Informations clés pour l'investisseur

Ce document fournit des Informations clés pour l'investisseur de ce fonds. Il ne s'agit pas d'un document marketing. Ces informations vous sont fournies conformément à une obligation légale, afin de vous aider à comprendre en quoi consiste un investissement dans ce fonds et quels risques y sont associés. Nous vous invitons à le consulter pour décider en connaissance de cause d'investir ou non.

NN (L) Patrimonial Defensive - P Cap EUR

ISIN: LU0119196938

Un compartiment (ci-après dénommé le fonds) de NN (L) Patrimonial

Ce fonds est géré par NN Investment Partners B.V.

Objectifs et Politique d'investissement

Le fonds est un fonds de fonds qui investit essentiellement dans un portefeuille international diversifié de fonds d'actions et de fonds à revenu fixe (fonds qui investissent soit en actions soit en instruments à revenu fixe). Il est possible d'utiliser également d'autres instruments financiers pour atteindre les objectifs d'investissement. Le fonds peut également investir directement, jusqu'à 20 % de ses actifs nets, en Chine continentale via Stock Connect, le programme d'accès réciproque aux marchés par l'intermédiaire duquel les investisseurs peuvent négocier des titres donnés. Le fonds a recours à une gestion active pour répondre aux fluctuations des conditions de marché en faisant appel, entre autres, à l'analyse fondamentale et comportementale pour établir des allocations d'actifs dynamiques au fil du temps. Le positionnement du fonds peut de ce fait sensiblement différer de celui de la valeur de référence. Le fonds fait l'objet d'une gestion active sur la base d'un profil d'investissement de 75 % en obligations libellées en euros (valeur de référence Bloomberg Euro Aggregate) et 25 % en actions internationales (valeur de référence MSCI AC World (NR)), avec une fourchette de variation de 20 %. Notre objectif est d'être plus performant que la valeur de référence combinée sur une période de plusieurs années. La valeur de référence constitue une large représentation de notre univers d'investissement. Le fonds peut également inclure des investissements en titres ne relevant pas de l'univers de la valeur de référence. Nous mettons l'accent sur une croissance stable du capital. Le fonds vise à accroître la valeur à travers trois approches : (1) la sélection d'actions et d'obligations et une sélection entre ces deux catégories, (2) une sélection de fonds parmi différents fonds d'investissement et (3) des décisions concernant la diversification du portefeuille et la gestion des risques. Vous pouvez vendre votre participation dans le fonds chaque jour (ouvrable) où la valeur des parts est calculée, quotidiennement dans le cas présent. Le fonds n'a pas vocation à verser de dividende. Les bénéfices seront intégralement réinvestis.

Profil de risque et de rendement

Risque plus faible - rendement généralement plus faible

Risque plus élevé - rendement généralement plus élevé

1	2	3	**4**	5	6	7

Les données historiques, telles que celles utilisées pour calculer cet indicateur, peuvent ne pas être une indication fiable du profil de risque futur de ce fonds. Il n'y a aucune garantie que l'indicateur de risque restera inchangé, il peut changer au fil du temps. La catégorie de risque la plus faible ne signifie pas que l'investissement est sans risque.

Ce fonds fait partie de la catégorie 4 en raison du comportement du produit pendant la période de mesure. Le risque de marché global, compte tenu des performances passées et de l'évolution potentielle future des marchés, associé aux instruments financiers utilisés pour atteindre l'objectif d'investissement, est considéré comme moyen.

Différents facteurs exercent une influence sur ces instruments financiers. Ceux-ci incluent, entre autres, l'évolution des marchés financiers et de la situation économique des émetteurs de ces instruments financiers, eux-mêmes tributaires de la situation de l'économie mondiale en général, ainsi que du contexte politique et économique de chaque pays. Le risque de crédit attendu, c'est-à-dire le risque de défaillance des émetteurs des investissements sous-jacents, est considéré comme moyen. Le risque de liquidité du compartiment est jugé faible. Les risques de liquidité peuvent survenir lorsqu'un investissement sous-jacent spécifique est difficile à vendre. En outre, les fluctuations de change peuvent avoir une incidence sur la performance du compartiment. Il est impossible de garantir que l'investisseur récupérera le montant initialement investi. Le fonds peut investir en actions A chinoises via Stock Connect, un système facilitant l'investissement en actions sur le marché chinois. Les investissements via ce système sont soumis à des risques spécifiques, y compris, sans toutefois s'y limiter, des limitations quantitatives, des restrictions de négociation, l'annulation de titres éligibles, le risque de compensation et de règlement, ainsi que le risque réglementaire. Les investisseurs sont invités à se familiariser avec les risques inhérents à ce système, tels que décrits dans le prospectus.

Frais

Tous les frais payés par l'investisseur servent à couvrir les frais de fonctionnement du fonds, y compris les frais de commercialisation et de distribution. Ces frais réduisent la croissance potentielle de votre investissement.

Frais ponctuels engagés avant ou après votre investissement :

Frais d'entrée	3%
Frais de sortie	0%
Frais de conversion	3%

C'est le montant maximum qui peut être déduit de votre capital avant placement ou avant versement du produit de votre investissement.

