

Údajový hárok Marketingové materiály

NN (L) Health Care

Správcovská spoločnosť: NN Investment Partners B.V.



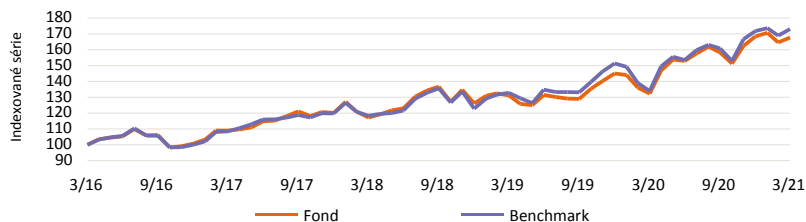
Hodnotenia Morningstar Rating 28. 2. 2021. Ďalšie informácie: pozrite si Lexicon.

Investičná politika

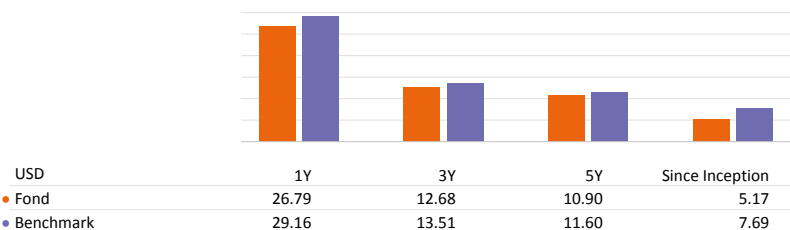
Fond investuje do spoločností v oblasti zdravotnej starostlivosti po celom svete. Sú tu zahrnuté spoločnosti vykonávajúce svoju podnikateľskú činnosť v týchto odvetviach: zariadenie a služby v oblasti zdravotníctva, výskum, vývoj, výroba alebo marketing farmaceutických alebo biotechnologických výrobkov. Portfólio je diverzifikované v rôznych krajinách. Fond používa aktívnu správu s cieľom zamerať sa na spoločnosti s dobrým skóre na základe nášho systematického investičného procesu, za dodržania limitov vzťahujúcich sa na akcie a podsektory vo vzťahu k benchmarku. Zloženie jeho akcií sa bude teda od benchmarku výrazne líšiť. V horizonte niekoľkých rokov je našim cieľom prekonať výkonnosť benchmarku MSCI World Health Care (NR). Benchmark je všeobecným vyjadrením nášho investičného prostredia. Súčasťou fondu môžu byť aj investície do cenných papierov, ktoré nie sú súčasťou prostredia benchmarku. Investori si musia uvedomiť, že investičné prostredie fondu je koncentrované a v dôsledku toho je koncentrovanej aj fond. To obvykle povedie k porovnateľnému zloženiu a profilu návratnosti fondu a jeho benchmarku. Proces výberu akcií fondu vychádza z analýzy základných a behaviorálnych údajov a zahŕňa integráciu faktorov ESG. Svoj podiel v tomto fonde môžete predať každý (pracovný) deň, v ktorom sa počíta hodnota jednotiek, čo je v prípade tohto fondu denne. Cieľom fondu nie je poskytovať vám dividendu. Fond reinvestuje všetky výnosy.

* Celá investičná politika bola prevzatá z dokumentu s kľúčovými informáciami pre investorov (KIID). Kapitál ani výnos nie sú zaručené ani chránené.

Výkonnosť (NET %) v minulosti*



Čistá ročná výkonnosť (NET %)*



Údaje k 31. 3. 2021

Základné informácie

| | |
|-------------------------------|-----------------------------|
| Typ fondu | Akcie |
| Trieda fondu | X kapitalizačné |
| Mena triedy fondu | USD |
| Kód ISIN | LU0121188642 |
| Kód Bloomberg | INGLHCC LX |
| Kód Reuters | LU0121188642.LUF |
| Kód Telekurs | 1165316 |
| Kód WKN | 666388 |
| Kód Sedol | - |
| Domicil | LUX |
| Benchmark | MSCI World Health Care (NR) |
| Frekvencia výpočtu ceny (NAV) | Denné údaje |

