

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

Dit fonds wordt beheerd door NN Investment Partners B.V.

Doelstellingen en Beleggingsbeleid

Dit fonds is een fonds van fondsen dat voornamelijk belegt in een gespreide portefeuille van internationale aandelen- en vastrentende fondsen (fondsen die beleggen in aandelen of vastrentende instrumenten). Ook andere financiële instrumenten kunnen worden gebruikt om beleggingsdoelstellingen te behalen. 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 streven wij ernaar om beter te presteren dan deze samengestelde benchmark. De benchmark is een brede afspiegeling van ons 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 deelname 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 geen dividend aan u uit. Het fonds zal alle inkomsten opnieuw beleggen.

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 in de tijd variëren. De laagste risicocategorie betekent niet dat er sprake is van een risicoloze belegging.

Dit fonds valt in categorie 4 vanwege het gedrag van het product tijdens de meetperiode. Het totale marktrisico, rekening houdend met de in het verleden behaalde resultaten en de toekomstige potentiële ontwikkeling van de markten, in verband met de financiële instrumenten voor het halen van de beleggingsdoelstelling, wordt als hoog geschat.

Deze financiële instrumenten worden door uiteenlopende factoren beïnvloed.

Deze omvatten, maar zijn niet beperkt tot, de ontwikkeling van de financiële markten, de economische ontwikkeling van de uitgevers van instrumenten, die op hun beurt worden beïnvloed door de algemene situatie van de wereldeconomie en de economische en politieke omstandigheden in de betrokken landen. Het verwachte kredietrisico (het risico dat een uitgever niet aan zijn verplichting voldoet) van de onderliggende beleggingen is gemiddeld. Bovendien kunnen wisselkoersschommelingen de resultaten van het subfonds sterk beïnvloeden. 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 quotumbepalingen, handelsrestricties, terughalen van in aanmerking komende aandelen, ontwikkelingsrisico 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 | 1,44% |
|----------------|-------|

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.

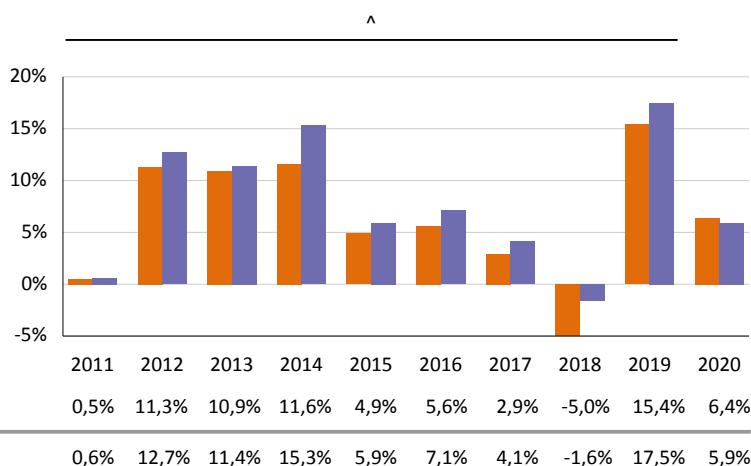
Het cijfer voor de lopende kosten is gebaseerd op de kosten voor het einde van het jaar 12/ 2020. Dit cijfer kan van jaar tot jaar variëren.

Hierin zijn niet inbegrepen:

- Prestatievergoedingen
- De portefeuilleantransactiekosten, 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 beleggingen.

Meer informatie over de kosten vindt u in het prospectus in de hoofdstukken "Inschrijving, terugkoop en omwisseling" en "Vergoedingen, kosten en belastingen". Dit prospectus is verkrijgbaar op onze website <https://www.nnip.com/library>.

In het verleden behaalde resultaten



- 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 subfonds is in 1986 geïntroduceerd.
- Deze aandelenklasse is in 1977 geïntroduceerd.
- De in het verleden behaalde resultaten zijn berekend in EUR.

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

Praktische informatie

- Bewaarder van het fonds: Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A.
- Meer informatie over dit fonds, met inbegrip van de andere aandelenklassen naast exemplaren van het prospectus en de (half)jaarverslagen van het fonds, is kosteloos in het Engels, Frans, Nederlands, Duits, Tsjechisch, Grieks, Slowaaks, Spaans, Roemeens, Hongaars en Italiaans verkrijgbaar bij 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 van het fonds 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 subfondsen van NN (L) Patrimonial. Meer informatie hierover vindt u in het prospectus.
- NN Investment Partners B.V. kan uitsluitend aansprakelijk worden gesteld op grond van een in dit document opgenomen verklaring die misleidend, onjuist of niet in overeenstemming is met de relevante delen van het prospectus voor het fonds.

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 19/02/2021.