

Integrace
ESG faktorů

NN (L) Patrimonial Defensive

Strategie pro dlouhodobý růst kapitálu

NN (L) Patrimonial Defensive je fond fondů s konzervativním portfoliem akciových a dluhopisových fondů, jejichž poměr může manažer upravovat podle aktuálního tržního vývoje. V období hospodářského růstu tak fond využívá potenciálu akciového trhu a generuje zisky, zatímco v období poklesu omezuje ztráty díky konzervativní složce portfolia.

Základ portfolia fondu tvoří fondy, které investují do evropských státních a firemních dluhopisů. Dynamickou složku tvoří fondy investující do světových akcií. Při správě fondu se klade důraz na dlouhodobý růst kapitálu, čehož portfolio manažer dosahuje několika způsoby:

1. Nastavuje váhy akciové a dluhopisové složky v poměru 25:75. Na základě dlouhodobého výhledu následně vybírá optimální fondy.
2. Od strategického nastavení portfolia se může o +/-20 % 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.

Dluhopisová složka portfolia funguje jako zklidňující element portfolia v době tržních výkyvů, akciová složka pomáhá dosahovat vyšších výnosů v době ekonomického růstu. Fond se hodí pro investory, kteří hledají konzervativní investiční produkt pro dlouhodobou akumulaci kapitálu.

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 získal nejvyšší hodnocení od agentury Morningstar a zařadil se tak mezi 10 % nejlepších fondů dané kategorie.
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	LU2374116338
Datum založení	23. 11. 2021 (15. 7. 1994 pro EUR třídu fondu)
Strategie	75 % dluhopisy, 25 % akcie
Srovnávací index	75 % Bloomberg Barclays Euro Aggregate 25 % MSCI AC World
Poplatek za správu	1,20 % p.a.
Stupeň rizika	●●●●○○○ (dle KIID: 1 – nejnižší riziko, 7 – nejvyšší riziko)

Výkonnost v kalendářních letech

2020	4,86 %
2019	9,42 %
2018	-3,30 %
2017	0,85 %
2016	4,24 %



Vzhledem ke krátké historii CZK třídy uvádíme výkonnosti EUR třídy fondu

Zdroj: NN Investment Partners, údaje k 31. 12. 2020