NN (L) Patrimonial
NN Investment Partners



Een beleggingsoplossing aangepast aan uw behoeften

Een droomhuis, je pensioen, een steuntje in de rug voor de kinderen later,… Iedereen heeft zo zijn eigen financiële doelen. Beleggen in fondsen kan je zeker overwegen om een kapitaal op te bouwen en die doelen te bereiken.

NN (L) Patrimonial Defensive, Balanced en Aggressive, compartimenten van de bevek naar Luxemburgs recht NN (L) Patrimonial, zijn dakfondsen[1] die hoofdzakelijk beleggen in een gediversifieerde portefeuille van wereldwijde aandelen- en obligatiefondsen.

In functie van uw behoeften, biedt dit fonds u de volgende 3 verschillende beleggingsformules aan:

Defensive	Balanced	Aggressive

[1] Met fonds bedoelen we compartiment van een Bevek

NN Investment Partners

Het fondsengamma NN (L) Patrimonial wordt beheerd door NN Investment Partners.

NN Investment Partners is de vermogensbeheerder van NN Group N.V., een beursgenoteerde onderneming. NN Investment Partners, met hoofdzetel in Den Haag, beheert een vermogen van in totaal ongeveer 300 miljard euro* voor instellingen en privé-beleggers over de hele wereld. NN Investment Partners telt meer dan 1.000 medewerkers en is actief in 37 landen in Europa, het Midden-Oosten, Azië en de VS.

* Cijfers per 30 december 2020

De 25 medewerkers van NN Investment Partners in België, gevestigd in Brussel, zijn toegewijd aan het bedienen van Belgische klanten. NN Investment Partners biedt een brede waaier van oplossingen waaronder beleggingsfondsen en pensioenproducten voor zowel institutionele als particuliere klanten, waarbij ze steeds streven naar een samenwerking in alle transparantie en betrokkenheid.

De beheerder aan het woord



Ewout van Schaick
Head of Multi-Asset Strategies
20 jaar beleggingservaring

Wat heeft het fonds NN (L) Patrimonial te bieden?
'Obligaties lijken aan snelheid in te boeten en de markten worden almaar volatieler[1]. Beleggers zijn dan ook op zoek naar oplossingen die flexibel inspelen op de veranderende marktvoorwaarden. In dat opzicht maakt NN (L) Patrimonial u het leven makkelijk. Het is een paraplufonds dat actief wordt beheerd en waarvan de samenstelling aandelen-obligaties varieert volgens het type profiel (Defensive, Balanced of Aggressive) dat u gekozen heeft.'

Waarom mogen de beleggers vertrouwen hebben in deze aanpak?
'Het team is van alle markten thuis en kan rekenen op een twintigtal ervaren strategen en beheerders. De beheerders hechten niet alleen belang aan de economische en beursprestatie, maar ook aan het sentiment dat op de markten de overhand heeft. Zij kunnen de gegevens optimaal interpreteren en sturen zo nodig bij.'

Hoe is het beheer georganiseerd?
'Ieder type compartiment vertrekt van zijn eigen wegingen (aandelen-obligaties). Daarna worden ze dynamisch aangepast in functie van de tactische visie. Ook worden de regionale en sectorale samenstelling van de portefeuille op de voet gevolgd. Voor de eigenlijke beleggingen worden fondsen van NN Investment Partners gebruikt. Beleggen in deze fondsen levert een kostenvoordeel op. De klanten betalen de beheersprovisie dan maar één keer in plaats van op twee niveaus.'

[1] De volatiliteit geeft de mate aan waarin de koers van een financieel instrument schommelt. Op die manier dient ze als kwantitatieve parameter voor het risico en de prijs van dit instrument. Bij een hoge volatiliteit is er een grotere kans op een hoger rendement, maar tegelijk is ook de kans op verlies groter.

