

# Βασικές πληροφορίες για τους επενδυτές

Το παρόν έγγραφο παρέχει βασικές πληροφορίες για τους επενδυτές σχετικά με αυτό το αμοιβαίο κεφάλαιο και δεν αποτελεί διαφημιστικό υλικό. Οι πληροφορίες απαιτούνται από το νόμο, προκειμένου να σας βοηθήσουν να κατανοήσετε τη φύση και τους κινδύνους της επένδυσης σε αυτό το αμοιβαίο κεφάλαιο. Σας συμβουλεύουμε να το διαβάσετε, ούτως ώστε να σχηματίσετε μια τεκμηριωμένη εικόνα για το συγκεκριμένο αμοιβαίο κεφάλαιο η οποία θα σας βοηθήσει να αποφασίσετε εάν θα επενδύσετε σε αυτό.

## NN (L) European Real Estate - X Cap EUR

ISIN: LU0121177280

Υποκεφάλαιο (στο εξής θα αναφέρεται ως το αμοιβαίο κεφάλαιο) του NN (L).

Η διαχείριση του αμοιβαίου κεφαλαίου γίνεται από την NN Investment Partners B.V.

### Στόχοι και επενδυτική πολιτική

Το αμοιβαίο κεφάλαιο επενδύει σε εταιρείες του τομέα των ακινήτων οι οποίες έχουν συσταθεί, είναι εισηγμένες ή διαπραγματεύονται σε οποιαδήποτε ευρωπαϊκή χώρα. Σε αυτές περιλαμβάνονται εταιρείες των οποίων τα βασικά έσοδα ή οι δραστηριότητες συνδέονται με την ιδιοκτησία, τη διαχείριση ή/και την ανάπτυξη ακινήτων. Το χαρτοφυλάκιο είναι καλά διαφοροποιημένο σε διάφορες χώρες. Το αμοιβαίο κεφάλαιο εφαρμόζει ενεργή διαχείριση στοχεύοντας σε εταιρείες που έχουν καλά αποτελέσματα σύμφωνα με τη συστηματική επενδυτική διαδικασία μας, ενώ διατηρούνται όρια απόκλισης σε επίπεδο μετοχών και χωρών σε σχέση με τον δείκτη αναφοράς. Στόχος μας είναι η επίτευξη επιδόσεων, όπως υπολογίζονται επί σειρά ετών, που υπερβαίνουν αυτές του δείκτη αναφοράς 10/40 GPR 250 Europe 20% UK (NR). Ο δείκτης αναφοράς αντιπροσωπεύει ευρέως το επενδυτικό φάσμα μας. Το αμοιβαίο κεφάλαιο μπορεί επίσης να περιλαμβάνει επενδύσεις σε τίτλους που δεν αποτελούν μέρος του

επενδυτικού φάσματος του δείκτη αναφοράς. Οι επενδυτές θα πρέπει να γνωρίζουν ότι το επενδυτικό φάσμα του δείκτη είναι συγκεντρωμένο και, κατά συνέπεια, το επενδυτικό φάσμα του Επιμέρους Αμοιβαίου Κεφαλαίου είναι συγκεντρωμένο. Από τα παραπάνω, προκύπτει συγκρίσιμη ομοιότητα στη σύνθεση και το προφίλ απόδοσης του Επιμέρους Αμοιβαίου Κεφαλαίου και του δείκτη αναφοράς του. Η διαδικασία επιλογής μετοχών του αμοιβαίου κεφαλαίου βασίζεται σε ανάλυση των θεμελιωδών και συμπεριφορικών δεδομένων και περιλαμβάνει την ενσωμάτωση παραγόντων ESG. Μπορείτε να πωλήσετε τη συμμετοχή σας στο αμοιβαίο κεφάλαιο κάθε (εργάσιμη) ημέρα κατά την οποία γίνεται υπολογισμός της αξίας των μεριδίων, κάτι που για το συγκεκριμένο αμοιβαίο κεφάλαιο γίνεται ημερησίως. Το αμοιβαίο κεφάλαιο δεν έχει στόχο να σας παρέχει μέρισμα. Θα επανεπενδύει όλα τα κέρδη.