Informácie o fonde

| | |
|--|--------------|
| Dátum založenia fondu | 10/06/1996 |
| Dátum založenia triedy fondu | 27/04/2001 |
| Dátum splatnosti fondu | Neurčené |
| Minimum subscription | akcia 1 |
| Čistá hodnota aktív (NAV) | USD 2,441.91 |
| Čistá hodnota aktív na konci minulého mesiaca | USD 2,397.06 |
| Najvyššia cena (NAV) za uplynulý rok (25. 1. 2021) | USD 2,571.61 |
| Najnižšia cena (NAV) za uplynulý rok (1. 4. 2020) | USD 1,867.28 |
| Celkový čistý objem aktív fondu (mil.) | USD 334.52 |
| Celková čistá hodnota aktív na triedu fondu (mil.) | USD 16.08 |
| Total Net Value Investments (Mln) | USD 335.67 |
| Počet vydaných podielových listov | 6,586 |

Poplatky

| | |
|---|-------|
| Poplatky hradené z majetku fondu v priebehu roka (priebežný poplatok) | 2.30% |
| Ročný poplatok za správu | 2.00% |
| Fixné servisné poplatky | 0.25% |
| Max. poplatok za úpis cenného papiera | 5.00% |
| Výstupný poplatok | - |

10 najväčších pozícií

| | |
|------------------------------|-------|
| JOHNSON & JOHNSON | 7.85% |
| MERCK & CO INC | 6.79% |
| MEDTRONIC PLC | 6.28% |
| UNITEDHEALTH GROUP INC | 4.20% |
| ASTRAZENECA PLC | 4.04% |
| ANTHEM INC | 4.02% |
| CIGNA CORP | 3.64% |
| NOVO NORDISK CLASS B | 3.31% |
| THERMO FISHER SCIENTIFIC INC | 2.90% |
| VEEVA SYSTEMS INC CLASS A | 2.58% |

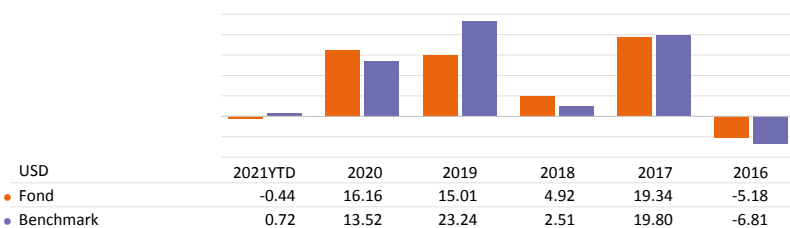
Právne upozornenie

Venujte prosím pozornosť právnemu upozorneniu na konci dokumentu.

Údajový hárok

NN (L) Health Care

Čistá výkonnosť v kalendárnom roku (NET %)*



* Minulá výkonnosť nie je spoľahlivým ukazovateľom budúcej výkonnosti. Pri výpočte sa zohľadnili všetky poplatky a výdavky, ktoré vznikli na úrovni fondu, s výnimkou úpisovacieho poplatku. Prípadné náklady depozitára by prípadne znížili vývoj hodnoty.

Ukazovatele

| USD | 1 rok | 3 roky | 5 rokov |
|--|-------|--------|---------|
| Volatilita (smerodajná odchýlka) | 14.88 | 13.75 | 12.68 |
| Index Sharpe | 1.99 | 1.01 | 0.96 |
| Alfa | -0.33 | 0.43 | 0.07 |
| Koeficient Beta | 0.94 | 0.90 | 0.94 |
| Koeficient determinácie | 0.97 | 0.95 | 0.95 |
| Information ratio | -0.87 | -0.25 | -0.23 |
| Tracking Error | 2.72 | 3.31 | 2.99 |
| Value at Risk na 95 % úrovni spoľahlivosti | | | 31.71% |

Value at Risk - je štatistický ukazovateľ merajúci maximálnu možnú ročnú stratu, ktorá sa môže pri danej miere pravdepodobnosti vyskytnúť.

Rizikový profil

| SRR1 | Nižšie riziko - Zvyčajne nižšie výnosy | | | Vyššie riziko - Zvyčajne vyššie výnosy | | | |
|--------|--|---|---|--|---|---|---|
| | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| Riziko | | | | | | | |

Historické údaje, ktoré sa používajú napríklad na výpočet tohto ukazovateľa, nemusia byť spoľahlivým ukazovateľom budúceho rizikového profilu tohto fondu. Neexistuje záruka, že rizikový ukazovateľ zostane nemenný, časom sa môže meniť. Najnižšia riziková kategória neznamená, že investícia je bez rizika.