Distributeurs

Het fondsengamma NN (L) Patrimonial wordt gecommercialiseerd door volgende distributiepartners:

ING · NN · KEYTRADE BANK · Deutsche Bank · medirect Think ahead. Bank ahead. · BINCKBANK

NN (L) Patrimonial Defensive

NN (L) Patrimonial Defensive is een dakfonds dat actief beheerd wordt en dat samengesteld is uit 75% obligaties in euro's en 25% wereldwijde aandelen.

NN (L) Patrimonial Defensive biedt u een voordeel aan op het vlak van diversificatie aangezien het zowel in aandelen als obligaties belegt, met de nadruk op de obligaties. Dit compartiment belegt eveneens op wereldwijd niveau en kan bijgevolg voordeel halen uit marktopportuniteiten van de hele wereld. De gekozen aanpak zorgt ervoor dat een prima gespreide portefeuille wordt samengesteld die een stabiele kapitaalaangroei op lange termijn nastreeft. In de Essentiële Beleggersinformatie[1] leest u hoe het fonds in het verleden heeft gepresteerd.

NN (L) Patrimonial Defensive werd opgericht in 1994 en is een gevestigde naam in het fondsengamma beheerd door NN Investment Partners en in de wereld van de beleggingsfondsen.



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 medium. Deze financiële instrumenten worden beïnvloed door uiteenlopende factoren. Deze omvatten, maar zijn niet beperkt tot, de ontwikkeling van de financiële markten, de economische ontwikkeling van de uitgevers, 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 een 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..

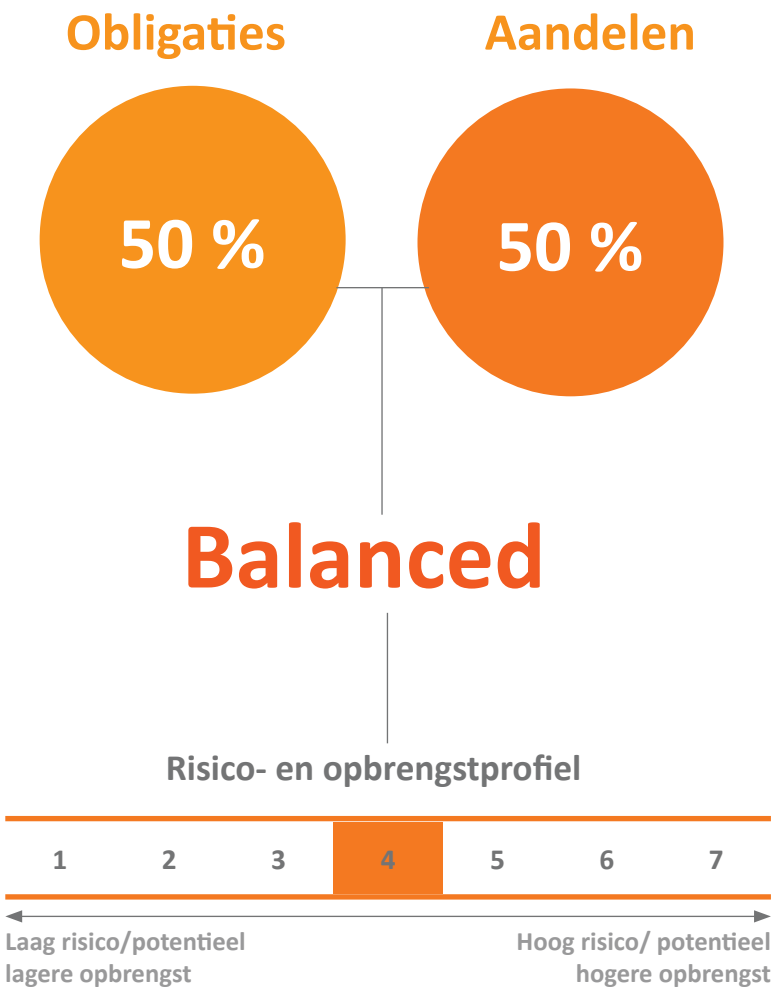
[1] https://api.nnip.com/DocumentsApi/files/KIID_LU0119196938_BE_NL

NN (L) Patrimonial Balanced

NN (L) Patrimonial Balanced is een dakfonds dat bestaat uit 50% obligaties in euro's en 50% wereldwijde aandelen en dat op een actieve manier beheerd wordt.

