

# Wesentliche Anlegerinformationen

Dieses Dokument umfasst wesentliche Anlegerinformationen zu diesem Fonds. Es handelt sich nicht um Marketingmaterial. Die Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, damit Sie die Art und die Risiken einer Anlage in diesen Fonds nachvollziehen können. Es wird empfohlen, diese zu lesen, damit Sie eine fundierte Entscheidung darüber treffen können, ob Sie investieren möchten.

## NN (L) Patrimonial Balanced European Sustainable - P Dis EUR

ISIN: LU1444116096

Ein Teilfonds (nachfolgend „Fonds“) von NN (L) Patrimonial

Dieser Fonds wird von NN Investment Partners B.V. verwaltet.

### Ziele und Anlagepolitik

Der Fonds ist als Finanzprodukt mit einem nachhaltigen Anlageziel gemäß Artikel 9 der EU-Offenlegungsverordnung klassifiziert. Der Fonds investiert maßgeblich in ein diversifiziertes Portfolio aus festverzinslichen Instrumenten aus der Eurozone, unter anderem grüne Anleihen, die auf Euro lauten und europäischen Aktien von Unternehmen und Emittenten, die eine nachhaltige Politik verfolgen und dabei umweltbezogene, soziale und die Unternehmensführung betreffende Grundsätze beachten. Zur Festlegung unseres zulässigen nachhaltigen Anlageuniversums werden Unternehmen nach einem Ausschlussverfahren überprüft, wobei Unternehmen mit schwerwiegenden und strukturellen Problemen in Bezug auf kontroverses Verhalten und kontroverse Tätigkeiten ausgeschlossen werden. Wir investieren auch nicht in Emittenten, die an Aktivitäten wie unter anderem Entwicklung, Produktion, Wartung und Handel mit umstrittenen Waffen, Herstellung von Tabakprodukten, Förderung von Kraftwerkskohle und/oder Ölsandproduktion beteiligt sind. Darüber hinaus gelten strengere Beschränkungen für Anlagen in Emittenten, die an Aktivitäten im Zusammenhang mit Glücksspiel, Waffen, Erwachsenenunterhaltung, Pelz- und Ledererzeugnissen, arktischen Bohrungen sowie Schieferöl und -gas beteiligt sind. Nur die Länder mit dem besten Scoring in Bezug auf umweltbezogene, soziale und die Unternehmensführung betreffende Kriterien kommen für eine Anlage in Frage. Der Fonds verwendet einen aktiven Managementansatz, um

auf sich wandelnde Marktbedingungen zu reagieren. Dabei werden u. a. fundamentale und Verhaltensanalysen herangezogen, aus denen sich eine dynamische Vermögensallokation ergibt. Die Positionierung des Fonds kann daher deutlich vom Referenzwert abweichen. Der Fonds wird aktiv gemanagt; als Referenz dient ein Anlageprofil, das zu 50 % aus Anleihen in Euro und zu 50 % aus europäischen Aktien besteht. Unser Ziel ist es, über einen Zeitraum von fünf Jahren die Wertentwicklung des Referenzwerts zu übertreffen, die sich wie folgt zusammensetzt: 50 % MSCI Europe Index (Net) und 50 % Bloomberg Euro Aggregate. Die Benchmark spiegelt unser Anlageuniversum weitgehend wider. Der Fonds kann auch Anlagen in Wertpapieren aufweisen, die nicht im Universum der Benchmark enthalten sind. Der Fonds ist bestrebt, durch drei Ansätze Mehrwert zu schaffen: (1) eine taktische Allokation zwischen und in Aktien und Anleihen, (2) die Auswahl basierend auf einer Analyse von Unternehmen und Emittenten, die die Beachtung umweltbezogener, sozialer (z. B. Menschenrechte, Antidiskriminierung, Bekämpfung von Kinderarbeit) und die Unternehmensführung betreffender Faktoren mit einer finanziellen Wertentwicklung verbinden, (3) Entscheidungen zur Diversifizierung des Portfolios und zum Risikomanagement. Anteile können an jedem (Geschäfts-)Tag verkauft werden, an dem der Wert der Anteile berechnet wird, im Falle dieses Fonds also täglich. Der Fonds plant regelmäßige Ausschüttungen.

### Risiko- und Ertragsprofil

Niedrigeres Risiko - in der Regel geringere Erträge

Höheres Risiko – in der Regel höhere Erträge

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

Die zur Berechnung dieses Indikators herangezogenen historischen Daten sind kein verlässlicher Anhaltspunkt für das künftige Risikoprofil dieses Fonds. Dass der Risikoindikator unverändert bleibt, kann nicht garantiert werden, die Risikoeinstufung kann sich im Laufe der Zeit ändern. Eine Einstufung in die niedrigste Risikokategorie bedeutet nicht, dass die Anlage risikolos ist.