Tento fond je v kategórii 6 z dôvodu správania sa produktu počas merného obdobia. Celkové tržové riziko, so zohľadnením výkonnosti v minulosti a budúceho potenciálneho vývoja na trhoch, spojeného s akciami a/alebo finančnými nástrojmi používanými na dosahovanie investičného cieľa, sa považuje vysoké.

Tieto finančné nástroje ovplyvňujú rôzne faktory. Zahŕňajú aj vývoj na finančnom trhu, hospodársky vývoj emitentov týchto finančných nástrojov, ktorých samotných sa dotýka všeobecná svetová hospodárska situácia a hospodárske a politické podmienky v každej krajine. Riziko likvidity podfondu je určené ako nízke. Riziká likvidity môžu vzniknúť, keď je zložitá predat osobitnú podkladovú investíciu. Okrem toho môže výkonnosť podfondu veľmi ovplyvniť menové kolísanie. Investície do konkrétnej témy sú koncentrovanejšie ako investície do rôznych tém. Neposkytuje sa záruka na spätné získanie počiatočnej investície.

Údaje k 31. 3. 2021

Regionálne rozdelenie

| | |
|-------------------------------|--------|
| Severná Amerika | 70.06% |
| Európa | 20.34% |
| Japonsko | 6.17% |
| Ázia a Oceánia okrem Japonska | 2.55% |
| Hotovosť | 0.65% |
| Blízky východ | 0.24% |

Menové zloženie

| | |
|---------|--------|
| USD | 70.42% |
| JPY | 6.19% |
| DKK | 6.11% |
| EUR | 6.04% |
| GBP | 4.28% |
| Ostatné | 6.95% |

Odvetvová štruktúra

| | |
|---|--------|
| Liečivá | 37.22% |
| Zdravotnícke Vybavenie A Materiál | 24.65% |
| Poskytovatelia A Služby Zdravotnej Starostlivosti | 12.91% |
| Biotechnológie | 12.70% |
| Nástroje A Služby Biológie | 8.91% |
| Technológia V Oblasť Zdravotnej Starostlivosti | 2.96% |
| Hotovosť | 0.65% |

Ostatné triedy fondu

| | | |
|-----------------|-----|--------------|
| R Distribučná | USD | LU1687288917 |
| R Kapitalizačná | USD | LU1687288750 |
| I kapitalizačné | USD | LU0242142734 |
| P rastové | USD | LU0119209269 |
| P Kapitalizačné | USD | LU0119209004 |

Právne upozornenie

Venujte prosím pozornosť právnomu upozorneniu na konci dokumentu.

Údajový hárok

NN (L) Health Care

Právne upozornenie

Toto je propagačný dokument, a preto stanoviská, ktoré obsahuje, nemožno považovať za ponuku, poradenstvo alebo odporúčanie pre nákup alebo predaj akýchkoľvek investícií alebo podielu na nich. Informácie uvedené v týchto materiáloch nemožno považovať ani za finančné, ani za právne poradenstvo. Čitateľ, rozhodnutím spoliehať sa na informácie uvedené v týchto materiáloch na seba, preberá výlučné riziko a rozhoduje sa na základe vlastného uváženia.

Luxemburské fondy spomínané v tomto dokumente sú podfondy investičnej spoločnosti s premenlivým kapitálom (SICAV) zriadenej v Luxembursku. Tieto spoločnosti typu SICAV majú riadne povolenie Komisie pre dohľad nad finančným sektorom (Commission de Surveillance du Secteur Financier - CSSF) v Luxembursku. Aj podfondy, aj SICAV sú zaregistrované komisiou CSSF. Všetky výsledkové hodnoty, ktoré sa neuvádzajú v mene fondu, boli prepočítané konverziou meny. Výsledky sa vypočítavajú na základe čistej hodnoty aktív na jednotku: NAV-NAV (s výnimkou akéhokoľvek úvodného poplatku; reinvestícia prerozdelení) s reinvestovanými výnosmi. Ak fond investuje v zahraničí, jeho hodnota môže z dôvodu výmenného kurzu kolísať. Priebežné platby sú súčtom všetkých provízií a nákladov priebežne účtovaných z priemerných aktív fondu (prevádzkové náklady). Hodnota je vyjadrená ako percentuálny podiel z aktív fondu. Ak nie je uvedené inak, všetky údaje sú neauditované.