Met dit compartiment beschikt u over een wereldwijde beleggingsportefeuille die over aandelen en obligaties is gespreid. Het doel is om een goed gediversifieerde portefeuille op te bouwen met een stabiele kapitaalgroei op lange termijn. In de Essentiële Beleggersinformatie[1] leest u hoe het fonds in het verleden heeft gepresteerd.

NN (L) Patrimonial Balanced werd opgericht in 1977 en is een gevestigde naam in het fondsengamma van NN Investment Partners en in de wereld van de beleggingsfondsen.



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.

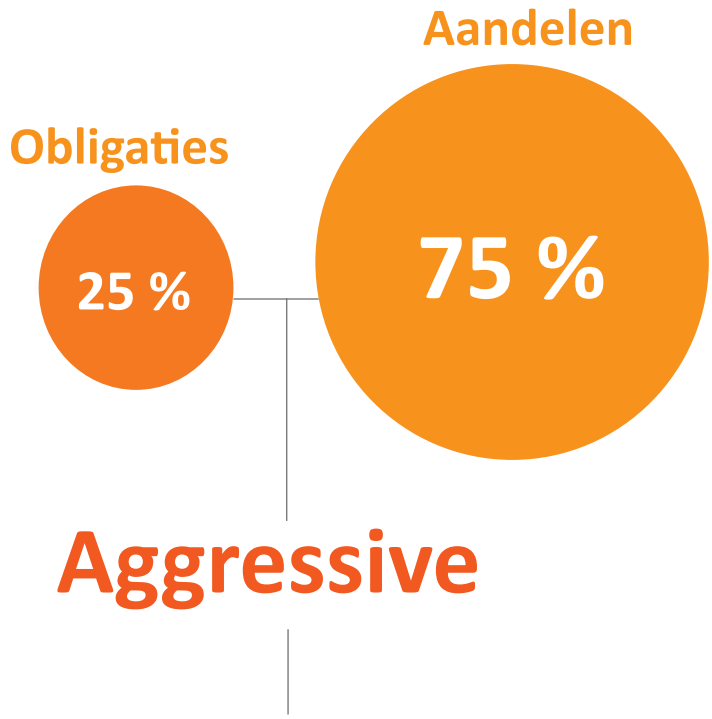
[1] https://api.nnip.com/DocumentsApi/files/KIID_LU0119195963_BE_NL

NN (L) Patrimonial Aggressive

NN (L) Patrimonial Aggressive is een dakfonds dat actief beheerd wordt en dat samengesteld is uit 25% obligaties in euro's en 75% wereldwijde aandelen.

NN (L) Patrimonial Aggressive belegt gespreid over aandelen en obligaties, met de nadruk op aandelen. Op lange termijn is de doelstelling om een stabiele kapitaalgroei te behalen dankzij een goed gespreide portefeuille. In de Essentiële Beleggersinformatie[1] leest u hoe het fonds in het verleden heeft gepresteerd.

NN (L) Patrimonial Aggressive werd opgericht in 1994 en is een gevestigde naam in het fondsengamma van NN Investment Partners en in de wereld van de beleggingsfondsen.



Risico- en opbrengstprofiel



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 5 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.

