

Účel

V tomto sdělení naleznete klíčové informace o tomto investičním produktu. Nejedná se o propagační materiál. Poskytnutí těchto informací vyžaduje zákon s cílem pomoci Vám porozumět podstatě, rizikům, nákladům, možným výnosům a ztrátám spojeným s tímto produktem a porovnat jej s jinými produkty.

Produkt

Název produktu: NN (L) Patrimonial Balanced European Sustainable - P Cap EUR (hedged ii)
NN (L) Patrimonial Balanced European Sustainable, podfond (dále uváděný jako fond) NN (L) Patrimonial

Výrobce: NN Investment Partners B.V., která je součástí skupiny společností Goldman Sachs

Kód produktu: LU0119197159

Webové stránky: www.nnip.com/en-INT/non-professional/about/contact

Příslušný orgán:

Výrobce má povolení k činnosti v Nizozemsku a je regulován organizací Autoriteit Financiële Markten (AFM) a při přeshraniční správě fondu a jeho uvádění na trh v rámci Evropské unie se opírá o práva pasportizace podle směrnice UCITS.

Tento fond je povolen v Lucembursku a jeho dohledovým a regulačním orgánem je Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).

Datum výroby: 2023-01-10

O jaký produkt se jedná?

Typ

NN (L) Patrimonial je subjekt kolektivního investování organizovaný podle lucemburského práva jako société d'investissement à capital variable (S.I.C.A.V.) a splňuje podmínky SKIPCP. NN (L) Patrimonial je registrován podle části I zákona ze dne 17. prosince 2010 a je zřízen jako „zastřešující struktura“ složená z řady podfondů. Kupujete třídu akcií tohoto podfondu.

Doba trvání

Doba trvání fondu je neomezená, a proto není stanoveno žádné datum splatnosti. Výrobce nemůže jednostranně ukončit činnost fondu, avšak ředitelé fondu a/nebo investoři fondu mohou za určitých okolností uvedených v prospektu a základacím dokumentu fondu jednostranně ukončit jeho činnost. Případy automatického ukončení mohou být stanoveny právními předpisy platnými pro fond.

Cíle

Fond je klasifikován jako finanční produkt podle článku 8 nařízení EU o zveřejňování informací o udržitelném financování. Fond podporuje environmentální nebo sociální charakteristiky a má jako cíl stanoveny částečně udržitelné investice. Fond začleňuje do investičního procesu vedle tradičních faktorů také faktory a rizika ESG. Podrobné informace o zveřejňovaných informacích, které se týkají udržitelnosti fondu, naleznete v předmluvním dokumentu (příloha prospektu) na adrese <https://www.nnip.com/library>.