Investície nesú riziká, medzi ktoré patrí aj riziko kapitálovej straty. Nezabúdajte, že uvedený výsledok je historický a že hodnota vašich investícií sa môže zvyšovať alebo klesať a že súčasne predchádzajúci výsledok nie je zárukou výsledkov v súčasnosti alebo v budúcnosti. Predchádzajúce výsledky nesvedčia o výsledkoch v budúcnosti a v žiadnom prípade sa tak nebudú posudzovať. Jednotková cena a všetok výnos z jednotiek sa môže znižovať aj zvyšovať a nie sú garantované. Investorom sa nemusí vrátiť suma, ktorú pôvodne investovali. Nestálosť výmenných kurzov predstavuje ďalšie riziko týkajúce sa výmenných kurzov. Investori by nemali svoje investičné rozhodnutia zakladať na tomto dokumente. Pred investovaním si prečítajte prospekt. Hodnota vašich investícií závisí sčasti od vývoja na finančných trhoch. Každý fond má navyše svoje vlastné špecifické riziká. Podrobnosti o nákladoch a rizikách týkajúcich sa fondu sa nachádzajú v prospekte. Podrobnejšie informácie o investičnom fonde, jeho nákladoch a rizikách sú uvedené v prospekte, dokumente s kľúčovými informáciami pre investorov a príslušných dodatkoch. Tieto dokumenty spoločne s výročnou správou a stanovami sú v prípade produktov s domicilom v Luxembursku dostupné bezplatne na požiadanie na adrese www.nnip.com.

Kedže vo vašej jurisdikcii produkt nemusí byť povolený, alebo jeho ponuka môže byť obmedzená, je povinnosťou každého čitateľa uistiť sa o plnom súlade so zákonmi a právnymi predpismi príslušnej jurisdikcie. Podiely fondu nie sú registrované podľa zákona Spojených štátov o cenných papieroch z roku 1933 ani podľa zákonov o cenných papieroch ktoréhokoľvek štátu v USA a fond nebol registrovaný podľa zákona Spojených štátov o investičných spoločnostiach z roku 1940. Podiely fondu nie sú k dispozícii ako predmet ponuky alebo na priamy či nepriamy predaj v Spojených štátoch, alebo osobám zo Spojených štátov, či v mene alebo v prospech osôb zo Spojených štátov, okrem prípadov, ktoré predstavujú výnimku z platných zákonov Spojených štátov o cenných papieroch, alebo okrem prípadov transakcií, ktoré nepodliehajú platným zákonom Spojených štátov o cenných papieroch.

Tento dokument bol vypracovaný s náležitou starostlivosťou. Hoci obsahu tohto dokumentu bola venovaná osobitná pozornosť, na jeho presnosť, správnosť alebo úplnosť sa neposkytuje žiadna záruka, garancia ani možnosť protestu, výslovná ani implikovaná. Všetky informácie v tomto dokumente sa môžu zmeniť alebo aktualizovať bez upozornenia. Ak potrebujete aktuálne informácie, pošlite e-mail spoločnosti NN Investment Partners na info@nnip.com or visit www.nnip.com. Spoločnosť NN Investment Partners, ani žiadna ďalšia spoločnosť či subjekt patriaci do skupiny NN Group, ani žiaden z jej funkcionárov, riaditeľov alebo zamestnancov nenesie priamu alebo nepriamu zodpovednosť, pokiaľ ide o akékoľvek informácie a/alebo odporúčania uvedené v tomto dokumente. Z informácií uvedených v tomto dokumente nevyplývajú žiadne práva.

Zo strát, ktoré čitateľa utrpeli alebo ktoré si privodili z dôvodu používania tohto dokumentu alebo rozhodnutiami založenými na ňom, nevyplýva žiadna priama ani nepriama zodpovednosť. Bez predchádzajúceho písomného súhlasu sa tento výklad a informácie, ktoré obsahuje, nesmú kopírovať, reprodukovovať, šíriť ani komukoľvek poskytovať. Všetky nároky vyplývajúce z podmienok tohto vyhlásenia o odmietnutí zodpovednosti alebo súvisiace s nimi sa riadia podľa slovenského práva.