[1] https://api.nnip.com/DocumentsApi/files/KIID_LU0119195450_BE_NL

Technische gegevens

Beleggingsbeleid

NN (L) Patrimonial is een dakfonds dat voornamelijk belegt in een gespreide portefeuille van internationale aandelen- en obligatiefondsen. Over een periode van enkele jaren is het doel om beter te presteren dan de samengestelde benchmark. De nadruk zit op een stabiele groei van het kapitaal. Ieder compartiment wordt actief beheerd op basis van een beleggingsprofiel:

Defensive:	75 % in euro's uitgedrukte obligaties* en 25 % in wereldwijde aandelen**	*(Benchmark Barclays Euro Aggregate)
Balanced:	50 % in euro's uitgedrukte obligaties* et 50 % in wereldwijde aandelen**	
Aggressive:	25 % in euro's uitgedrukte obligaties* et 75 % in wereldwijde aandelen**	**(Benchmark MSCI World NR)

Type deelbewijzen en ISIN-codes (Klasse P)

	Kapitalisatie	Distributie
Defensive:	LU0119196938	LU0119197076
Balanced:	LU0119195963	LU0119196268
Aggressive:	LU0119195450	LU0119195708

Gedematerialiseerd (geen materiële levering mogelijk)

Lanceringsdatum van het compartiment:

Defensive:	15 juli 1994
Balanced:	23 december 1977
Aggressive:	15 juli 1994

Fiscaliteit

	Onderworpen aan artikel 19bis WIB92[1]	Belegt voor meer of minder dan 10% in effecten die recht geven op «rentebetaling»	RV van 30% op de meerwaarden
Defensive:	Ja	Meer	Belastbaar
Balanced:	Ja	Meer	Belastbaar
Aggressive:	Ja	Meer	Belastbaar

- Roerende voorheffing van 30% op de dividenden van distributiedeelbewijzen voor de beleggers die inwoner zijn van België.
- Dit product behoort niet tot het toepassingsgebied van de richtlijn betreffende de Europese spaarfiscaliteit (richtlijn 2003/48/EG) wegens de afschaffing ervan.

Type belegging

De drie compartimenten zijn compartimenten van onbeperkte duur van de bevek naar Luxemburgs recht NN (L) Patrimonial

Referentie munt: EUR (euro)

Minimum inschrijvingsbedrag: -

Netto-inventariswaarde

Berekend elke bankwerkdag in Luxemburg.

De NIW wordt op iedere openbare bankwerkdag in België in de financiële pers gepubliceerd, evenals op de website van BeAMA (http://www.beama.be/nl/niw). Ze is eveneens beschikbaar op de maatschappelijke zetel van de Beheersvennootschap en aan de loketten van ING België die de financiële dienstverlener verzekert. De gepubliceerde datum stemt overeen met de datum van afsluiting van inschrijvings-, wederinkoop- of omruilingsorders.

Jaarlijkse lopende kosten: Aggressive: 1,50%; Balanced: 1,49%; Defensive: 1,49%; waarvan beheerskosten: 1,20%

Instapkosten: 3%

Uitstapkosten: 0%

Switchkosten: 3%

Swing factor[2]: Maximum 3%

Beurstaks

Bij uitstap of in geval van omzetting naar een ander compartiment: voor kapitalisatiedeelbewijzen: 1,32% (max. 4.000 EUR); voor distributiedeelbewijzen: 0%.

Prospectus

Vooraleer u inschrijft, neemt u het best nog even het prospectus en de essentiële beleggersinformatie (KIID) door. U vindt het prospectus, de essentiële beleggersinformatie (KIID) en het laatste periodiek verslag van de bevek kosteloos op www.nnip.be. Deze documenten zijn beschikbaar in het Nederlands, Engels en Frans. ING België zorgt voor de financiële dienst in België.

[2] Swing Pricing wil het verwateringseffect beperken dat ontstaat wanneer de beheerder door aanzienlijke bewegingen in een compartiment genoodzaakt is om onderliggende activa van het compartiment te kopen of verkopen. Die verrichtingen brengen transactiekosten en belastingen met zich mee die een impact hebben op de waarde van het fonds en op alle beleggers ervan. In het kader van Swing Pricing en wanneer de kapitaalstromen een bepaalde drempel overschrijden, wordt de netto-inventariswaarde van het desbetreffende compartiment met een bepaald bedrag aangepast (de 'Swing Factor'). Dit bedrag compenseert de verwachte transactiekosten als gevolg van het verschil tussen de kapitaalinstroom en -uitstroom. Het is mogelijk dat Swing Pricing zelden of zelfs nooit wordt toegepast.