### Προφίλ κινδύνου και απόδοσης

Χαμηλότερος κίνδυνος - Κατά κανόνα χαμηλότερες αποδόσεις				Υψηλότερος κίνδυνος - Κατά κανόνα υψηλότερες αποδόσεις		
1	2	3	4	5	6	7

Τα ιστορικά στοιχεία, που χρησιμοποιούνται κατά τον υπολογισμό του παραπάνω δείκτη κινδύνου, ενδέχεται να μην αποτελούν αξιόπιστη ένδειξη για το μελλοντικό προφίλ κινδύνου του παρόντος αμοιβαίου κεφαλαίου. Ο δείκτης κινδύνου δεν παραμένει αμετάβλητος αντίθετα ενδέχεται να μεταβάλλεται με την πάροδο του χρόνου. Η κατώτατη κατηγορία κινδύνου δεν συνεπάγεται επένδυση χωρίς κίνδυνο.

Το παρόν αμοιβαίο κεφάλαιο υπάγεται στην κατηγορία 6 διότι ο σχετικός κίνδυνος αγοράς, που συνδέεται με τις μετοχές και/ή τα χρηματοπιστωτικά μέσα που χρησιμοποιούνται συνήθως για την επίτευξη του επενδυτικού στόχου θεωρείται υψηλός. Οι μετοχές ή/και τα χρηματοοικονομικά μέσα επηρεάζονται από διάφορους παράγοντες. Οι παράγοντες αυτοί

περιλαμβάνουν, μεταξύ άλλων αλλά όχι μόνο, την εξέλιξη της χρηματοοικονομικής αγοράς, καθώς και την οικονομική ανάπτυξη των εκδοτών των μετοχών ή/και των χρηματοοικονομικών μέσων, που με τη σειρά τους επηρεάζονται από τη γενική παγκόσμια οικονομική κατάσταση και τις οικονομικές και πολιτικές συνθήκες που επικρατούν σε κάθε χώρα. Ο κίνδυνος ρευστότητας του τιμήματος χαρακτηρίζεται ως μέτριος. Κίνδυνοι ρευστότητας προκύπτουν όταν υπάρχει δυσκολία πώλησης μιας συγκεκριμένης υποκείμενης επένδυσης, προκαλώντας ενδεχομένως δυσκολία ανάκτησης της επένδυσής σας από το τίμημα. Επιπλέον, οι συναλλαγματικές διακυμάνσεις ενδέχεται να επηρεάσουν σε μεγάλο βαθμό τις επιδόσεις του τιμήματος. Οι επενδύσεις σε ένα συγκεκριμένο κλάδο παρουσιάζουν μεγαλύτερο βαθμό συγκέντρωσης απ' ό,τι οι επενδύσεις σε διάφορους κλάδους. Η ανάκτηση της αρχικής σας επένδυσης δεν διασφαλίζεται.

## Επιβαρύνσεις

Οι επιβαρύνσεις που καταβάλλει ο επενδυτής χρησιμοποιούνται για την καταβολή των εξόδων λειτουργίας του αμοιβαίου κεφαλαίου, συμπεριλαμβανομένων των εξόδων διαφήμισης και διανομής του αμοιβαίου κεφαλαίου. Οι εν λόγω επιβαρύνσεις μειώνουν τη δυνητική ανάπτυξη της επένδυσής σας.

### Εξόδα χρεώσεις που εισπράττονται πριν ή μετά την επένδυσή σας

Προμήθεια Συμμετοχής	5%
Προμήθεια Εξαγοράς	0%
Αμοιβή μετατροπής	3%

Αυτό είναι το μέγιστο ποσοστό που μπορεί να παρακρατηθεί από τα χρήματά σας πριν από την επένδυσή τους ή πριν από την ρευστοποίηση της επένδυσής σας.