Frais prélevés sur le fonds sur une période d'un an :

Frais courants	1,49%

Frais prélevés sur le fonds sous certaines conditions spécifiques :

Commission de performance	0%

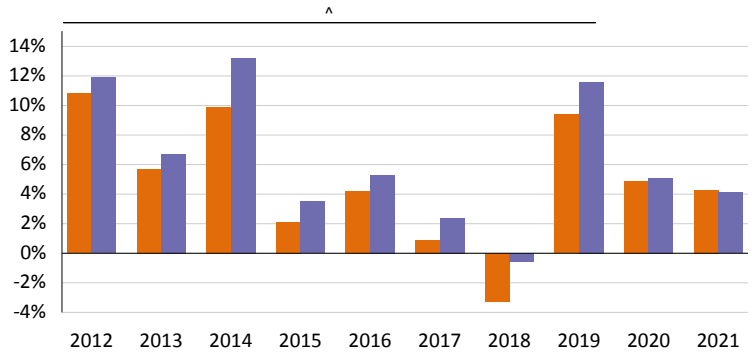
Les frais d'entrée et de sortie indiqués correspondent à des valeurs maximum. Dans certains cas, le montant effectivement facturé peut s'avérer inférieur. Vous le saurez en consultant votre conseiller financier.

Le montant des frais courants indiqué repose sur les dépenses au titre de l'exercice clôturé en 12/2021. Ce chiffre peut varier d'une année à l'autre. Il exclut :

- Commissions de performance
- Frais de transactions du portefeuille, hormis dans l'hypothèse de frais d'entrée/de sortie payés par le fonds lors de l'achat ou de la vente de parts d'un autre organisme de placement collectif.

De plus amples informations sur les frais figurent aux chapitres « Souscriptions, rachats et conversions » et « Commissions, frais et fiscalité » du prospectus, disponible sur notre site Internet https://www.nnip.com/library.

Performances passées



	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021
Fonds	10,8%	5,7%	9,9%	2,1%	4,2%	0,9%	-3,3%	9,4%	4,9%	4,3%
Indice de référence	11,9%	6,7%	13,2%	3,5%	5,3%	2,4%	-0,6%	11,6%	5,1%	4,1%

^ Cette performance a été obtenue lorsque le fonds avait des caractéristiques différentes.

- Les performances passées ne sont pas un indicateur fiable des résultats futurs.
- Les performances passées indiquées ici prennent en compte l'ensemble des frais et charges, sauf les frais d'entrée et de sortie et les frais de conversion.
- Ce compartiment a été créé en 1994.
- Cette catégorie d'actions a été créée en 1994.
- Les performances passées sont calculées en EUR.

Informations pratiques

- Dépositaire du fonds : Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A.
- Vous pouvez obtenir gratuitement des renseignements complémentaires sur le fonds, notamment les autres catégories d'actions, des exemplaires du prospectus ainsi que des rapports semestriels et annuels du fonds auprès de la société de gestion et sur le site Web https://www.nnip.com/library en anglais, français, hollandais, allemand, tchèque, grec, slovaque, espagnol, roumain, hongrois et italien. La Société de gestion a adopté une politique de rémunération et produit un rapport détaillant les principes de rémunération généraux, la gouvernance ainsi que la rémunération du personnel identifié et les informations quantitatives pertinentes, qui, une fois disponible, peut être obtenu gratuitement sur demande auprès du siège social de la Société de gestion ou consulté sur le site Internet suivant : https://www.nnip.com/corporate/LU/en/About-us/Our-policies.htm.
- Le prix des actions/parts est calculé et publié en EUR. Les prix seront mis à disposition sur le site Web https://www.nnip.com.
- Le fonds est assujetti aux lois fiscales et à la réglementation luxembourgeoise. Selon votre pays de résidence, ceci peut avoir une incidence sur votre situation fiscale personnelle.
- L'investisseur a le droit de basculer entre les compartiments de NN (L) Patrimonial conformément à certaines conditions. Des informations supplémentaires sont disponibles dans le prospectus.
- NN Investment Partners B.V. peut être tenue pour responsable uniquement sur la base de toute déclaration, contenue dans le présent document, qui est trompeuse, inexacte ou en contradiction avec les parties pertinentes du prospectus du fonds.

Les Informations clés pour l'investisseur ici fournies décrivent un compartiment du fonds NN (L) Patrimonial. Le prospectus et les rapports périodiques du fonds sont établis pour l'ensemble du fonds, y compris tous ses compartiments. En vertu de la loi luxembourgeoise du 17 décembre 2010 sur les Organismes de placement collectif, les actifs et passifs des compartiments du fonds sont ségrégués et peuvent être réputés constituer des entités distinctes aux fins des relations entre les investisseurs. Ils peuvent en outre faire l'objet d'une liquidation séparée.

Ce fonds est autorisé au Luxembourg, sous la surveillance et la réglementation de la Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).
NN Investment Partners B.V. est agréé aux Pays-Bas et réglementé par l'Autoriteit Financiële Markten.

Les Informations clés pour l'investisseur ici fournies sont exactes et à jour au 26/10/2022.

NN investment partners