

Důležité informace pro investory

V tomto dokumentu jsou uvedeny důležité informace pro investory týkající se tohoto fondu. Nejedná se o reklamní materiál. Tyto informace jsou vyžadovány zákonem a mají vám pomoci pochopit podstatu a rizika investování do tohoto fondu. Doporučujeme vám je přečíst, abyste se mohli fundovaně rozhodnout, zda investici realizovat.

NN (L) First Class Multi Asset - P Cap CZK (hedged i)

ISIN: LU1087785041

Podfond (dále uváděný jako fond) NN (L)

Tento fond spravuje společnost NN Investment Partners B.V.

Cíle a investiční politika

Fond využívá flexibilní a diverzifikovaný investiční přístup, kterým reaguje na měnící se tržní podmínky. V horizontu 5 let si fond klade za cíl dosahovat výnosů překonávajících 1měsíční EURIBOR při přísně definovaném plánu rizik a důrazu na zmírňování rizik poklesu. Fond je aktivně spravován a referenční hodnota se nepoužívá pro sestavení portfolia, nýbrž pouze k měření výkonnosti. Fond uplatňuje aktivní správu, aby reagoval na měnící se tržní podmínky, mimo jiné pomocí fundamentální a behaviorální analýzy vedoucí k dynamické alokaci aktiv v průběhu času. Fond může investovat do různých tříd aktiv (například do akcií, dluhopisů investičního a neinvestičního stupně, hotovosti, nepřímo do nemovitostí a komodit) a může využívat další finanční nástroje, například deriváty, k dosažení svých cílů. Fond nemůže investovat do fyzických komodit. Fond může také zaujmout dlouhodobé i krátkodobé pozice (krátkodobé pozice pouze prostřednictvím derivátových nástrojů) za účelem dosažení svých cílů. Vyjma expozice na deriváty budou investice do prostředků investičního stupně s pevným výnosem, nástrojů peněžního trhu a peněžních prostředků či ekvivalentů hotovosti tvořit nejméně 50 % čistých aktiv. Včetně expozice na deriváty mohou investice do prostředků investičního stupně s pevným výnosem, nástrojů peněžního trhu a peněžních prostředků či ekvivalentů hotovosti tvořit méně než 50 % čistých aktiv. Expozice třídám aktiv jiným, než jsou investice do prostředků investičního stupně s pevným výnosem, nástroje peněžního trhu a peněžní prostředky či ekvivalenty hotovosti, může překročit 50 % čistých aktiv s využitím pákového efektu v závislosti na maximální očekávané úrovni čistého pákového efektu. Fond může také investovat až 20 % svých čistých aktiv do čínských akcií třídy A přes program Stock Connect a do čínských dluhopisů přes program Bond Connect.

Podfond podporuje environmentální a sociální charakteristiky, jak je popsáno v článku 8 SFDR, definováním zejména významnosti environmentálních, sociálních a správních (ESG) rizik a příležitostí investic. Tyto informace jsou podfondem začleněny do jeho investičního procesu na základě přístupu integrace ESG správcovské společnosti. Přístup integrace ESG může být omezen kvalitou a dostupností údajů zveřejňovaných emitenty nebo poskytovaných třetími stranami. V případě přímých investic do akcií a dluhopisů společností je cílem podfondu dosáhnout nižší uhlíkové intenzity než příslušná investiční prostředí. V případě přímých investic do dluhových cenných papírů emitentů z veřejného sektoru v rozvinutých zemích s hodnocením investičního stupně je cílem podfondu dosáhnout hodnocení ESG, které je lepší než hodnocení ESG v příslušném prostředí dluhopisů investičního stupně emitentů z veřejného sektoru v rozvinutých zemích. Základní měnou podfondu je euro (EUR) a tento podfond může mít expozici vůči jiným měnám než euro. U této třídy akcií, která je zajištěna vůči české koruně, se k měření výkonnosti jako reference využívá 1měsíční sazba PRIBOR. Rozdíl v celkovém výnosu této zajištěné třídy akcií vzhledem k celkovému výnosu fondu v základní měně (před zajištěním) odráží vliv výnosu (pozitivní či negativní) zajištění vůči směnným kurzům. Zajištěním této třídy akcií usilujeme o výměnu základní měny podfondu (EUR) za měnu této třídy akcií, kterou je česká koruna (CZK). Expozice vůči jiným měnám než CZK v tomto podfondu u této třídy akcií zůstává. Zajištění měnového rizika spočívá ve vytvoření protikladné pozice v jiné měně. Svůj podíl v tomto fondu můžete prodat každý (pracovní) den, kdy se také vypočítává jejich aktuální hodnota. Tento fond nemá za cíl vyplácet dividendy. Veškeré zisky znovu investuje.

Profil rizika a výnosů

Nižší riziko – obvykle nižší výnos

Vyšší riziko – obvykle vyšší výnos

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

Historická data, například ta použitá k výpočtu tohoto ukazatele, nemusí být spolehlivým vodítkem budoucího rizikového profilu tohoto fondu. Není zaručeno, že tento ukazatel rizika zůstane nezměněn, může se časem měnit. Nejnižší kategorie rizika neznamená, že investice je bez rizika.