Poznámka pod čiarou

Zobrazuje sa 10 najlepších podnikov okrem hotovosti a syntetickej hotovosti. Zobrazujú sa alokácie portfólia (ak sú k dispozícii) vrátane hotovosti a syntetickej hotovosti. Hotovosť zahŕňa vklady, hotovostný kolaterál, FX spoty, FX forwardy a ostatné likvidné aktíva, ako sú napríklad splatné záväzky a pohľadávky. Ak alokácia zahŕňa deriváty, syntetická hotovosť zahŕňa hotovostné vyrovnania derivátov.

Ďalšie informácie o environmentálnych a sociálnych rysoch, ktoré fond podporuje, nájdete na našej webovej stránke venovanej nariadeniu SFDR na adrese nnip.com.

Údajový hárok

NN (L) Health Care

Lexicon

- Alfa:** Alfa je mimoriadna miera výnosu fondu prostredníctvom aktívneho riadenia nad rámec referenčnej hodnoty. V prípade kladnej hodnoty alfa dosiahol fond lepšie výsledky než referenčná hodnota.
- Benchmark:** Vopred stanovená objektívna referenčná hodnota, s ktorou sa porovnávajú výnosy investičného fondu.
- Beta:** Koefficient Beta ukazuje, aká je volatilita fondu v porovnaní so širokým trhom.
- Burzový poplatok:** Ide o burzový poplatok z čistej hodnoty aktív vyjadrený v percentách. Pri kúpe alebo predaji podielu v investičných fondoch si bude vaša banka alebo sprostredkovateľská spoločnosť účtovať burzové poplatky. Pri nákupe novo vydaných akcií alebo dlhopisov nebudete platiť nijaké burzové poplatky.
- Celková čistá hodnota aktív na triedu fondu (mil.):** Celkový spravovaný majetok v triede fondu.
- Celková čistá hodnota investíc (mln.):** Investície pod správou všetkých tried fondu.
- Celkové hodnotenie Morningstar:** Celkové hodnotenie Morningstar je váženým priemerom nezávislých hodnotení.
- Celkový čistý objem aktív fondu (mil.):** Aktíva v správe všetkých tried podielových listov fondu.
- Čistá hodnota aktív (NAV):** Čistá hodnota aktív (NAV) je cena podfondu. Čistá hodnota aktív predstavuje súčet hodnôt všetkých produktov, do ktorých fond investoval vydelený počtom vydaných podielových listov.
- Distribúcia:** Distribučné fondy vyplácajú pravidelné (zvyčajne ročné) dividendy, ak za posledný rok dosiahli pozitívne výsledky. Dividenda však nie je vopred určená a stanovuje si ju samotný fond. Preto sa môže z roka na rok výrazne meniť.
- Dlhopisy s premenlivou sadzbou:** Dlhopisy s premenlivou sadzbou sú dlhopisy, ktoré majú premenlivú sadzbu.
- Durácia:** Hodnota na určovanie úrokovej citlivosti cien dlhopisov. Čím dlhšia zostávajúca priemerná doba platnosti dlhopisov vo fonde (vyššia durácia), tým viac budú ceny dlhopisov reagovať na zmenu úrokovej sadzby. Keď úrokové sadzby stúpnu, ceny dlhopisov klesnú a naopak.
- Fixné servisné poplatky:** Kompenzácia pravidelných a priebežných nákladov.
- Fond:** „Fond“ je bežne používaný pojem pre subjekt kolektívneho investovania. Tento výraz sa môže vzťahovať na podfond belgického investičného fondu SICAV/BEVEK, podfond luxemburského investičného fondu SICAV/BEVEK, podielový fond alebo podfond podielového fondu.
- Hodnotenia Morningstar Rating:** Morningstar je popredným dodávateľom nezávislých investičných prieskumov. Hodnotenia spoločnosti Morningstar umožňujú investorom porozumieť doterajšej výkonnosti investičného fondu aj pri zohľadnení rizika. Najlepších 10 % v určitej kategórii získa päť hviezdíček. Nasledujúcich 22,5 % získava štyri hviezdíčky. Prostredných 35 % získa tri hviezdíčky. Ďalších 22,5 % získa dve hviezdíčky a 10 % s najhorším výkonom získa jednu hviezdíčku. Fond získa hodnotenie, iba ak pôsobí minimálne tri roky.
