

NN (L) Patrimonial Aggressive

NN (L) Patrimonial dynamický

Dynamická investice do světových akcií a evropských dluhopisů

Smišené strategie z rodiny fondů NN (L) Patrimonial se snaží dosáhnout optimálního poměru mezi výnosem a rizikem kombinací investic do akciových a dluhopisových fondů, jejichž poměr může portfolio manažer upravovat podle aktuálního vývoje na trzích. Fond NN (L) Patrimonial Aggressive investuje většinu prostředků do dynamických aktiv. V období hospodářského růstu tak může plně využívat potenciálu akciového trhu a generovat zisky, zatímco v období poklesu omezuje ztráty díky konzervativní složce portfolia.

Základ portfolia fondu tvoří fondy, které investují do akcií zavedených globálních firem (především z USA a EU). Konzervativní složku fondu tvoří fondy investující do evropských státních a firemních dluhopisů. Při správě fondu se klade důraz na **dlouhodobý růst kapitálu**, čehož portfolio manažer dosahuje několika způsoby:

- 1 Strategicky nastavuje váhy akciové a dluhopisové složky v poměru 75:25. Na základě dlouhodobého výhledu následně vybírá optimální NN Fondy.
- 2 Od strategického nastavení portfolia se může o +/-10 % odchýlit na základě aktuálních investičních příležitostí a výhledu expertního týmu. To vše s cílem maximalizace zisku při minimalizaci rizik.
- 3 Rizika důsledně řídí a zajišťuje pro případ nepříznivého vývoje.


Pro **výkonnost fondu** je nejdůležitější jeho akciová složka. Konzervativní dluhopisová složka funguje jako **zklidňující element portfolia** v dobách vyšší kolísavosti trhů (volatility). Když akciové trhy klesají, pak dluhopisové zpravidla mírně rostou, díky čemuž dokáže snížit celkové ztráty portfolia. Většinu akciové složky tvoří globálně a sektorově orientované NN Fondy. Dluhopisová složka je představována NN Fondy, které mají ve svém portfoliu státní a firemní dluhopisy zemí eurozóny s **průměrným ratingem „A+“**.

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 Fond patří ve své kategorii mezi 25 % nejlepších fondů v Evropě (dle hodnocení ratingové agentury Morningstar).
- 2 Dlouhá historie eurové třídy fondu již od roku 1994.
- 3 Fond řídí úspěšný tým portfolio manažerů, který opakovaně získává celou řadu ocenění.

Základní informace

Typ fondu	Smišený
Měna	CZK
ISIN	LU0405489047
Datum založení	28. 10. 2009
Strategie	75 % akcie, 25 % dluhopisy
Srovnávací index	75 % MSCI AC World (Net) 25 % Bloomberg Barclays Euro Aggregate
Poplatek za správu	2,0 % p. a.
Stupeň rizika	 (dle KIID: 1 – nejnižší riziko, 7 – nejvyšší riziko)

Výkonnost v kalendářních letech

2019	2018	2017	2016	2015
22,23 %	-7,20 %	1,90 %	5,98 %	6,48 %

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