Tento fond je v kategorii 4 kvůli chování produktu během období měření výkonnosti. Celkové tržní riziko, se zohledněním minulé výkonnosti a budoucího potenciálního vývoje trhů, související s finančními nástroji používanými k dosažení investičního cíle, je považováno za střední.

Tyto finanční nástroje jsou ovlivňovány různými faktory. Patří mezi ně zejména vývoj finančních trhů a ekonomický vývoj emitentů těchto finančních nástrojů,

kteří jsou sami ovlivňováni obecným stavem světové ekonomiky a ekonomickými a politickými podmínkami v jednotlivých zemích. Očekávané úvěrové riziko, riziko selhání emitentů podkladových investic, je střední. Riziko likvidity podfondu je nastaveno jako střední. Rizika likvidity mohou nastat v případě, kdy je obtížné prodat specifickou podkladovou investici. Navíc mohou mít na výkonnost podfondů vliv pohyby měnových kurzů. Investor nemá žádnou záruku, že původní investici získá zpět. Investice prostřednictvím Bond Connect a Stock Connect mohou být spojeny se specifickými riziky, zejména kvótní omezení, obchodní omezení, měnové riziko, stahování způsobilých akcií, zúčtovacího a vypořádacího rizika a regulačního rizika. Investorům doporučujeme, aby se seznámili s riziky tohoto systému uvedenými v prospektu. Zajišťování tříd akcií, což je metoda snažící se řídit specifické měnové riziko, může vést k dodatečnému kreditnímu riziku a zbytkovému tržnímu riziku v závislosti na účinnosti provedeného zajištění.

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 před investicí nebo po ní:

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

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

Poplatky hrazené z majetku fondu v průběhu roku:

Poplatky za správu	1,28%
--------------------	-------

Poplatky hrazené z majetku fondu za určitých 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.

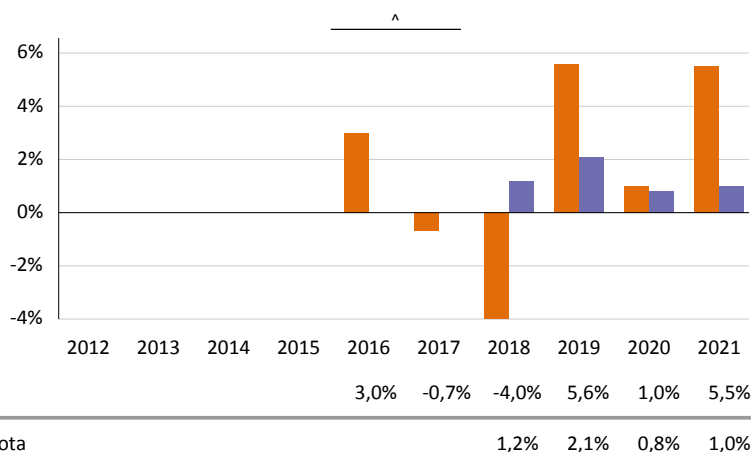
Částka poplatků za správu je založena na výdajích za rok končící k 12/2021. Tato částka se může z roku na rok měnit.

Nezahrnuje:

- Výkonnostní poplatky
- Náklady na portfoliové transakce, s výjimkou vstupního/výstupního poplatku placeného fondy při nákupu nebo prodeji podílů v jiném podniku kolektivního investování.

Podrobnější informace o poplatcích najdete v kapitole „Upisování, odkup a konverze cenných papírů“ a „Poplatky, výdaje a zdanění“ prospektu, která je dostupná na našich webových stránkách na adrese <https://www.nnip.com/library>.

Výkonnost v minulosti



- Minulé výsledky nejsou spolehlivým ukazatelem budoucích výsledků.
- Zde zobrazená dosavadní výkonnost zohledňuje veškeré poplatky a náklady s vyloučením vstupních a výstupních poplatků a poplatků za přechod mezi fondy.
- Tento podfond byl založen v roce 2014.
- Tato třída akcií byla založena v roce 2015.
- Dosavadní výkonnost se počítá v korunách českých.

^ Tento výkon byl dosažen 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 získat bezplatně od správcovské společnosti a také na webových stránkách <https://www.nnip.com/library> v angličtině, němčině, francouzštině, nizozemštině, španělštině, češtině, italštině, řečtině, slovenštině, maďarštině, portugalštině a rumunštině. 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 / podílů ve fondu je vypočítána a uváděna v korunách českých. Ceny budou zveřejněny na webových stránkách <https://www.nnip.com>.
- Tento fond podléhá lucemburským daňovým zákonům a ustanovením. V závislosti na zemi vašeho bydliště může tato skutečnost mít dopad na vaši osobní daňovou pozici.
- Investor má za určitých podmínek právo přecházet mezi podfondy fondu NN (L). Více informací o tom lze najít v prospektu.
- Společnost NN Investment Partners B.V. má odpovědnost pouze na bázi některého tvrzení obsaženého v tomto dokumentu, který je zavádějící, nepřesný nebo nekonzistentní s relevantními částmi prospektu týkajícího se tohoto fondu.

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

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

Tyto důležité informace pro investory jsou platné k datu 01/06/2022.