- Hodnotenie Morningstar Rating – 3 roky:** (Kvantitatívny) rating vypočítaný za trojročné obdobie, ktorý zohľadňuje minulé výnosy a všetky cenové výkyvy
- Hodnotenie Morningstar Rating – 5 roky:** (Kvantitatívny) rating vypočítaný za päťročné obdobie, ktorý zohľadňuje minulé výnosy a všetky cenové výkyvy
- Information ratio:** Benchmark (referenčná hodnota) pre riziko výkonnosti pri hodnotení výkonnosti fondu. Čím vyšší je pomer Information ratio, tým vyššia je dosiahnutá miera návratnosti na jednotku rizika.
- Kapitalizácia:** Kapitalizačné fondy automaticky reinvestujú všetky výnosy alebo dividendy, aby umožnili rast hodnoty počiatočného kapitálu. V dôsledku toho nevyplácajú žiadne pravidelné dividendy.
- Koefficient determinácie:** Meria vzťah medzi portfóliom a referenčnou hodnotou a poskytuje prehľad o porovnateľnosti portfóliových investícií v porovnaní s vybranou referenčnou hodnotou. Číselná hodnota blízka 1 predstavuje vysokú mieru porovnateľnosti, zatiaľ čo hodnoty blízke nule nie sú porovnateľné.
- Max. poplatok za úpis cenného papieru** Ide o jednorazový poplatok pre kupujúcich v rámci investičného fondu. Spravidla sa vyjadruje ako percento kapitálu, ktorý investujete. Uvedené percento sa v prípade maximálnych vstupných nákladov nesmie prekročiť.
- Mena triedy fondu:** Je to mena čistej hodnoty aktív. V rámci toho istého podfondu môžu existovať triedy akcií v rôznych menách.
- Tracking Error:** Štandardná odchýlka rozdielu medzi mesačnými výnosmi fondu a jeho referenčnou hodnotou.
- Minimum subscription:** Vyjadruje minimálnu sumu alebo minimálny počet jednotiek, ktoré treba investovať do podfondu.
- Najnižšia cena (NAV) za uplynulý rok (dd. mm. rrrr):** Zobrazuje najnižšiu cenu fondu za uplynulý rok a dátum.
- Najvyššia cena (NAV) za uplynulý rok (dd. mm. rrrr):** Zobrazuje najvyššiu cenu fondu za uplynulý rok a dátum.
- Poplatok za úschovu:** Poplatok požadovaný finančnou inštitúciou od jej zákazníkov za úschovu hnuťelného majetku.
- Poplatky hradené z majetku fondu v priebehu roka (priebežný poplatok):** Celkové ročné opakujúce sa náklady investičného fondu vyjadrené v percentách. Zvyčajne zahŕňajú poplatok za správu, administratívne poplatky, náklady na zverejnenie atď.
- Priemerný úverový rating:** Priemerný úverový rating fondu vychádza z priemerného úverového ratingu jeho zložiek. Na výpočet zloženého/priemerného ratingu na úrovni nástroja sa používajú ratingy agentúr Moody, Fitch a S&P. Zložený rating sa vypočíta ako priemer na základe dostupnosti úverových ratingov. Tento zložený rating sa vypočítava pre nástroje s pevným výnosom. Označenia úverovej kvality sa pohybujú od vysokej („AAA“ po „AA“) po strednú („A“ po „BBB“) až nízku („BB“, „B“, „CCC“, „CC“ až „C“).
- Ročný poplatok za správu:** Poplatok za správu sú ročné náklady vyjadrené v percentách. Tento poplatok sa nebude účtovaný pri úpise fondu. Bude zadržaný každý rok z výnosov fondu. Ide o platbu za správu fondu.
- Rozhodné právo krajiny:** Domicil alebo krajina podnikania je krajina, v ktorej má investičný fond sídlo. To môže zásadným spôsobom ovplyvniť dane.
- Sharpe ratio:** Sharpeho pomer označuje výkonnosť fondu po jeho korekciu vo vzťahu k rizikám. Čím je Sharpeho pomer vyšší, tým lepšia je korekcia výkonnosti fondu z hľadiska rizík.
- Sicav:** Skratka SICAV/BEVEK znamená „Société d'Investissement à Capital Variable“, „Beleggingsvennootschap met Veranderlijk Kapitaal“. Ide o otvorený fond kolektívneho investovania. Investičný fond SICAV/BEVEK je štatutárny podnik kolektívneho investovania, právnická osoba a zvyčajne akciová spoločnosť. Typickým znakom investičného fondu SICAV/BEVEK je to, že môže neustále zvyšovať svoj kapitál bez akýchkoľvek formalít vydaním nových podielov alebo znížiť svoj kapitál nákupom existujúcich podielov.