Aufgrund seiner Entwicklung in der Beurteilungsperiode ist dieser Fonds in die Kategorie 4 eingestuft. Unter Berücksichtigung der Wertentwicklung in der Vergangenheit und der erwarteten künftigen Entwicklung der Märkte wird das gesamte mit Finanzinstrumenten verbundene Marktrisiko, das zur Erreichung des Anlageziels eingegangen wird, als hoch eingestuft.

Diese Finanzinstrumente unterliegen dem Einfluss verschiedener Faktoren. Dazu gehören u. a. die Entwicklung der Finanzmärkte sowie die wirtschaftliche Entwicklung der Emittenten dieser Finanzinstrumente. Diese sind ihrerseits von der allgemeinen Lage der Weltwirtschaft sowie den wirtschaftlichen und politischen Rahmenbedingungen des jeweiligen Landes abhängig. Das erwartete Kreditrisiko der zugrunde liegenden Anlagen, also das Risiko, dass die Emittenten zahlungsunfähig werden, liegt im mittleren Bereich. Das Liquiditätsrisiko des Teilfonds liegt im mittleren Bereich. Liquiditätsrisiken können entstehen, wenn eine bestimmte zugrunde liegende Anlage schwer zu verkaufen ist. Darüber hinaus können Wechselkursschwankungen die Wertentwicklung des Teilfonds erheblich beeinflussen. Hinsichtlich der Wiedererlangung des ursprünglich eingesetzten Kapitals wird keine Garantie gegeben.

## Kosten

Sämtliche von den Anlegern gezahlten Gebühren werden für die laufenden Kosten des Fonds, einschließlich Vermarktungs- und Vertriebskosten, verwendet. Diese Gebühren schmälern das potenzielle Wachstum der Anlage.

### Einmalige Kosten vor und nach der Anlage:

|                    |    |
|--------------------|----|
| Ausgabeaufschlag   | 3% |
| Rücknahmeabschläge | 0% |
| Umtauschgebühr     | 3% |

Dabei handelt es sich um den Höchstbetrag, der vor einer Anlage von Ihrem eingesetzten Kapitalbetrag oder vor Auszahlung der Erlöse abgezogen werden kann.

### Kosten, die im Laufe eines Jahres aus dem Fonds entnommen werden:

|                 |       |
|-----------------|-------|
| Laufende Kosten | 1,45% |
|-----------------|-------|

### Kosten, die unter bestimmten spezifischen Bedingungen aus dem Fonds entnommen werden:

|   |    |
|---|----|
| An die Wertentwicklung des Fonds gebundene Gebühren | 0% |
|---|----|

Bei den angegebenen Ausgabeaufschlägen und Rücknahmeabschlägen handelt es sich um Höchstbeträge. Unter Umständen zahlen Sie weniger. Bitte wenden Sie sich diesbezüglich an Ihren Finanzberater.

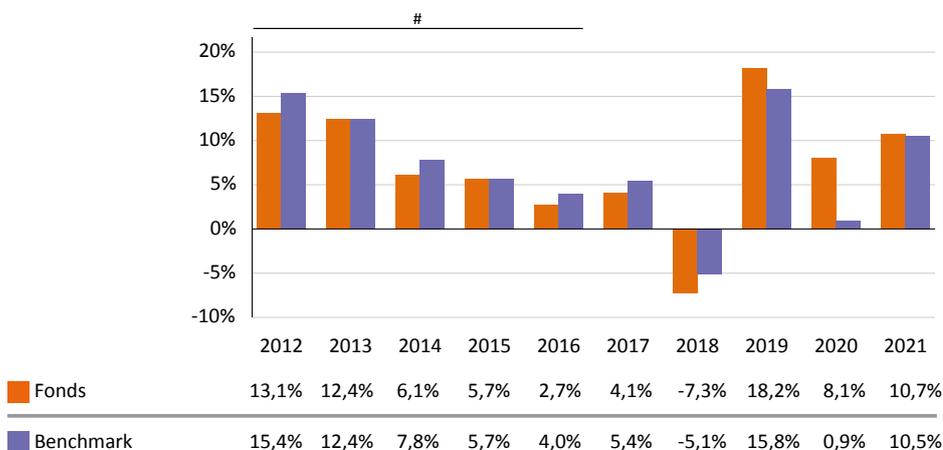
Die laufenden Kosten basieren auf den Aufwendungen für das in 12/2021 endende Jahr. Der Betrag kann in jedem Jahr unterschiedlich sein.

