

Informații cheie destinate investitorilor

Prezentul document oferă informații cheie referitoare la acest fond destinate investitorilor. Acesta nu este un material publicitar. Informațiile vă sunt prezentate conform legii pentru a vă ajuta să înțelegeți natura și riscurile unei investiții în acest fond. Sunteți invitați să îl citiți pentru a putea lua o decizie în cunoștință de cauză dacă să investiți sau nu.

NN (L) Latin America Equity - X Cap USD

ISIN: LU0113302664

Un subfond (denumit în continuare fond) al NN (L)

Acest fond este administrat de NN Investment Partners Luxembourg S.A.

Obiective și politica de investiții

Fondul investește în companii înființate, listate sau tranzacționate în America Latină (inclusiv Caraibe) sau companii care au o expunere semnificativă la această regiune datorită activităților lor. Pe o perioadă de mai mulți ani, ne propunem să depășim performanța indicelui de referință MSCI EM Latin America 10/40 NR. Portofoliul se bazează în principal pe analize ale companiilor vizate, în combinație cu prognozele noastre pentru țări și

sectoare. Considerăm selectarea prudentă a acțiunilor individuale ca fiind cel mai important determinant al prețurilor acțiunilor. Puteți vinde participația dumneavoastră la acest fond în fiecare zi (lucrătoare) în care se calculează valoarea unității, adică zilnic în cazul acestui fond. Fondul nu își propune să vă ofere dividende. Acesta va reinvesti toate câștigurile.

Profilul de risc și de randament al investiției

Risc mai redus - În general, randamente mai mici

Risc mai ridicat - În general, randamente mai mari

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

Datele istorice folosite pentru calcularea acestui indicator pot să nu constituie o indicație reprezentativă în ceea ce privește profilul de risc viitor al acestui fond. Nu există nicio garanție că indicatorul de risc va rămâne neschimbat, acesta putându-se modifica în timp. Categoria de risc cea mai scăzută nu înseamnă că investiția este lipsită de riscuri.

Acest fond se încadrează în categoria 6 deoarece riscul de piață asociat cu acțiunile și/sau instrumentele financiare folosite pentru atingerea

obiectivelor investiționale este considerat ridicat. Acțiunile și/sau instrumentele financiare sunt influențate de factori diverși. Aceștia includ, dar nu se limitează la: evoluția pieței financiare, evoluția economică a emitenților acestor acțiuni și/sau instrumente financiare care sunt, la rândul lor, afectați de situația economică generală la nivel mondial, și condițiile economice și politice din fiecare țară. Riscul de lichiditate al fondului este considerat ridicat. Riscurile de lichiditate apar atunci când vânzarea unui anumit instrument în care s-a investit este dificilă, cauzând o posibilă dificultate în a vă răscumpăra investiția în fond. În plus, fluctuația valutară poate avea un impact semnificativ asupra performanței fondului. Investițiile într-o zonă geografică specifică sunt mai concentrate decât investițiile în zone geografice variate. Nu se oferă nicio garanție în ceea ce privește recuperarea investiției dumneavoastră inițiale.

Comisioane și cheltuieli

Toate comisioanele plătite de investitor sunt folosite pentru acoperirea cheltuielilor de funcționare a fondului, inclusiv a costurilor de marketing și distribuție a acestuia. Aceste comisioane reduc creșterea potențială a investiției dumneavoastră.

Comisioane aferente intrării într-un fond / ieșirii dintr-un fond:

Comision de subscriere	5%
Comision de răscumpărare	0%
Comision de conversie (transfer între fonduri)	3%

Acestea reprezintă valori maxime care pot fi deduse din banii dumneavoastră înainte de a fi investiți (în cazul subscrierii) sau înainte de a vă fi plătită valoarea investiției (în cazul răscumpărării).

Comisioane percepute din fond pe parcursul anului

Cheltuieli curente	2,4%
--------------------	------

Comisioane percepute din fond în anumite condiții

Comision de performanță	0%
-------------------------	----

Comisioanele de subscriere și de răscumpărare indicate reprezintă valori maxime. În unele cazuri, este posibil să plătiți mai puțin – consultantul dumneavoastră financiar vi le poate aduce la cunoștință.

Valoarea comisioanelor curente este determinată pe baza cheltuielilor aferente exercițiului încheiat la 12.2017. Această valoare poate varia de la un exercițiu la celălalt.

