

# 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 kolísať 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