

NN (L) First Class Multi Asset

Konzervativní strategie pro dlouhodobý růst kapitálu

Strategie fondu je přizpůsobována rychle se měnícím tržním podmínkám. Umožňuje tak investorům klidněji proplouvat obdobím tržních výkyvů, ale také okamžitě jednat, jakmile se objeví nové tržní příležitosti. Současné prostředí finančních trhů, které čelí zpomalení ekonomického růstu i řadě politických nejistot, bude podporovat tyto strategie i nadále.

Fond NN (L) First Class Multi Asset je **smíšený fond**, jehož cílem je přinést na pětiletém investičním horizontu stabilní zhodnocení překonávající o 3 % ročně výnos peněžního trhu a zároveň si udržet mírný rizikový profil s průměrnou volatilitou (kolísáním ceny) do 5 % ročně. Strategie fondu umožňuje investovat do různých tříd aktiv jako jsou **státní a firemní dluhopisy, akcie, nemovitosti, měny nebo komodity**. Portfolio manažer se řídí strategií celkového výnosu (total return), což znamená, že se nesnaží překonat srovnávací index, ale snaží se dosáhnout celkového průměrného ročního zhodnocení v průběhu stanoveného časového horizontu.

Důležitou součástí strategie je přísná kontrola rizik, s jejíž pomocí fond **omezuje možný pokles své hodnoty**. Proto je v portfoliu vždy alespoň 50 % bezpečnějších aktiv (např. státní dluhopisy vysoké kvality nebo nástroje peněžního trhu). Zbytek mohou tvořit relativně rizikovější investice. Tým investičních manažerů podle aktuální tržní situace rozhoduje, do čeho fond bude investovat, přičemž zvažuje jak potenciální výnos, tak související rizika. V případě vysoké nejistoty na trzích může podíl bezpečnějších investic dosáhnout až 100 % portfolia fondu, čímž se vytvoří „bezpečnostní polštář“.


V opačném případě se snaží maximálně využít rizikovější investice, které mají potenciál přinášet vyšší výnosy. Tato dynamická alokace aktiv umožňuje fondu flexibilně využívat atraktivní investiční příležitosti, kdykoliv se na trzích objeví.

S investováním jsou spojena některá rizika. Minulé výnosy nejsou zárukou výnosů budoucích. Hodnota investice může kolísat a není zaručena návratnost investované částky. Upozorňujeme také na možné kolísání výnosů z důvodu výkyvů měnového kurzu.

Proč do fondu investovat?

- 1 Jednoduchá investice do více druhů aktiv s převahou konzervativní složky spravovaná týmem 21 expertů.
- 2 Dosahování stabilního ročního zhodnocení, které o 3 % překonává peněžní trh.
- 3 Pružně reaguje na rychle se měnící tržní podmínky.

Základní informace

Typ fondu	Smíšený
Měna	CZK
ISIN	LU1087785041
Datum založení	3. 8. 2015 (31. 10. 2011 pro EUR třídu fondu)
Strategie	Total return (celkový výnos), kombinace různých tříd aktiv
Srovnávací index	1M PRIBOR
Poplatek za správu	1,0 % p.a.
Stupeň rizika	 (dle KIID: 1 – nejnižší riziko, 7 – nejvyšší riziko)

Výkonnost v kalendářních letech

	CZK	EUR
2019	5,56 %	3,84 %
2018	-4,04 %	-4,23 %
2017	-0,69 %	0,97 %
2016	2,96 %	3,35 %
2015	n/a %	1,98 %



Zdroj: NN Investment Partners, údaje k 31. 12. 2019