

# Kluczowe informacje dla inwestorów

Niniejszy dokument zawiera kluczowe informacje dla inwestorów dotyczące tego Funduszu. Nie są to materiały marketingowe. Dostarczenie tych informacji jest wymogiem prawnym mającym na celu ułatwienie zrozumienia charakteru i ryzyka związanego z inwestowaniem w ten Fundusz. Przeczytanie niniejszego dokumentu jest zalecane inwestorowi, aby mógł on podjąć świadomą decyzję inwestycyjną.

## NN Krótkoterminowych Obligacji kat. A

ISIN:

Subfundusz (zwany dalej Funduszem) w ramach funduszu parasolowego NN PARASOL FIO zarządzany przez NN Investment Partners TFI S.A.

### Cele i polityka inwestycyjna

Fundusz dąży do wzrostu wartości aktywów w wyniku wzrostu wartości jego lokat. Fundusz inwestuje do 100% zgromadzonych aktywów w krótko i średnioterminowe dłużne instrumenty finansowe. Główną część lokat stanowią instrumenty dłużne emitowane przez Skarb Państwa lub Narodowy Bank Polski oraz emitentów mający siedzibę w Rzeczypospolitej Polskiej. Ekspozycja portfela na polskiego złotego wynosi od 70% do 100% aktywów funduszu. Zarządzając Funduszem wybieramy instrumenty dłużne pozwalające na wzrost wartości aktywów przy umiarkowanym ryzyku inwestycyjnym. W tym celu koncentrujemy się na analizie atrakcyjności

instrumentów dłużnych o różnych terminach zapadalności, zmianach stóp procentowych, ryzyku kredytowym emitentów oraz wpływie inwestycji na krótki i średni okres do wykupu portfela inwestycyjnego. Fundusz dąży do osiągnięcia stopy zwrotu wyższej od benchmarku (100% WIBID 12M). Dochody osiągnięte przez Fundusz są ponownie inwestowane i powiększają jego aktywa. Fundusz odkupuje jednostki uczestnictwa na żądanie uczestnika w każdym dniu, na który przypada sesja na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie.

### Profil ryzyka i zysku

niższe ryzyko - potencjalnie niższy zysk

wyższe ryzyko - potencjalnie wyższy zysk

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

Na podstawie danych historycznych użytych do przypisania kategorii ryzyka, nie można przewidzieć przyszłego profilu ryzyka Funduszu. Celem Funduszu nie jest osiągnięcie danej kategorii ryzyka. Profil ryzyka i zysku może w przyszłości ulegać zmianom. Najniższa kategoria ryzyka (1) nie oznacza, że inwestycja jest pozbawiona ryzyka.

Fundusz należy do kategorii ryzyka 2 ponieważ:

Ryzyko rynkowe związane z inwestowaniem w dłużne instrumenty finansowe w celu osiągnięcia celu inwestycyjnego jest niskie. Ryzyko rynkowe dłużnych

instrumentów finansowych uzależnione jest m.in. od sytuacji na rynkach finansowych, kondycji finansowej emitentów, na których wpływ ma krajowa, a także ogólnosiłowa sytuacja gospodarcza i polityczna. Ryzyko kredytowe, w tym ryzyko niewypłacalności emitentów dłużnych instrumentów finansowych będących przedmiotem inwestycji jest średnie. Ryzyko płynności jest średnie. Wiąże się ono z trudnością odsprzedaży składowych inwestycji Funduszu przy zachowaniu ceny rynkowej. Ryzyko płynności związane z inwestycjami na rynkach wschodzących jest często wyższe od inwestycji na rynkach rozwiniętych. Wahanie kursów walutowych mogą wpłynąć na stopy zwrotu Funduszu. Fundusz nie gwarantuje zwrotu całości zainwestowanych środków. Zabezpieczenie ryzyka zmian kursu walutowego (hedging) może prowadzić do zwiększenia się ryzyka kredytowego lub ryzyka rynkowego.

### Opłaty

Pobierane opłaty przeznaczone są na pokrycie kosztów zarządzania i administracji Funduszem, włączając w to koszty dystrybucji. Niniejsze opłaty pomniejszają potencjalny zysk z inwestycji.

#### Opłaty jednorazowe pobierane przed lub po dokonaniu inwestycji

Opłata dystrybucyjna	0,5%
Opłata umorzeniowa	0%
Opłata za zamianę	1%

Są to maksymalne stawki opłat, jakie mogą zostać pobrane z Państwa środków przed ich zainwestowaniem / przed wypłaceniem środków z inwestycji.

#### Opłaty pobierane z Funduszu w ciągu roku

Opłaty bieżące	0,97%
----------------	-------

#### Opłaty pobierane z Funduszu w określonych warunkach szczególnych

Opłata za wyniki	brak
------------------	------

Podane opłaty dystrybucyjne i umorzeniowe są maksymalnymi stawkami opłat, jakie mogą zostać pobrane z Państwa środków przed ich zainwestowaniem / przed wypłaceniem środków z inwestycji. W niektórych przypadkach mogą być one niższe. W celu uzyskania informacji na temat wysokości opłat mających zastosowanie do Państwa inwestycji zalecamy kontakt z doradcą lub dystrybutorem.

Wysokość opłat i kosztów bieżących opiera się na wydatkach Funduszu poniesionych w ciągu roku obrotowego Funduszu zakończonego w 12-2021 roku. Wysokość opłat i kosztów bieżących może co roku ulegać zmianie. Opłaty i koszty bieżące nie zawierają:

- Opłaty za wynik,
- Kosztów transakcyjnych Funduszu.

Szczegółowe informacje na temat opłat znajdują się w rozdziale poświęconym Funduszowi w punkcie "Informacje o wysokości opłat i prowizji związanych z uczestnictwem w Subfunduszu sposobie ich naliczania i pobierania oraz o kosztach obciążających Subfundusz" prospektu informacyjnego dostępnego na stronie internetowej [www.nntfi.pl](http://www.nntfi.pl) lub u dystrybutorów.