### Χρεώσεις που εισπράττονται από το αμοιβαίο κεφάλαιο κατά τη διάρκεια ενός έτους

Τρέχουσα επιβάρυνση	2,1%
---------------------	------

### Επιβαρύνσεις που εισπράττονται από το αμοιβαίο κεφάλαιο υπό ορισμένες ειδικές προϋποθέσεις

Αμοιβή Υπέρ απόδοσης	0%
----------------------	----

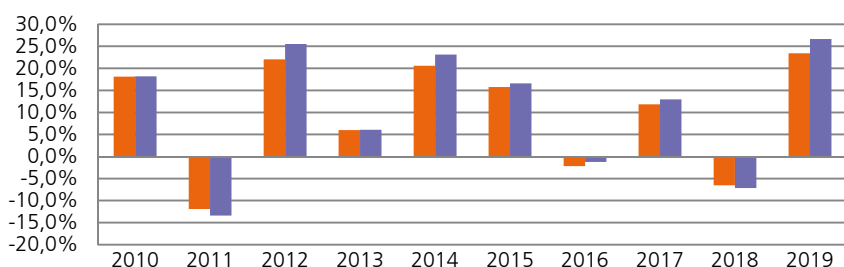
Οι επιβαρύνσεις εισόδου και εξόδου που εμφανίζονται είναι τα μέγιστα αριθμητικά στοιχεία. Σε ορισμένες περιπτώσεις ο επενδυτής ενδέχεται να πληρώσει λιγότερα - μπορεί να ενημερωθεί σχετικά από τον χρηματοοικονομικό του σύμβουλο.

Το ποσοστό των τρεχουσών επιβαρύνσεων βασίζεται στα έξοδα που αφορούν το έτος που έληξε τον 12/2019. Αυτό το ποσοστό ενδέχεται να διαφέρει από έτος σε έτος.

Δεν περιλαμβάνονται:

- Οι προμήθειες Υπέρ απόδοσης
  - Τα έξοδα συναλλαγών χαρτοφυλακίου, εκτός από την περίπτωση που υφίσταται προμήθεια συμμετοχής /εξαγοράς που καταβάλλεται από τα τμήματα κατά την αγορά ή πώληση μεριδίων σε άλλο οργανισμό συλλογικών επενδύσεων
- Θα βρείτε περισσότερες λεπτομέρειες στο κεφάλαιο «Αμοιβές, έξοδα και φορολογία» του ενημερωτικού δελτίου το οποίο διατίθεται στο δικτυακό μας τόπο <https://www.nnip.com/library>.

## Προηγούμενες αποδόσεις



■ Αμοιβαίο κεφάλαιο	18,1%	-11,9%	22,1%	6,0%	20,6%	15,7%	-2,2%	11,8%	-6,5%	23,4%
■ Δείκτης αναφοράς	18,2%	-13,4%	25,5%	6,1%	23,1%	16,6%	-1,2%	13,0%	-7,2%	26,7%

- Οι προηγούμενες αποδόσεις δεν αποτελούν αξιόπιστη ένδειξη αναφορικά με μελλοντικά αποτελέσματα.
- Οι προηγούμενες αποδόσεις που εμφανίζονται εδώ λαμβάνουν υπόψη όλες τις επιβαρύνσεις και τα έξοδα, μη περιλαμβανομένων των εξόδων εισόδου και εξόδου καθώς και των εξόδων μετατροπής
- Το παρόν υποκεφάλαιο άρχισε να λειτουργεί το 1993.
- Η παρούσα κατηγορία μετοχών άρχισε να λειτουργεί το 2001.
- Οι προηγούμενες αποδόσεις υπολογίζονται σε EUR.