Klachtendienst

Intern: question@nnip.com

Extern: Ombudsfin - North Gate II - Koning Albert II 8 - 1000 Brussel - email: ombudsman@ombudsfin.be

[1] Artikel 19bis WIB92 over de belastingheffing van de gerealiseerde meerwaarden bij de overdracht van deelbewijzen van sommige beleggingsfondsen.

Aandacht

Dit document is opgesteld voor reclamedoeleinden en de inhoud ervan moet niet worden beschouwd als advies of aanbeveling met betrekking tot de aankoop of verkoop van een belegging of een belang daarin. De informatie in dit document mag ook niet worden beschouwd als fiscaal of juridisch advies. De beslissing om de informatie in dit document te vertrouwen en het risico dat dit met zich meebrengt, liggen volledig bij de lezer. Aan beleggen zijn risico's verbonden, onder andere het risico op kapitaalverlies. De hiervoor genoemde prestatie is historisch, de waarde van uw belegging kan stijgen of dalen en in het verleden behaalde resultaten bieden geen garantie voor huidige of toekomstige prestaties. Prestaties in het verleden bieden geen indicatie voor toekomstige resultaten en mogen in geen geval als zodanig worden beschouwd. De prijs van eenheden en eventuele inkomsten hieruit kan dalen alsook stijgen en is niet gegarandeerd. Beleggers lopen het risico dat ze het oorspronkelijk belegde bedrag niet terugkrijgen. Wisselkoersvolatiliteit vormt een bijkomend risico. Beleggers dienen hun beleggingsbeslissingen niet op dit document te baseren. **Lees het prospectus en de Essentiële Beleggersinformatie (KIID – Key Investor Information Document) alvorens te beleggen.** De waarde van uw beleggingen hangt gedeeltelijk af van ontwikkelingen op de financiële markten. Bovendien kent elk fonds zijn eigen specifieke risico's. Raadpleeg het prospectus voor fondsspecifieke kosten en risico's. Uitgebreidere informatie over het beleggingsfonds, de kosten en de risico's vindt u in het prospectus en de KIID. Deze documenten zijn, samen met het jaarverslag, op aanvraag gratis in de Nederlandse en Franse taal verkrijgbaar via: www.nnip.be. Aangezien de mogelijkheid bestaat dat het product niet wordt toegelaten in uw rechtsgebied of dat er beperkingen gelden voor het aanbod ervan, dient elke lezer zich ervan te vergewissen dat aan de volledige naleving van wetten en regelgeving van het betrokken rechtsgebied wordt voldaan. De aandelen van het fonds zijn niet geregistreerd onder de Securities Act van de Verenigde Staten van 1933 of de effectenwetgeving van een staat van de Verenigde Staten, en het fonds is niet geregistreerd onder de Investment Company Act van de Verenigde Staten van 1940. Aandelen van het fonds kunnen niet direct of indirect in de Verenigde Staten of aan of voor rekening of voordeel van een ingezetene van de Verenigde Staten worden aangeboden of verkocht, behalve krachtens een vrijstelling of in een transactie die niet is onderworpen aan toepasselijke effectenwetgeving van de Verenigde Staten. Dit document werd opgesteld met de nodige zorg en ijver. Alle informatie in dit document kan worden gewijzigd of bijgewerkt zonder kennisgeving. Voor bijgewerkte informatie kunt u een e-mail sturen naar question@nnip.com of kijken op www.nnip.be. Dit document en de informatie erin opgenomen mogen niet worden gekopieerd, gereproduceerd, verspreid of meegedeeld zonder onze voorafgaande schriftelijke toestemming. Alle claims voortvloeiend uit of in verband met de voorwaarden van deze disclaimer zijn onderworpen aan het Belgisch recht.

NNIP BE 09-2022