Această valoare exclude:

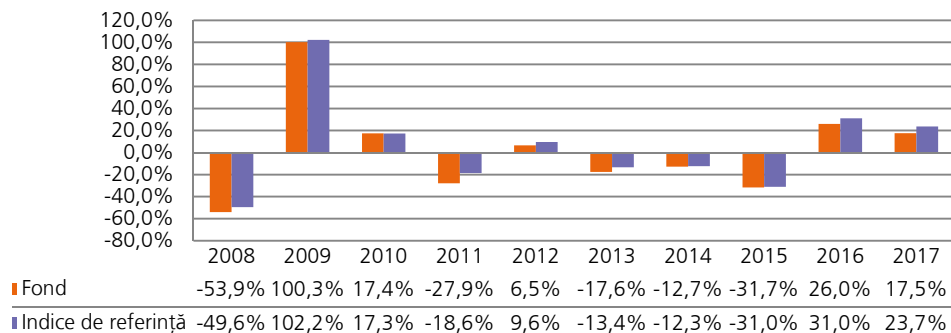
- Comisioanele de performanță
- Costurile de tranzacționare a activelor din portofoliu, cu excepția comisioanelor de subscriere/răscumpărare achitate de fond la cumpărarea sau vânzarea de titluri de participare la un alt organism de plasament colectiv

Puteți afla mai multe detalii despre comisioane în capitolele „Subscrieri, răscumpărări și conversii” și „Comisioanele, cheltuielile și regimul fiscal” ale prospectului care este disponibil pe site-ul nostru:

<https://www.nnip.com/library>.



Performanțe anterioare



- Performanța anterioară nu constituie o indicație reprezentativă în ceea ce privește obținerea unor rezultate asemănătoare în viitor.
- Performanța anterioară ilustrată aici ia în considerare toate comisioanele și costurile, cu excepția comisioanelor de subscriere și răscumpărare și a comisioanelor de conversie (transfer între fonduri).
- Acest subfond a fost lansat în 2001.
- Această clasă de acțiuni a fost lansată în 2001.
- Performanța anterioară este calculată în USD.

Informații practice

- Depozitarul fondului: Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A.
- Informații suplimentare despre acest fond, inclusiv despre alte categorii de acțiuni, copii ale prospectului și ale rapoartelor anuale și semestriale ale fondului pot fi obținute gratuit de la societatea de administrare și de pe site-ul web <https://www.nnip.com/library> în limba engleză, germană, franceză, olandeză, spaniolă, cehă, italiană, greacă, slovacă, maghiară, portugheză și română. Firma de gestionare a implementat o politică de remunerare și un raport, în care sunt detaliate principiile generale de remunerare, de management și de remunerare a personalului identificat, precum și principiile referitoare la informațiile cantitative, care o dată devenite disponibile, sunt accesibile gratuit, fără achitarea de comisioane și de cheltuieli, în caz de solicitare la sediul firmei de gestionare, sau prin accesarea paginii web: <https://www.nnip.com/corporate/LU/en/About-us/Our-policies.htm>.
- Prețul acțiunilor / unităților de fond este calculat și publicat în USD. Prețurile vor fi făcute publice pe site-ul web <https://www.nnip.com>.
- Acest fond intră sub incidența legislației și reglementărilor fiscale din Luxemburg. În funcție de țara dumneavoastră de reședință, acest fapt poate afecta poziția dumneavoastră fiscală personală.
- Investitorul are dreptul de a se transfera între subfondurile fondului NN (L) în anumite condiții specifice. Mai multe informații despre acestea sunt puse la dispoziție în prospect.
- NN Investment Partners Luxembourg S.A. poate fi trasă la răspundere doar dacă informațiile cuprinse în prezentul document au un caracter înșelător, sunt incorecte sau nu sunt în conformitate cu părțile relevante din prospectul fondului.

Aceste informații cheie destinate investitorilor prezintă un subfond al fondului NN (L). Prospectul și rapoartele periodice ale fondului sunt întocmite pentru întregul fond, inclusiv ansamblul subfondurilor acestuia. În baza Legii luxemburgheze din 17 decembrie 2010 privind organismele de plasament colectiv, activele și pasivele subfondurilor fondului sunt segregate, iar subfondurile pot fi considerate entități separate în scopul relațiilor dintre investitori, putând fi lichidate separat.

Acest fond este autorizat în Luxemburg, fiind monitorizat și reglementat de Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF - Comisia de Monitorizare a Sectorului Financiar).

NN Investment Partners Luxembourg S.A. este autorizat în Luxemburg și reglementat de CSSF.

Aceste informații esențiale pentru investitori sunt corecte în data de 15.02.2018.