The fund mainly invests in a diversified portfolio of Eurozone fixed income instruments, including green bonds, denominated in Euro and European stocks from companies and issuers pursuing policies of sustainable development observing environmental, social and governance principles. The equity portfolio has a European investment universe, mainly investing in equities of companies that are part of the MSCI Europe (NR) Index. Within the fixed income portfolio, the corporate bonds portfolio has a European investment universe, mainly investing in bonds of companies that are part of the Bloomberg Euro-Aggregate. At least annually, the equity and corporate bond portfolios' initial investment universes are reduced by at least 20%, as a result of the application of a "Best-in-Universe" approach and the below mentioned exclusions and restrictions. When applying the "Best-in-Universe" approach, the appropriateness of investments in bonds and/or equities are assessed. Issuers that meet the ESG requirements of the Management Company are prioritized and similarly, issuers that do not meet those requirements are not eligible for investment. The ESG requirements in this context are assessed by taking into account, amongst others, the issuer's ESG Rating, economic activities and behavior. The selection process involves both financial analysis and ESG (Environmental, Social and Governance) analysis which may be limited by the quality and availability of the data disclosed by issuers or provided by third parties. Examples of non-financial criteria assessed in the ESG analysis are carbon intensity, gender diversity and remuneration policy. In the selection process, the focus of the analysis is on companies that pursue a policy of sustainable development and that combine the respect of social principles and environmental principles with their focus on financial targets (positive screening). The abovementioned selection process is applied to at least 90% of the equity investments and of the bond investments. As the Sub-Fund may use different criteria for company or issuer analysis and/or a different approach to improve the non-financial indicator compared to the initial investment universe, this may potentially lead to inconsistency between company or issuer selection within the different sub-asset classes of the Sub-Fund. Next to screening out companies with serious and structural issues concerning controversial behaviour we also do not invest in issuers involved in activities including but not limited to, the development, production, maintenance or trade of controversial weapons, the production of tobacco products, thermal coal mining and/or oil sands production. Further, more stringent restrictions are applicable for investments in issuers involved in activities related to gambling, weapons, adult entertainment, fur & specialty leather, Arctic drilling and shale oil & gas. The fund uses active management to respond to changing market conditions by using amongst others fundamental and behavioural analysis resulting in dynamic asset allocations over time. The fund positioning can therefore materially deviate from the benchmark. The fund is actively managed against an investment profile of 50% bonds denominated in Euro and 50% European stocks. Measured over a period of five years we aim to beat the performance of the benchmark composed as follows: 50% MSCI Europe Index (Net), 50% Bloomberg Euro Aggregate. The benchmark is a broad representation of our investment universe. The fund may also include investments into securities that are not part of the benchmark universe. The fund strives to add value via three approaches: (1) Tactical allocation between and within stocks and bonds, (2) Selection based on the analysis of companies and issuers which combine environmental, social (e.g. human rights, non-discrimination, fight against child labor) and governance factors with a financial performance, (3) Decisions aimed at portfolio diversification and risk management. For this specific hedged share class we apply a currency hedging strategy. By hedging our currencies we aim to avoid currency risks for euro investors. We hedge all currency risks in the portfolio of the sub-fund to the reference currency of this share class (EUR). A currency hedge consists of taking an offsetting position in another currency. You can sell your participation in this fund on each (working) day on which the value of the units is calculated, which for this fund occurs daily. The fund does not aim to provide you with a dividend. It will reinvest all earnings.

Výnos portfolia závisí na jeho výkonnosti, která je přímo závislá na výkonnosti jeho investic. Profil rizik a výkonů portfolia popsány v tomto sdělení klíčových informací předpokládá, že budete držet své investice do portfolia alespoň po doporučenou dobu držení, jak je uvedena níže v části „Jak dlouho bych měl investici držet? Mohu si peníze vybrat předčasně?“.

Další podrobnosti o možnostech zpětného odkupu vaší investice ve fondu (včetně omezení a/nebo sankcí) naleznete níže v části „Jak dlouho bych měl investici držet? Mohu si peníze vybrat předčasně?“.

Zamýšlený retailový investor

Akcie v portfoliu jsou vhodné pro každého investora, (i) pro kterého investice do fondu nepředstavuje kompletní investiční program; (ii) který plně chápe a je ochoten přijmout skutečnost, že fond nese riziko 3 ze 7, což je třída se středně nízkým rizikem, je ochoten přijmout rizika spojená s investicí do fondu, včetně tržního a/nebo úvěrového rizika, a má náležitou zkušenost a teoretické znalosti rizik investování do fondu; (iii) který není osobou USA ani neupisuje akcie jménem jedné nebo více osob USA; (iv) který chápe, že může přijít o část nebo celou investovanou částku a může utrpět ztrátu celé své investice; a (v) který hledá střednědobou investici.

Depozitář fondu: Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A.

