

Klíčové informace pro investory

V tomto sdělení investor nalezne klíčové informace k uvedenému fondu. Nejde o propagační materiál. Poskytnutí klíčových informací vyžaduje zákon. Účelem je pomoci investorovi pochopit způsob investování a rizika spojená s investováním do tohoto fondu. Investorům se doporučuje seznámit se s tímto sdělením, aby mohli učinit informované rozhodnutí o investici.

NN (L) Patrimonial Aggressive - X Cap CZK (hedged i)

ISIN: LU0405489047

Podfond (dále uváděný jako fond) NN (L) Patrimonial

Tento fond spravuje NN Investment Partners B.V.

Cíle a investiční politika

Fond je tzv. fondem fondů a investuje zejména do diverzifikovaného mezinárodního portfolia akciových a dluhopisových fondů (fondů, které investují do akciových nebo dluhopisových nástrojů). K dosažení investičních cílů může fond využít také jiných finančních nástrojů. Fond může až 20 % svých čistých aktiv investovat přímo na čínské pevnině prostřednictvím systému Stock Connect, což je program vzájemného přístupu na trh, díky němuž investoři mohou obchodovat s vybranými cennými papíry. Fond používá aktivní správu, aby reagoval na měnící se tržní podmínky, mimo jiné pomocí fundamentální a behaviorální analýzy vedoucí k dynamické alokaci aktiv v průběhu času. Pozice fondu se proto může významně odchýlit od referenční hodnoty. Fond je aktivně řízen oproti investičnímu profilu sestávajícímu ze 25 % z dluhopisů denominovaných v eurech (srovnávací index Bloomberg Barclays Euro Aggregate) a ze 75 % z globálních akcií (srovnávací index MSCI AC World (NR)), s šířkou pásma 20 %. V horizontu několika let usilujeme o překonání výkonnosti kombinovaného srovnávacího indexu. Referenční hodnota široce odráží naše investiční prostředí. Fond

může rovněž zahrnovat investice do cenných papírů, které nejsou součástí prostředí referenčních hodnot. Pro tuto konkrétní zajištěnou třídu akcií neexistuje referenční index, jelikož používáme strategii měnového zajištění. Základní měnou dílčího fondu je euro (EUR) a tento fond může mít expozici vůči jiným měnám než euro. Zajištěním této třídy akcií se snažíme o výměnu základní měny podfondu (EUR) za základní měnu této třídy akcií, což je česká koruna (CZK). Expozice vůči jiným měnám než CZK v tomto dílčím fondu u této třídy akcií zůstává. Zajištění měnového rizika spočívá ve vytvoření protikladné pozice v jiné měně. Klademe důraz na stabilní růst kapitálu. Fond se snaží přidávat hodnotu s pomocí tří přístupů: (1) Výběr v rámci akcií a dluhopisů a mezi nimi, (2) Výběr v různorodé skupině investičních fondů (3) Rozhodnutí o diverzifikaci portfolia a řízení rizik. Akcie fondu můžete prodat každý (pracovní) den, kdy se také vypočítává jejich aktuální hodnota. Cílem fondu není výplata dividend. Veškeré zisky dále investuje.

Poměr rizika a výnosů

Nižší riziko - Obvykle nižší výnos				Vyšší riziko - Obvykle vyšší výnos		
1	2	3	4	5	6	7

Historická data, která jsou použita pro výpočet rizikového ukazatele, nemusejí být spolehlivým vodítkem budoucího rizikového profilu fondu. Není zaručeno, že tento rizikový ukazatel se nebude v průběhu času měnit. Nejnižší kategorie rizika neznámá, že investice je bez rizika.

Tento fond patří do kategorie 5, protože tržní riziko spojené s finančními nástroji používanými k dosažení investičních cílů je považováno za vysoké. Na tyto finanční nástroje mají vliv různé faktory. K těmto faktorům patří (nikoliv však výlučně) vývoj na finančních trzích a také vývoj ekonomické situace emitentů těchto nástrojů, kteří jsou sami ovlivňováni celkovou situací globální ekonomiky a politickými podmínkami, které panují v každé zemi.

Očekávané kreditní riziko, riziko selhání emitentů, u podkladových investic je střední. Kromě toho mohou mít na výkonnost fondu vliv pohyby kurzů měn. Nelze poskytnout žádnou záruku ohledně návratnosti vaší počáteční investice. Zajišťování tříd akcií, což je metoda snažící se řídit specifické měnové riziko, může vyústit v dodatečné úvěrové riziko a zbytkové tržní riziko v závislosti na účinnosti provedeného zajištění. Fond může investovat do akcií typu A (tj. akcie kotované na čínské pevnině) prostřednictvím systému Stock Connect, který usnadňuje investice do akcií na čínském trhu. Investice prostřednictvím tohoto systému podléhají specifickým rizikům včetně omezení kvót, obchodních omezení, stahování způsobilých akcií, zúčtovacího a vypořádacího rizika a regulačního rizika. Investorům doporučujeme, aby se seznámili s riziky tohoto systému uvedenými v prospektu.



Poplatky

Všechny poplatky placené ze strany investora se používají k zaplacení běžných nákladů fondu, včetně nákladů na marketing a distribuci. Tyto poplatky snižují potenciální růst vaší investice.

