

# 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 Balanced European Sustainable - X Cap CZK (hedged i)

ISIN: LU0405489120

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

Tento fond spravuje NN Investment Partners Luxembourg S.A.

### Cíle a investiční politika

Fond investuje převážně do diverzifikovaného portfolia evropských akcií a nástrojů s pevným výnosem ze zemí Eurozóny od společností a emitentů, kteří realizují politiky udržitelného vývoje a zohledňují životní prostředí, sociální principy a principy vedení. Za účelem zjištění našeho vhodného investičního prostředí jsou společnosti vybírány pomocí vylučujícího screeningu, který vylučuje společnosti s vážnými a strukturálními problémy týkajícími se kontroverzního jednání a kontroverzních aktivit. Pro investici jsou vybrány pouze země s nejlepším hodnocením týkajícím se životního a sociálního prostředí a vedení. Fond je aktivně spravován dle investičního portfolia skládajícího se z 50 % z dluhopisů denominovaných v eurech (referenční hodnota Barclays Euro Aggregate) a z 50 % z evropských akcií (referenční hodnota MSCI Europe Index Net). Měřeno v průběhu pěti let máme za cíl překonat výkonnost těchto referenčních hodnot na nezabezpečené bázi. 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 usilujeme o výměnu základní měny dílčího fondu (EUR) za základní měnu této třídy akcií, kterou 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. Fond se snaží přidávat hodnotu s pomocí tří přístupů: (1) Taktická alokace mezi a v rámci akcií a dluhopisů, (2) Výběr společností a vlád, které kombinují respekt vůči principům životního prostředí a sociálním principům (např. lidská práva, nediskriminace, boj proti dětské práci) s principy řízení a finanční výkonnosti, (3) Rozhodnutí zaměřená na diverzifikaci portfolia a řízení rizika. 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. Nejnížší kategorie rizika neznamená, že investice je bez rizika.

Tento fond je v kategorii 4 kvůli chování produktu během období měření výkonnosti. Bere se do úvahy celková tržní riziko, se zohledněním minulé

výkonnosti a budoucího potenciálního vývoje trhů, souvisejících s finančními nástroji používaným k dosažení investičního cíle vysoké. Na tyto finanční nástroje mají vliv různé faktory. K těmto patří (nikoliv však výlučně) vývoj na finančních trzích a také vývoj hospodaření emitentů, kteří jsou sami ovlivňováni celkovou situací globální ekonomiky a ekonomickými a politickými podmínkami, které panují v každé zemi. Očekávané kreditní riziko, riziko selhání emitentů, u podkladových investic je střední. 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.

### 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

Poplatek za správu	2,27%
--------------------	-------

#### 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.

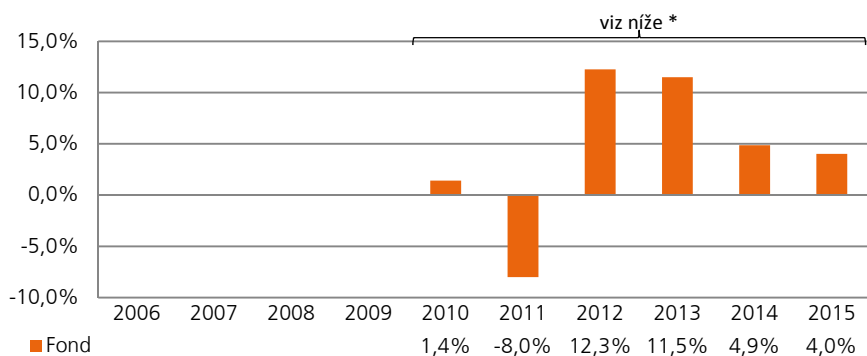
Zde uvedená částka poplatků za správu představuje odhad poplatků. Důvodem, proč se dělá odhad, je to, že nelze použít částky nákladů z minulého období pro stanovení současné úrovně nákladů. Výroční zpráva za každý finanční rok bude obsahovat podrobné údaje o přesné částce zaúčtovaných poplatků.

Nezahrnuje:

- Poplatky za výkonnost
- Náklady na portfoliové transakce, s výjimkou vstupního/výstupního poplatku placeného fondy při nákupu nebo prodeji podílů v jiném podniku 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 1995.
- 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 a italsky. Podrobnosti o odměňování správcovské společnosti jsou bezplatně k dispozici na stránce [www.nnip.com](http://www.nnip.com). Na vyžádání bezplatně poskytneme tištěnou kopii.
- 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 Luxembourg S.A. 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 získal oprávnění k podnikání v Lucembursku a je regulován úřadem Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).

NN Investment Partners Luxembourg S.A. získal oprávnění k podnikání v Lucembursku a je regulován úřadem CSSF.

Tento dokument je platný k datu 15. 12. 2016.