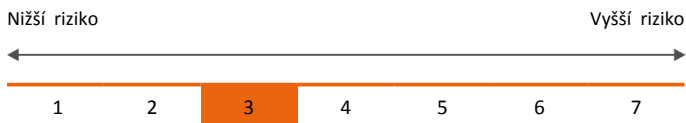
Další informace: Prospekt a výroční a pololetní zprávy jsou k dispozici zdarma v angličtině, francouzštině, nizozemštině, němčině, češtině, řečtině, slovenštině, španělštině, rumunštině, maďarštině a italštině na adrese <https://www.nnip.com/library>.

Ceny akcií/fondů budou zveřejněny na webových stránkách <https://www.nnip.com>

Důležité informace pro investory popisují podfond fondu NN (L) Patrimonial. 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.

Investor má za určitých podmínek právo přecházet mezi podfondy fondu NN (L) Patrimonial. Více informací o tom lze najít v prospektu.

Jaká podstupují rizika a jakého výnosu bych mohl dosáhnout?



Skutečné riziko může být výrazně jiné, pokud produkt není držen do splatnosti. Ukazatel rizika předpokládá, že si produkt ponecháte po dobu 7 let.

Souhrnný ukazatel rizika je vodítkem pro úroveň rizika tohoto produktu ve srovnání s jinými produkty. Ukazuje, jaká je pravděpodobnost, že produkt prodělá v důsledku pohybů na trzích nebo proto, že vám nebudeme schopni vyplatit vaše peníze.

Tento fond jsme zařadili do třídy 3 ze 7, což je třída se středně nízkým rizikem. Potenciální ztráty z budoucí výkonnosti jsou tedy hodnoceny jako střední a je nepravděpodobné, že by špatné tržní podmínky ovlivnily schopnost fondu vyplatit vám peníze.

Skutečné riziko se může výrazně lišit, pokud si vyberete zpět peníze v rané fázi, takže vám může být vyplacena nižší částka.

Může se stát, že si nebudete moci vybrat své peníze předčasně. Možná budete muset za předčasné vyinkasování zaplatit značné dodatečné náklady.

Vezměte na vědomí měnové riziko, pokud je měna fondu jiná než oficiální měna členského státu, ve kterém je vám fond nabízen. Platby budete dostávat v jiné měně, než je oficiální měna členského státu, ve kterém je vám fond nabízen, takže konečný výnos, který získáte, závisí na směnném kurzu mezi oběma měnami. Toto riziko není ve výše uvedeném ukazateli zohledněno.

Souhrnný ukazatel rizik je vodítkem k úrovni rizika tohoto produktu ve srovnání s jinými produkty. Ukazuje, jaká je pravděpodobnost, že produkt prodělá v důsledku pohybů na trzích nebo proto, že vám nebudeme schopni vyplatit vaše peníze.

Tento produkt nezahrnuje žádnou ochranu před budoucí výkonností trhu, takže můžete přijít o část nebo celou investici.

Další podstatná rizika relevantní pro portfolio, která nejsou zahrnuta v souhrnném ukazateli rizik, jsou uvedena v prospektu.

Pokud vám fond nebude schopen vyplatit, co vám dluží, můžete přijít o celou svoji investici.

Scénáře výkonnosti

Co z tohoto produktu získáte, závisí na budoucí výkonnosti trhu. Budoucí vývoj trhu je nejistý a nelze jej s přesností předvídat.

Uvedený nepříznivý, umírněný a příznivý scénář jsou příklady znázorňující nejhorší, průměrnou a nejlepší výkonnost produktu za posledních 12 let. Trhy se mohou v budoucnu vyvíjet velmi odlišně.