## Πρακτικές πληροφορίες

- Θεματοφύλακας του αμοιβαίου κεφαλαίου: Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A.
- Περαιτέρω πληροφορίες σχετικά με το παρόν αμοιβαίο κεφάλαιο, περιλαμβανομένων άλλων κατηγοριών μετοχών, αντίτυπων του ενημερωτικού δελτίου, της ετήσιας καθώς και της εξαμηνιαίας έκθεσης, παρέχονται δωρεάν από την εταιρεία διαχείρισης και επίσης στον διαδικτυακό τόπο <https://www.nnip.com/library> στα Αγγλικά, Γερμανικά, Γαλλικά, Ολλανδικά, Ισπανικά, Τσεχικά, Ιταλικά, Ελληνικά, Σλοβακικά, Ουγγρικά, Πορτογαλικά και Ρουμανικά. Η Εταιρεία Διαχείρισης έχει υιοθετήσει πολιτική αποδοχών και έκθεση που αναφέρει λεπτομερώς τις γενικές αρχές αποδοχών, τη διακυβέρνηση, καθώς και τις αποδοχές συγκεκριμένων μελών του προσωπικού και τις σχετικές ποσοτικές πληροφορίες, οι οποίες, μόλις δημοσιευθούν, παρέχονται δωρεάν, κατόπιν υποβολής αιτήματος στην εταιρική έδρα της Εταιρείας Διαχείρισης ή στον ακόλουθο διαδικτυακό τόπο: <https://www.nnip.com/corporate/LU/en/About-us/Our-policies.htm>.
- Η τιμή των μετοχών/μεριδίων του αμοιβαίου κεφαλαίου υπολογίζεται και δημοσιεύεται σε EUR. Οι τιμές θα δημοσιεύονται στον διαδικτυακό τόπο <https://www.nnip.com>.
- Το παρόν αμοιβαίο κεφάλαιο υπάγεται στη φορολογική νομοθεσία και τους κανονισμούς της ακόλουθης χώρας: Λουξεμβούργου. Ανάλογα με τη χώρα κατοικίας σας, αυτό ενδέχεται να έχει επίδραση στην προσωπική σας φορολογική κατάσταση.
- Ο επενδυτής έχει το δικαίωμα να μετακινείται μεταξύ υποκεφαλαίων του NN (L) υπό συγκεκριμένες προϋποθέσεις. Περισσότερες πληροφορίες σχετικά μπορείτε να βρείτε στο ενημερωτικό δελτίο.
- Η NN Investment Partners B.V. μπορεί να υπέχει ευθύνη μόνο βάσει δήλωσης που περιέχεται στο παρόν έγγραφο και είναι παραπλανητική, ανακριβής ή ασυνεπής προς τα σχετικά μέρη του ενημερωτικού δελτίου για το αμοιβαίο κεφάλαιο.

Στο παρόν έγγραφο βασικών πληροφοριών περιγράφεται το υποκεφάλαιο του αμοιβαίου κεφαλαίου NN (L). Το ενημερωτικό δελτίο και οι περιοδικές εκθέσεις για το αμοιβαίο κεφάλαιο προετοιμάζονται για ολόκληρο το αμοιβαίο κεφάλαιο περιλαμβανομένων όλων των υποκεφαλαίων. Σύμφωνα με το νόμο του Λουξεμβούργου της 17ης Δεκεμβρίου 2010 σχετικά με οργανισμούς συλλογικών επενδύσεων, τα στοιχεία του ενεργητικού και του παθητικού κάθε υποκεφαλαίου του αμοιβαίου κεφαλαίου μπορούν να διαχωρίζονται και να ρευστοποιούνται χωριστά.

Το παρόν αμοιβαίο κεφάλαιο έχει λάβει άδεια λειτουργίας στο Λουξεμβούργο, υπόκειται στον έλεγχο και διέπεται από τις ρυθμίσεις της Επιτροπής Εποπτείας του Χρηματοπιστωτικού Τομέα [Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF)].

NN Investment Partners B.V. έχει λάβει άδεια λειτουργίας στην Ολλανδία και υπόκειται στον έλεγχο της Εποπτικής Αρχής των Χρηματαγορών των Κάτω Χωρών (Autoriteit Financiële Markten).

Οι παρούσες βασικές πληροφορίες για τους επενδυτές είναι ακριβείς την/στις 01/09/2020.

