

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) First Class Multi Asset - P Cap EUR

ISIN: LU0809674541

Podfond (ďalej len ako fond) NN (L)

Tento fond spravuje spoločnosť NN Investment Partners B.V.

Ciele a investičná politika

Tento fond využíva flexibilný a diverzifikovaný investičný prístup, vďaka ktorému možno reagovať na meniace sa podmienky na trhu. V horizonte piatich rokov je cieľom fondu dosiahnuť vyššie výnosy než je výška 1-mesačného EURIBORu v rámci prísne definovaného rizikového rozpočtu so zameraním sa na znižovanie rizika. Fond je aktívne spravovaný a benchmark sa nepoužíva na vytvorenie portfólia, ale len na účely merania výkonnosti. 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. Fond môže investovať do rôznych tried aktív (ako sú napríklad akcie, dlhopisy investičného a neinvestičného stupňa, hotovosť, nepriame investície do nehnuteľností a komodity) a na dosiahnutie svojich cieľov môže použiť iné finančné nástroje,

napríklad deriváty. Fond nemôže investovať do fyzických komodít. Na dosiahnutie svojich cieľov môže fond otvárať dlhé a krátke pozície (krátke pozície len prostredníctvom derivátových nástrojov), nebude však otvárať krátke pozície na úrovni triedy aktív (s výnimkou hotovosti a dočasných pôžičiek). Fond takisto môže, do výšky 20 % svojich čistých aktív, investovať do čínskych akcií triedy A prostredníctvom Stock Connect a do čínskych dlhopisov prostredníctvom Bond Connect. Investície do nástrojov s fixným príjmom s vysokou kvalitou, nástrojov peňažného trhu a hotovosti alebo hotovostných ekvivalentov budú predstavovať minimálne 50 %. 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 dosahovanie investičného cieľa, sa považuje za stredné.

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. Okrem toho môže výkonnosť podfondu veľmi ovplyvniť menové kolísanie. Neposkytuje sa záruka na spätné získanie počiatočnej investície. Investície prostredníctvom Bond Connect a Stock Connect môžu byť spojené so špecifickými rizikami, okrem iného vrátane obmedzení týkajúcich sa kvót, obchodovania, menového rizika, 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	1,26%
--------------------	-------

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.

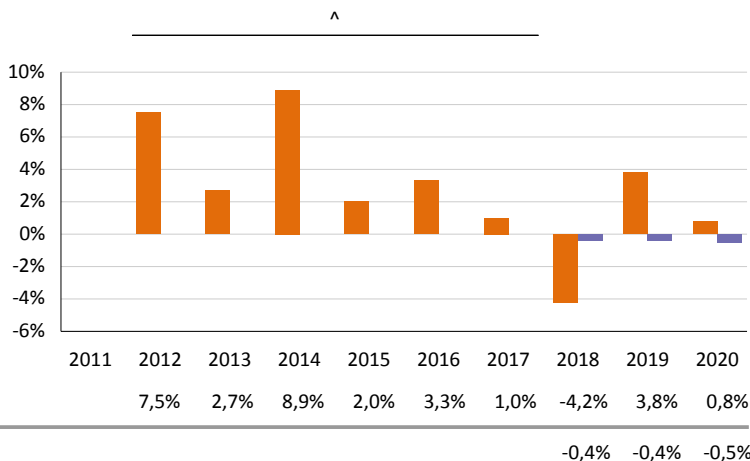
Výška priebežných poplatkov závisí od výdavkov za rok končiaci sa 12/2020. Táto výška sa môže v jednotlivých rokoch líšiť.

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 2014.
- Táto trieda akcií bola otvorená v roku 2014.
- Výkonnosť v minulosti je vypočítaná v EUR.

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

+ Výkonnosť pred dátumom uvedenia na trh je simulovaná na základe výkonnosti v minulosti iného podobného fondu, v ktorom sa uplatňovali vyššie alebo porovnateľné poplatky.

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, nemecky, francúzsky, holandsky, španielsky, česky, taliansky, grécky, slovensky, maďarsky, portugalsky a rumunsky. 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 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 NN (L). 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). 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.