| Doporučená doba držení: 7 roky | | | |
|--------------------------------|---|---|--------------------------------------|
| Příklad investice: 10 000 EUR | | | |
| | | Pokud investici ukončíte po jednom roce | Pokud investici ukončíte po 7 letech |
| Minimální | Minimální garantovaný výnos není stanoven. Můžete přijít o část nebo celou investici. | | |
| Stresový | Co můžete získat zpět po odečtení nákladů | 5,230 EUR | 4,590 EUR |
| | Průměrný každoroční výnos | -47,66% | -10,53% |
| Nepříznivý | Co můžete získat zpět po odečtení nákladů | 7,760 EUR | 8,080 EUR |
| | Průměrný každoroční výnos | -22,44% | -3,00% |
| Umírněný scénář | Co můžete získat zpět po odečtení nákladů | 10,340 EUR | 14,080 EUR |
| | Průměrný každoroční výnos | 3,44% | 5,00% |
| Příznivý scénář | Co můžete získat zpět po odečtení nákladů | 12,760 EUR | 15,830 EUR |
| | Průměrný každoroční výnos | 27,58% | 6,78% |

Stresový scénář ukazuje, co byste mohli dostat zpět v extrémních tržních podmínkách, a nezohledňuje situaci, kdy fond není schopen vyplatit vám peníze.

Nepříznivý scénář: Tento typ scénáře nastal pro investici v období od 22. 11. 2021 do 30. 11. 2022.

Umírněný scénář: Tento typ scénáře nastal pro investici v období od 8. 6. 2011 do 8. 6. 2018.

Příznivý scénář: Tento typ scénáře nastal pro investici v období od 24. 9. 2011 do 24. 9. 2018.

Uvedené údaje zahrnují veškeré náklady na samotný produkt, ale nemusí zahrnovat veškeré náklady, které zaplatíte svému poradci nebo distributorovi. Údaje neberou v úvahu vaši osobní daňovou situaci, která může rovněž ovlivnit, kolik získáte zpět.

Co se stane, když výrobce není schopen uskutečnit výplatu?

V důsledku selhání výrobce vám nesmí vzniknout finanční ztráta. Aktiva fondu jsou držena v úschově u jejich depozitáře, společnosti Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A. (dále jen „depozitář“). V případě platební neschopnosti výrobce nebudou aktiva fondu v úschově u depozitáře dotčena. V případě platební neschopnosti depozitáře nebo osoby jednající jeho jménem však může fond utrpět finanční ztrátu. Toto riziko je však do jisté míry zmírněno tím, že depozitář je na základě zákona a nařízení povinen oddělit svá vlastní aktiva od aktiv fondu. Depozitář rovněž odpovídá fondu za případné ztráty vzniklé mimo jiné v důsledku jeho nedbalosti, podvodu nebo úmyslného neplnění povinností (s určitými omezeními uvedenými ve smlouvě s depozitářem). Ztráty nejsou kryty systémem odškodnění investorů ani systémem záruk.

S jakými náklady je investice spojena?

Osoba, která vám tento produkt prodává nebo vám o něm poskytuje poradenství, vám může účtovat další náklady. Pokud tomu tak je, poskytnete vám tato osoba informace o těchto nákladech a jejich vlivu na vaši investici.

Náklady v čase

Tabulky uvádějí částky, kterými jsou z vaší investice hrazeny různé druhy nákladů. Tyto částky závisí na tom, kolik investujete a jak dlouho produkt držíte. Částky uvedené v této tabulce jsou příklady založené na vzorové výši investice a různých možných obdobích investice.

Předpokládali jsme, že

- v prvním roce byste získali zpět částku, kterou jste investovali (0% roční výnos). V případě ostatních dob držení jsme předpokládali výkonnost produktu podle umírněného scénáře
- je investováno 10 000 EUR

| Investice 10 000 EUR | pokud byste vyinkasovali po 1 roce | pokud byste vyinkasovali po 7 letech (Doporučená doba držení) |
|---------------------------|------------------------------------|--|
| Náklady celkem | 458 EUR | 2,214 EUR |
| Dopad ročních nákladů (*) | 4,6% | 2,2% |

(*) Tento údaj uvádí, jak náklady každý rok po dobu držení snižují váš výnos. Například ukazuje, že pokud investici ukončíte na konci doporučené doby držení, bude váš předpokládaný průměrný roční výnos činit 7,22 % před odečtením nákladů a 5,00 % po odečtení nákladů.

