

Essentiële Beleggersinformatie

Dit document verschaft u essentiële beleggersinformatie aangaande dit fonds. Het is geen marketingmateriaal. De verstrekte informatie is bij wet voorgeschreven en is bedoeld om u meer inzicht te geven in de aard en de risico's van beleggingen in dit fonds. Wij raden u aan deze informatie te lezen opdat u met kennis van zaken kunt beslissen of u al dan niet in dit fonds wenst te beleggen.

NN (L) Patrimonial Balanced - P Cap EUR

ISIN: LU0119195963

Aandelenklasse (hierna te noemen het fonds) van NN (L) Patrimonial

Beheerd door NN Investment Partners B.V.

Doelstellingen en beleggingsbeleid

Dit fonds is een dakfonds (fonds van fondsen) dat voornamelijk belegt in een gespreide portefeuille van internationale aandelen- en obligatiefondsen. Ook andere financiële instrumenten kunnen worden aangewend om de beleggingsdoelstellingen te realiseren. Het fonds kan ook tot 20% van het vermogen rechtstreeks beleggen in het vasteland van China via Stock Connect. Dit is het programma voor wederzijdse markttoegang waardoor beleggers kunnen handelen in bepaalde aandelen. Het fonds wordt actief beheerd om te reageren op veranderende marktomstandigheden door onder meer gebruik te maken van fundamentele en gedragsanalyse, wat na verloop van tijd leidt tot dynamische assetallocaties. De positionering van het fonds kan daardoor wezenlijk afwijken van die van de benchmark. Het fonds wordt actief beheerd aan de hand van een beleggingsprofiel van 50% in euro's uitgedrukte obligaties (benchmark Bloomberg Barclays Euro Aggregate) en 50% wereldwijde aandelen (benchmark MSCI AC World (NR)), met een

bandbreedte van 20%. Gemeten over een periode van enkele jaren hebben wij als doel beter te presteren dan deze samengestelde benchmark. De benchmark is een brede afspiegeling van het beleggingsuniversum. Het fonds kan ook beleggen in effecten die geen deel uitmaken van het benchmarkuniversum. Wij leggen de nadruk op een stabiele vermogensgroei. Het fonds streeft ernaar op drie manieren waarde toe te voegen: (1) Selectie binnen en tussen aandelen en obligaties, (2) Selectie uit een gevarieerde set van beleggingsfondsen (3) Beslissingen over portefeuillespreiding en risicobeheer. U kunt uw belang in het fonds verkopen op elke (werk)dag waarop de waarde van de deelbewijzen wordt berekend. Voor dit fonds vindt dit dagelijks plaats. In principe keert het fonds aan u geen dividend uit. Het zal alle inkomsten herbeleggen.

Risico- en opbrengstprofiel

| Lager risico - Potentieel lagere opbrengst | | | | Hoger risico - Potentieel hogere opbrengst | | | |
|--|---|---|---|--|---|---|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | |

De historische gegevens, zoals die zijn gebruikt voor het berekenen van deze indicator, zijn mogelijk geen betrouwbare indicatie voor het toekomstige risicoprofiel van dit fonds. Er kan niet worden gegarandeerd dat de risicoindicator ongewijzigd blijft; deze kan na verloop van tijd variëren. De laagste risicocategorie betekent niet dat er sprake is van een risicoloze belegging.

Dit fonds behoort tot de categorie 4 vanwege de evolutie van het product gedurende de meetperiode. Het marktrisico, rekening houdend met in het verleden behaalde resultaten en een potentiële evolutie van de financiële markten, dat verbonden is aan financiële instrumenten die gebruikt worden om de beleggingsdoelstellingen te behalen, wordt gezien als hoog. Deze financiële instrumenten worden beïnvloed door uiteenlopende factoren.

Deze omvatten, maar zijn niet beperkt tot, de evolutie van de financiële markten, de economische ontwikkeling van de uitgevers van deze instrumenten, die op hun beurt worden beïnvloed door de algemene toestand van de wereldeconomie, en de economische en politieke omstandigheden in de betrokken landen. Het verwachte kredietrisico (het risico dat een uitgever niet aan zijn verplichtingen voldoet) van de onderliggende beleggingen is gemiddeld. Bovendien kunnen wisselkoersschommelingen invloed hebben op de resultaten van het fonds. Voor het terugkrijgen van uw initiële inleg wordt geen enkele garantie gegeven. Het fonds kan beleggen in Chinese A-aandelen via Stock Connect, een systeem dat beleggen in aandelen op de Chinese markt gemakkelijker maakt. Beleggingen via dit systeem zijn onderworpen aan bepaalde risico's, met inbegrip van maar niet beperkt tot quotumbeperkingen, handelsrestricties, intrekken van goedgekeurde aandelen, afwikkelingsrisico en regelgevingsrisico. Wij adviseren beleggers zich te verdiepen in de risico's van dit systeem zoals beschreven in het prospectus.



Kosten

Alle kosten die de belegger betaalt worden aangewend om de beheerkosten van het fonds te dekken, met inbegrip van de kosten voor marketing en distributie. Deze kosten verminderen de potentiële groei van uw belegging.

Enmalige kosten die vóór of na uw belegging worden aangerekend:

| | |
|-------------------|----|
| Instapvergoeding | 3% |
| Uitstapvergoeding | 0 |
| Switchkosten | 3% |

Dit is het maximale bedrag dat op uw geld kan worden ingehouden voordat het belegd wordt of voordat de opbrengsten van uw belegging worden uitbetaald.