- Swing factor:** Cieľom metódy „swing pricing“ je zmierniť vplyv zníženia hodnoty, ktoré nastáva, keď významné operácie v podfonde prinútiť správcu kúpiť alebo predáť jeho podkladové aktíva. Tieto transakcie vedú k transakčným poplatkom a daniam, ktoré majú vplyv na hodnotu fondu, rovnako ako na všetkých investorov v ňom. Ak sa použije pohyblivá cena, čistá hodnota aktív podfondu sa upraví o konkrétnu sumu, keď tok kapitálu prekročí určitú prahovú hodnotu (swing faktor). Táto suma je určená na úhradu očakávaných poplatkov za transakcie vyplývajúce z rozdielu medzi prichádzajúcim a odchádzajúcim kapitálom. Metóda swing pricing sa môže použiť iba zriedka, prípadne sa nemusí použiť vôbec. Ďalšie informácie a najnovšie hodnoty nájdete na webe nnp.be v časti „Policies & governance“ (Zásady a správa) v položke „About us“ (O nás).
- Switch fee (max.)** Náklady na zmenu alebo náklady na konverziu sú poplatky spojené s prechodom z jedného fondu do druhého. Tieto náklady hradí investor.
- Typ fondu:** Charakterizuje typ fondu: akciový fond, dlhopisový fond, fond peňažného trhu, štruktúrovaný fond (s určitou formou ochrany kapitálu), fond s viacerými aktívami alebo zmiešaný fond.
- Risk and return indicator:** Toto je syntetický ukazovateľ rizika a výnosu (SRRI). Vyjadruje štatutárne skóre rizika podfondu na stupnici od 1 (nižšie riziko, zvyčajne nižší výnos) do 7 (vyššie riziko, zvyčajne vyšší výnos). Výpočet sa zakladá na nestálosti podfondu, preto zohľadňuje kolísanie obchodných cien na trhu. Výpočty nestálosti sa zvyčajne vzťahujú na päť rokov.
- Value at Risk:** Value at Risk vyjadruje maximálnu možnú stratu, ktorú môže fond za rok utrpieť pri 95 % úrovni pravdepodobnosti.
- Volatilita (smerodajná odchýlka):** Štandardná odchýlka vypovedá niečo o pravdepodobnosti kolísania v danom intervale v nadchádzajúcom období. V prípade významnej štandardnej odchýlky (= vysoká volatilita) hovoríme o veľkom rozsahu možných výsledkov.
- Výkonnosť:** Vyjadruje, ako sa hodnota investičného fondu v uvedenom období zvýšila (alebo znížila). Návratnosť zohľadňuje priebežné náklady, nie však žiadne vstupné poplatky, výstupné poplatky ani dane.
- Výnos do najhoršieho dátumu splatnosti:** Výnos do najhoršieho dátumu splatnosti je miera najnižšieho možného výnosu, ktorý je možné získať z (splatných) dlhopisov, ktoré plne fungujú v súlade s podmienkami príslušnej zmluvy bez zlyhania.
- Výstupný poplatok:** Toto je jednorazový poplatok, ktorý sa môže účtovať, keď budete chcieť opustiť investičný fond.
- Zloženie podľa ratingu:** Úverovú kvalitu jednotlivých dlhopisov určujú súkromné nezávislé ratingové agentúry, ako Standard & Poor's, Moody's a BarCap & Fitch. Ich označenia úverovej kvality sa pohybujú od vysokej („AAA“ po „AA“) po strednú („A“ po „BBB“) až nízku („BB“, „B“, „CCC“, „CC“ až „C“). Dlhopisy investičného stupňa (ratingy „AAA“ až „BBB“) majú zvyčajne nižšiu úroveň rizika ako dlhopisy s ratingom „BB“ až „C“, ktoré sa považujú za dlhopisy s nízkou úverovou kvalitou.
- Zložka:** Investičný fond SICAV/BEVEK alebo podielový fond môžu pozostávať z rôznych podfondov, pričom všetky majú všetky svoje vlastné investičné zásady. Každý podfond sa musí považovať za samostatný subjekt. Investor má nárok iba na aktíva a výnos podfondu, do ktorého investoval.