

NN (L) Patrimonial Aggressive

Integrácia
ESG faktorov

Dynamická investícia do svetových akcií a európskych dlhopisov

Fond NN (L) Patrimonial Aggressive spravuje dynamické portfólio akcií a dlhopisov, ktorých pomer môže manažér fondu upravovať podľa aktuálneho trhového vývoja. Cieľom je dosiahnuť optimálny pomer medzi výnosom a rizikom. V období hospodárskeho rastu tak fond využíva potenciál akciového trhu a generuje zisky, zatiaľ čo v období poklesu obmedzuje straty vďaka konzervatívnej zložke portfólia.

Základ portfólia fondu tvoria fondy, ktoré investujú do akcií zavedených globálnych firiem (predovšetkým z USA a EÚ). Konzervatívnu zložku tvoria fondy investujúce do európskych štátnych a firemných dlhopisov. Pri správe fondu sa kladie dôraz na **dlhodobý rast kapitálu**, ktorý portfólio manažér dosahuje niekoľkými spôsobmi:

1. Strategicky nastavuje váhy akciovéj a dlhopisovej zložky v pomere 75:25. Na základe dlhodobého výhľadu následne vyberá optimálne NN fondy.
2. Od strategického nastavenia portfólia sa môže o +/-20 % odchýliť na základe aktuálnych investičných príležitostí a výhľadu expertného tímu. To všetko s cieľom maximalizácie zisku pri minimalizácii rizík.
3. Riziká dôsledne riadi a zaisťuje pre prípad nepriaznivého vývoja.

Pre **výkonnosť fondu** je najdôležitejšia jeho akciová zložka. Konzervatívna dlhopisová zložka funguje ako **upokojujúci element portfólia** v časoch vyššej kolísavosti trhov (volatility). Keď akciové trhy klesajú, potom dlhopisové spravidla mierne rastú, vďaka čomu dokáže znížiť celkové straty portfólia. Väčšinu akciovéj zložky tvoria globálne a regionálne orientované NN Fondy. Dlhopisová zložka je predstavaná NN Fondmi, ktoré majú vo svojom portfóliu štátne i firemné dlhopisy krajín eurozóny s **priemerným ratingom „A+“**.

S investovaním sú spojené niektoré riziká. Minulé výnosy nie sú zárukou výnosov budúcich. Hodnota investície môže kolísat a nie je zaručená návratnosť investovanej sumy. Upozorňujeme tiež na možné kolísanie výnosov v dôsledku výkyvov menového kurzu.

Prečo do fondu investovať?

1. Fond získal najvyššie hodnotenie od agentúry Morningstar a zaradil sa tak medzi 10 % najlepších fondov danej kategórie.
2. Dlhá história eurovej triedy fondu už od roku 1994.
3. Fond riadi úspešný tím portfólio manažérov, ktorý opakovane získava celý rad ocenení.

Základné informácie

Typ fondu	Zmiešaný
Mena	EUR
ISIN	LU0119195450
Dátum založenia	15. 7. 1994
Stratégia	75 % akcie, 25 % dlhopisy
Porovnávací index	75% MSCI World, 25% Bloomberg Barclays Euro Aggregate
Poplatok za správu	1,2 % p. a.
Stupeň rizika	●●●●●○ (Podľa KIID: 1 - najnižšie riziko, 7 - najvyššie riziko)

Výkonnosť v kalendárnych rokoch

2020	2019	2018	2017	2016
7,06 %	21,22 %	-6,67 %	4,44 %	7,25 %

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