Kosten die in de loop van één jaar aan het fonds worden onttrokken:

| | |
|----------------|-------|
| Lopende kosten | 1,51% |
|----------------|-------|

Kosten die onder bepaalde specifieke voorwaarden aan het fonds worden onttrokken:

| | |
|---------------------|---|
| Prestatievergoeding | 0 |
|---------------------|---|

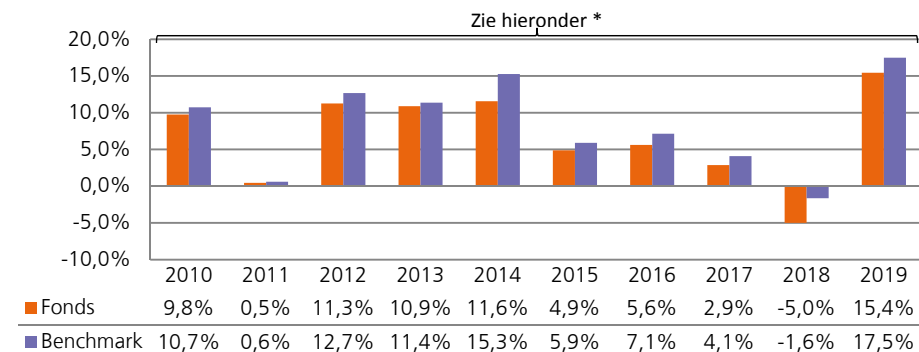
De vermelde instap- en uitstapvergoedingen zijn maximumcijfers. In sommige gevallen hoeft u minder te betalen - uw financieel adviseur kan u hierover verder informeren.

Het cijfer voor de lopende kosten is gebaseerd op de kosten voor het jaar dat eindigt op 12-2019. Dit cijfer kan van jaar tot jaar variëren.

Hierin zijn niet inbegrepen:

- de prestatievergoedingen
- de portefeuillete transactiekosten, met uitzondering van de instap- en/of uitstapvergoedingen die door de fondsen zijn betaald bij de aankoop of verkoop van deelbewijzen in andere instellingen voor collectieve belegging. Meer informatie over de kosten vindt u in het prospectus in het hoofdstuk "Vergoedingen, kosten en belastingen". Dit prospectus is verkrijgbaar op onze website <https://www.nnip.com/library>.

In het verleden behaalde resultaten



* Deze resultaten zijn behaald toen het fonds andere kenmerken had.

- In het verleden behaalde resultaten vormen geen betrouwbare indicator voor toekomstige resultaten.
- De hier getoonde resultaten uit het verleden zijn inclusief alle kosten, behalve de in- en uitstapkosten en de kosten voor het wisselen van fondsen.
- Dit sub-fonds is geïntroduceerd in 1986.
- Deze aandelen categorie is geïntroduceerd in 1977.
- De in het verleden behaalde resultaten zijn berekend in EUR.

Praktische informatie

- De bewaarder van het fonds: Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A.
- Meer informatie over dit fonds, met inbegrip van andere aandelenklassen, exemplaren van het prospectus en de (half)jaarverslagen van het fonds, is kosteloos verkrijgbaar bij de Engels, Frans, Nederlands, Duits, Tsjechisch, Grieks, Slowaaks, Spaans, Roemeens, Hongaars en Italiaans van de Beheermaatschappij en via de website <https://www.nnip.com/library>. De Beheermaatschappij heeft een beloningsbeleid en -rapport goedgekeurd, met daarin uitgebreide informatie over de algemene beloningsprincipes, governance, en beloning van Identified Staff en relevante kwantitatieve informatie dat, wanneer beschikbaar, op verzoek kosteloos verkrijgbaar is ten kantore van de Beheermaatschappij of kan worden geraadpleegd op de volgende website: <https://www.nnip.com/corporate/LU/en/About-us/Our-policies.htm>.
- De koers van de aandelen / deelbewijzen wordt berekend en gepubliceerd in EUR. De koersen worden gepubliceerd op de website <https://www.nnip.com>.
- Dit fonds is onderworpen aan de fiscale wet- en regelgeving van Luxemburg. Dit kan van invloed zijn op uw persoonlijke belastingssituatie, afhankelijk van het land waar u woont.
- Onder specifieke omstandigheden heeft de belegger het recht om te wisselen tussen sub-fondsen van NN (L) Patrimonial. Meer informatie hierover vindt u in het prospectus.
- NN Investment Partners B.V. kan enkel aansprakelijk worden gesteld op grond van een in dit document opgenomen verklaring die misleidend, incorrect of niet in overeenstemming met de desbetreffende delen van het prospectus van het fonds is.

Deze essentiële beleggersinformatie heeft betrekking op een aandelenklasse van het fonds NN (L) Patrimonial. Het prospectus en de periodieke verslagen van het fonds worden opgesteld voor het gehele fonds, inclusief alle aandelenklassen. Volgens de Luxemburgse Wet van 17 december 2010 met betrekking tot Instellingen voor Collectieve Belegging zijn de activa en passiva van de aandelenklassen van het fonds gescheiden en in de relatie tussen de beleggers onderling wordt elke aandelenklasse beschouwd als een afzonderlijke entiteit waarvan de activa separaat te gelde kunnen worden gemaakt.

Aan dit fonds is in Luxemburg vergunning verleend en het staat onder toezicht van de Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).

Aan NN Investment Partners B.V. is in Nederland vergunning verleend en zij staat onder toezicht van de Autoriteit Financiële Markten.

Deze essentiële beleggersinformatie is correct op datum van 19-02-2020.



**NN investment
partners**