Skladba nákladů

| Jednorázové náklady při vstupu nebo výstupu | | Pokud investici ukončíte po 7 letech |
|--|--|--------------------------------------|
| Náklady na vstup | 3,00% (max) z částky, kterou zaplatíte při vstupu v souvislosti s touto investicí. | 300 EUR |
| Náklady na výstup | 0,00% vaší investice, než vám bude vyplacena. | 0 EUR |
| Průběžné náklady účtované každý rok | | |
| Poplatky za vedení a jiné správní nebo provozní náklady | 1,43% hodnoty vaší investice za rok. | 143 EUR |
| Transakční náklady | 0,16% hodnoty vaší investice za rok. Jedná se o odhad nákladů vzniklých při nákupu a prodeji podkladových investic pro produkt. Skutečná částka se bude lišit v závislosti na nakupovaném a prodávaném objemu. | 16 EUR |
| Vedlejší náklady za určitých podmínek | | |
| Výkonnostní poplatky a odměna za zhodnocení kapitálu | 0,00% Skutečná částka se bude lišit v závislosti na výkonnosti Vaší investice. Výše uvedený souhrnný odhad nákladů zahrnuje průměr za poslední 7 roky. | 0 EUR |

Jak dlouho bych měl investici držet? Mohu si peníze vybrat předčasně?

Doporučená doba držení: 7 roky.

Výrobce považuje tuto dobu za přiměřenou k tomu, aby fond mohl realizovat svou strategii a potenciálně dosáhnout výnosů. Nejedná se o doporučení k odkupu investice po uplynutí této doby, a přestože delší doba držení poskytuje fondu delší čas na realizaci své strategie, výsledek po ukončení libovolné doby držení s ohledem na výnosy z investice není zaručen. Investoři mohou své podíly odkoupit v kterýkoliv pracovní den (jak je definován v prospektu) na základě předchozího písemného oznámení, jak je dále popsáno v prospektu. Zpětný odkup podílových listů fondu před uplynutím doporučené doby držení může být z hlediska výnosu škodlivý a může zvýšit rizika spojená s vaší investicí, což může vést k realizaci ztráty.

Jakým způsobem mohu podat stížnost?

Pokud se rozhodnete investovat do fondu a následně budete mít stížnost na něj nebo na jednání výrobce či distributora portfolia, měli byste se v první řadě obrátit na tým pro služby klientům společnosti NN Investment Partners B.V. prostřednictvím e-mailu na adrese client.servicing@nnip.com, poštou na adresu NN Investment Partners B.V., Prinses Beatrixlaan 35, 2595 AK, Haag, Nizozemsko nebo prostřednictvím následujících internetových stránek www.nnip.com/en-INT/non-professional/about/contact.

Jiné relevantní informace

Tento dokument nemusí obsahovat všechny informace, které potřebujete k rozhodnutí, zda do fondu investovat. Měli byste také zvážit prostudování prospektu, základního dokumentu fondu a poslední výroční zprávy (je-li k dispozici). Tyto informace vám subjekt, který vám tento dokument s klíčovými informacemi poskytuje, bezplatně zpřístupní na internetových stránkách <https://www.nnip.com/library>.

Další informace o minulé výkonnosti fondu naleznete na stránce <https://www.nnip.com/library>, která pokrývá informace o minulé výkonnosti za posledních 12 let. Ty zahrnují i minulé výpočty scénářů výkonnosti, které jsou měsíčně aktualizovány. Minulou výkonnost za posledních 12 let naleznete v sekci Produkt na adrese <https://www.nnip.com/choose-locale-and-audience>.

Minulou výkonnost za posledních 12 let naleznete v sekci Produkt na adrese <https://www.nnip.com/choose-locale-and-audience>

Předchozí scénáře výkonnosti: https://api.nnip.com/DocumentsApi/files/PRIIPS_PCR_LU0119197159.csv