Jednorázové poplatky účtované před nebo po uskutečnění investice

Vstupní poplatek	5%
Výstupní poplatek	0%
Poplatek za přechod mezi fondy	3%

Toto je maximum, které může být odečteno z vašich peněžních prostředků před investováním nebo před vyplacením výnosů z vaší investice.

Poplatky hrazené z majetku fondu v průběhu roku

Průběžný poplatek	2,34%
-------------------	-------

Poplatky hrazené z majetku fondu za zvláštních podmínek

Výkonnostní poplatek	0%
----------------------	----

Uvedené vstupní a výstupní poplatky představují maximální částky. V některých případech se může stát, že budete platit méně - toto vám sdělí váš finanční poradce.

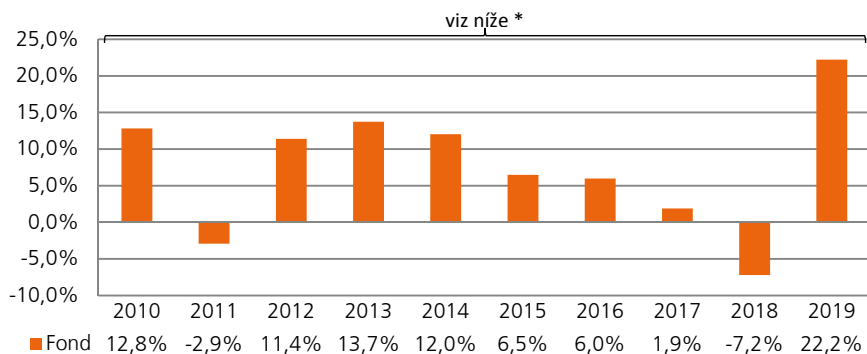
Výše poplatků za správu je založena na výdajích za rok končící 12. 2019. Tato částka se může z roku na rok měnit.

Nezahrnuje:

- Poplatky za výkonnost
- Náklady na portfoliové transakce, s výjimkou vstupního/výstupního poplatku placeného fondy při nákupu nebo prodeji podílů v jiném subjektu kolektivního investování

Více podrobností o poplatcích najdete v kapitole "Poplatky, výdaje a zdanění" prospektu, která je dostupná na našich webových stránkách na adrese <https://www.nnip.com/library>.

Dosavadní výkonnost



- Minulá výkonnost není spolehlivým ukazatelem budoucích výsledků.
- Minulá výkonnost uvedená zde zahrnuje veškeré poplatky a náklady, kromě vstupních a výstupních poplatků a nákladů na přestup mezi fondy.
- Tento fond byl založen v roce 1994.
- Tato třída akcií byla založena v roce 2009.
- Minulá výkonnost je vypočítána v CZK.

* Tato výkonnost byla dosažena v době, kdy měl fond jiné charakteristiky.

Praktické informace

- Depozitář fondu: Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A.
- Další informace o tomto fondu včetně jiných tříd akcií, kopií prospektů a výročních a pololetních zpráv fondu lze bezplatně získat od správcovské společnosti a na internetových stránkách <https://www.nnip.com/library> v následujícím jazyce: anglicky, francouzsky, nizozemsky, německy, česky, řecky, slovensky, španělsky, rumunsky, maďarsky a italsky. Správcovská společnost schválila zprávu s podrobným popisem obecných zásad odměňování a řízení, odměňování konkrétních zaměstnanců a relevantních kvantitativních informací, která bude po svém zveřejnění bezplatně k dispozici na vyžádání v registrované kanceláři správcovské společnosti či na stránce <https://www.nnip.com/corporate/LU/en/About-us/Our-policies.htm>.
- Cena akcií/jednotek fondu je vypočítána a uváděna v CZK. Ceny budou zveřejněny na webových stránkách <https://www.nnip.com>.
- Tento fond podléhá daňovým zákonům a ustanovením následující země: Lucembursku. V závislosti na zemi vašeho bydliště může tato skutečnost mít dopad na vaši osobní daňovou pozici.
- Investor má za určitých podmínek právo přestupovat mezi podfondy fondu NN (L) Patrimonial. Bližší informace naleznete v prospektu fondu.
- NN Investment Partners B.V. má odpovědnost pouze za tvrzení obsažená v tomto dokumentu, která jsou zavádějící, nepřesná nebo nekonzistentní s relevantními částmi prospektu týkajícího se tohoto fondu.

Základní informace pro investory popisují podfond (dílčí fond) fondu NN (L) Patrimonial. Prospekt a pravidelné zprávy jsou pro tento fond připravovány včetně jeho podfondů. Podle lucemburského zákona ze dne 17. prosince 2010 o fondech kolektivního investování jsou aktiva podfondů fondu oddělena a lze je považovat za oddělené subjekty pro účely vztahů mezi investory a také do likvidace mohou vstupovat odděleně.

Tento fond je povolen v Lucembursku a jeho dohledovým a regulačním orgánem je Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF). NN Investment Partners B.V. je povolen v Nizozemsku a jeho regulačním orgánem je Autoriteit Financiële Markten.

Tyto základní informace pro investory jsou přesné k datu 19. 02. 2020.