

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 Balanced European Sustainable - X Cap EUR (hedged ii)

ISIN: LU0121217920

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

Tento fond spravuje spoločnosť NN Investment Partners B.V.

Ciele a investičná politika

Tento fond je klasifikovaný ako finančný produkt s udržateľným investičným cieľom, ako to uvádza článok 9 nariadenia EÚ o sprístupňovaní informácií o udržateľnom financovaní. Fond investuje najmä do diverzifikovaného portfólia nástrojov, vrátane zelených dlhopisov, s pevným výnosom spoločností a emitentov z eurozóny denominovaných v eurách a európskych akcií, ktorí presadzujú politiku udržateľného rozvoja a dodržiavajú environmentálne a sociálne zásady a zásady dobrej správy. S cieľom určiť naše portfólio prípustných investícií do udržateľnosti sa spoločnosti kontrolujú pomocou vylučovacieho skríningu, na základe ktorého sú vylúčené spoločnosti so závažnými a štrukturálnymi problémami týkajúcimi sa kontroverzného správania a činností. Neinvestujeme ani do emitentov, ktorí sa zaoberajú (okrem iného, ale nie výlučne) nasledujúcimi činnosťami: vývoj, výroba, údržba a obchod s kontroverznými zbraňami, produkcia tabakových výrobkov, energetická ťažba uhlia a ťažba dechtových pieskov. Okrem toho sa uplatňujú prísnejšie obmedzenia na investície do emitentov zapojených do činností súvisiacich s hazardnými hrami, zbraňami, erotickým priemyslom, produkciou kožušiny a špeciálnej kože, arktickými vrtmi a bridlicovou ropou a bridlicovým plynom. Prípustné je investovať len v krajinách s najlepším bodovým hodnotením v oblasti životného prostredia, sociálnej oblasti a správy. 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 50 % dlhopisov denominovaných v eurách a 50 % európskych akcií. V horizonte piatich rokov je našim cieľom prekonať výkonnosť benchmarku zloženého: z 50 % z indexu MSCI Europe (Net) a z 50 % z indexu Bloomberg Barclays Euro Aggregate. Benchmark je všeobecným vyjadrením nášho investičného prostredia. Súčasťou fondu môžu byť aj investície do cenných papierov, ktoré nie sú súčasťou prostredia benchmarku. Fond sa snaží pridať hodnotu tromi prístupmi: 1. taktickou alokáciou medzi akciami a dlhopismi a v rámci nich; 2. výberom na základe analýzy spoločností a emitentov, ktorá spája environmentálne faktory, sociálne faktory (napr. ľudské práva, zákaz diskriminácie, boj proti detskej práci) a faktory dobrej správy s finančnou výkonnosťou; 3. rozhodnutiami zameranými na diverzifikáciu portfólia a riadenie rizík. Pre túto špecifickú hedgovanú triedu akcií používame stratégiu hedgovania mien. Hedgovaním našich mien sa snažíme eliminovať menové riziká pre našich investorov, ktorí investujú v eurách. Všetky menové riziká v portfóliu podfondu hedgujeme na referenčnú menu tejto triedy akcií (EUR). Hedgovanie meny znamená otvorenie offsetovej pozície v inej mene. 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 4 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 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 stanovené ako stredné. Riziká likvidity môžu vzniknúť, keď je zložitá predať osobitnú podkladovú investíciu. Výnosnosť podfondu môže byť okrem toho ovplyvnená kolísaním menového kurzu. Neposkytuje sa záruka na spätné získanie počiatočnej investície. Hedžovanie tried akcií, čo je metóda spravovania rizika konkrétnej meny, môže viesť k ďalšiemu kreditnému riziku a k reziduálnemu trhovému riziku v závislosti od efektívnosti uskutočneného zaistenia.

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	5%
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 vypláti zisk z investície.

Poplatky hradené z fondu viac ako rok:

Priebežný poplatok	2,27%
--------------------	-------

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.

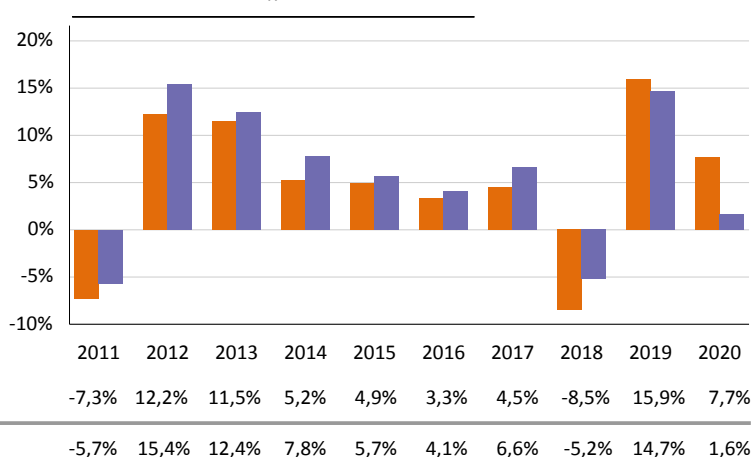
Výška priebežných poplatkov závisí od výdavkov za rok končiaci sa 12/2020. Táto výška sa môže v jednotlivých rokoch líšiť.

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 1995.
- Táto trieda akcií bola otvorená v roku 2001.
- 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 10.03.2021.