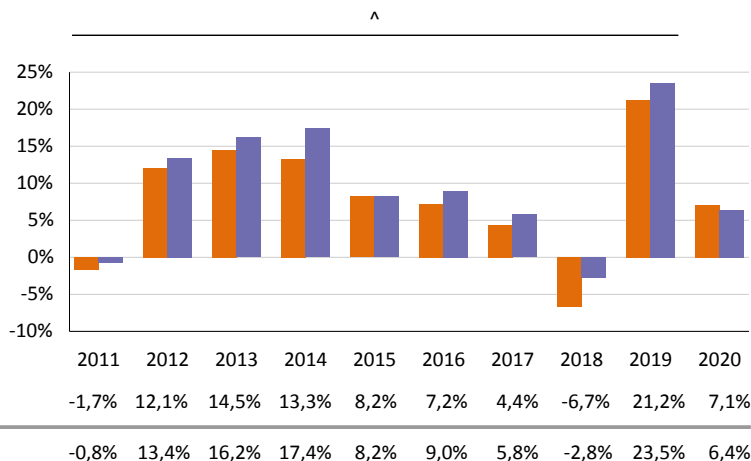
Výška priebežných poplatkov závisí od výdavkov za rok končiaci sa 12/2020. Táto výška sa môže v jednotlivých rokoch líšiť.

Vylučujú sa:

- Poplatky za výnosnosť
- Transakčné náklady portfólia okrem prípadu, keď je vstupný/výstupný poplatok uhradený fondmi pri kúpe alebo predaji jednotiek v inom podniku kolektívneho investovania.

Podrobnejšie informácie o poplatkoch môžete nájsť v kapitolách Upísanie, spätné odkúpenie a konverzia a Poplatky, výdavky a zdanenie v prospekte, ktorý je dostupný na našej internetovej stránke <https://www.nnip.com/library>.

Výkonnosť v minulosti



- Výkonnosť v minulosti nie je spoľahlivým ukazovateľom výsledkov v budúcnosti.
- V minulej výkonnosti uvedenej tu sú zohľadnené všetky poplatky a náklady okrem vstupných a výstupných nákladov a nákladov na zmenu fondu.
- Tento podfond bol otvorený v roku 1994.
- Táto trieda akcií bola otvorená v roku 1994.
- Výkonnosť v minulosti je vypočítaná v EUR.

^ Táto výkonnosť bola dosiahnutá, keď mal fond iné charakteristické vlastnosti.

Praktické informácie

- Depozitná banka fondu: Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A.
- Ďalšie informácie o tomto fonde vrátane ďalších tried akcií, kópie prospektu a výročných a polročných správ fondu môžete bezplatne získať od správcovskej spoločnosti na lokalite <https://www.nnip.com/library> v nasledujúcich jazykoch: anglicky, francúzsky, holandsky, nemecky, česky, grécky, slovensky, španielsky, rumunsky, maďarsky a taliansky. Správcovská spoločnosť prijala politiku odmeňovania a správu s podrobnosťami o všeobecných zásadách odmeňovania, spravovania, ako aj o odmeňovaní identifikovaných zamestnancov a príslušných kvantitatívnych informáciách, ktorá sa po sprístupnení bude dať získať bezplatne na požiadanie v sídle správcovskej spoločnosti alebo do nej možno nahliadnuť na tejto internetovej stránke: <https://www.nnip.com/corporate/LU/en/About-us/Our-policies.htm>.
- Cena akcií/podielových jednotiek fondu sa počíta a zverejňuje v EUR. Ceny sa zverejnia na internetovej stránke <https://www.nnip.com>.
- Na tento fond sa vzťahujú daňové zákony a predpisy Luxemburska. V závislosti od krajiny bydliska to môže mať vplyv na vašu osobnú daňovú situáciu.
- Investor má právo za určitých podmienok meniť jednotlivé podfondy fondu NN (L) Patrimonial. Viac informácie o tejto téme môžete získať v prospekte.
- Spoločnosť NN Investment Partners B.V. môže niesť zodpovednosť výhradne na základe vyhlásenia uvedeného v tomto dokumente, ktoré je zavádzajúce, nepresné alebo nie je v súlade s príslušnými časťami prospektu týkajúceho sa fondu.

Tieto kľúčové informácie pre investorov opisujú podfond fondu NN (L) Patrimonial. Prospekt a pravidelné správy o fonde sú vypracované za celý fond vrátane všetkých jeho podfondov. Podľa luxemburského zákona zo 17. decembra 2010 o podnikoch kolektívneho investovania sú aktíva podfondov a záväzky podfondov fondu oddelené a môžu sa považovať za samostatné subjekty na účel vzťahov medzi investormi a môžu sa oddelene likvidovať.

Tento fond je schválený v Luxembursku a dohľad a reguláciu nad ním vykonáva Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF). Spoločnosť NN Investment Partners B.V. je schválená v Holandsku a regulovaná Autoriteit Financiële Markten.

Tieto kľúčové informácie pre investorov sú správne k 19/02/2021.