Nicht enthalten sind:

- An die Wertentwicklung des Fonds gebundene Gebühren
- Transaktionskosten, außer in Fällen, in denen Ausgabeaufschläge/Rücknahmeabschläge von den Fonds für den Kauf oder Verkauf von Anteilen an anderen Organismen für gemeinsame Anlagen gezahlt wurden

Nähere Angaben zu den Kosten finden Sie im Kapitel „Zeichnungen, Rücknahmen und Umtäusche“ sowie „Gebühren, Aufwendungen und Besteuerung“ des Prospekts, der auf unserer Website <https://www.nnip.com/library> zur Verfügung steht.

## Wertentwicklung in der Vergangenheit



- Die Wertentwicklung in der Vergangenheit ist kein zuverlässiger Indikator für künftige Ergebnisse.
- Die hier ausgewiesene Wertentwicklung in der Vergangenheit berücksichtigt sämtliche Gebühren und Kosten, mit Ausnahme der Ausgabeaufschläge und Rücknahmeabschläge sowie der Kosten für einen Fondswechsel.
- Dieser Teilfonds wurde im Jahr 1995 aufgelegt.
- Diese Anteilsklasse wurde im Jahr 2016 aufgelegt.
- Die Wertentwicklung in der Vergangenheit wird in EUR berechnet.

# Die Wertentwicklung vor dem Auflegungsdatum beruht auf einer Simulation, die auf der Wertentwicklung einer anderen, vergleichbaren Anteilsklasse des Fonds in der Vergangenheit basiert.

## Praktische Informationen

- Depotbank des Fonds: Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A.
- Weitere Informationen über diesen Fonds, Informationen über andere Anteilsklassen, den Verkaufsprospekt sowie die Jahres- und Halbjahresberichte können Sie kostenlos von der Verwaltungsgesellschaft und unter der Website <https://www.nnip.com/library> in Englisch, Französisch, Niederländisch, Deutsch, Tschechisch, Griechisch, Slowakisch, Spanisch, Rumänisch, Ungarisch und Italienisch beziehen. Angaben zur Vergütungspolitik der Verwaltungsgesellschaft und ein Bericht mit Informationen zu den allgemeinen Vergütungsregeln, der Fondsverwaltung sowie der Vergütung der Mitarbeiter und entsprechende quantitative Informationen sind, sobald verfügbar, auf Anfrage kostenlos am Sitz der Verwaltungsgesellschaft erhältlich oder können auf folgender Website eingesehen werden: <https://www.nnip.com/corporate/LU/en/About-us/Our-policies.htm>.
- Der Preis der Aktien / Fondsanteile wird in EUR berechnet und veröffentlicht. Die Preise werden auf der Website <https://www.nnip.com> veröffentlicht.
- Für diesen Fonds gelten die Steuergesetze und -vorschriften des folgenden Landes: Luxemburg. Je nachdem in welchem Land Sie ansässig sind, könnte das Auswirkungen auf Ihre persönliche Steuerposition haben.
- Der Anleger hat unter bestimmten Bedingungen das Recht, zwischen Teilfonds von NN (L) Patrimonial zu wechseln. Mehr Informationen dazu entnehmen Sie bitte dem Prospekt.
- NN Investment Partners B.V. kann lediglich auf Grundlage einer in diesem Dokument enthaltenen Erklärung haftbar gemacht werden, die irreführend, unrichtig oder nicht mit den einschlägigen Teilen des Fondsprospekts vereinbar ist.

Diese wesentlichen Anlegerinformationen beschreiben einen Teilfonds des Fonds NN (L) Patrimonial. Der Verkaufsprospekt und die regelmäßigen Berichte des Fonds werden für den gesamten Fonds einschließlich aller Teilfonds erstellt. Nach dem Luxemburger Gesetz vom 17. Dezember 2010 über Organismen für gemeinsame Anlagen werden die Aktiva und Passiva von Teilfonds des Fonds getrennt verwaltet und können im Hinblick auf die Beziehungen zwischen Anlegern untereinander als separate Einheiten gelten und getrennt liquidiert werden.

Dieser Fonds ist in Luxemburg zugelassen und wird durch die Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) beaufsichtigt und reguliert. NN Investment Partners B.V. ist in den Niederlanden zugelassen und wird durch die Autoriteit Financiële Markten reguliert.

Diese wesentlichen Anlegerinformationen sind zutreffend und entsprechen dem Stand vom 16.02.2022.