

NN (L) First Class Multi Asset

Integrácia
ESG faktorov

Konzervatívna stratégia pre dlhodobý rast kapitálu

Stratégia fondu je prispôsobovaná rýchlo sa meniacim trhovým podmienkam. Umožňuje tak investorom pokojnejšie prechádzať obdobím trhových výkyvov, ale tiež okamžite konať, akonáhle sa objavia nové trhové príležitosti. Súčasnú prostredie finančných trhov, ktoré čelí spomaleniu ekonomického rastu i radu politickým neistotám, bude podporovať tieto stratégie aj naďalej.

Fond NN (L) First Class Multi Asset je **zmiešaný fond**, ktorého cieľom je priniesť na päťročnom investičnom horizonte stabilné zhodnotenie prekonávajúce o 3 % ročne výnos peňažného trhu a zároveň si udržať mierny rizikový profil s priemernou volatilitou (kolísaním ceny) do 5 % ročne. Stratégia fondu umožňuje investovať do rôznych tried aktív, ako sú **štátne a firemné dlhopisy, akcie, nehnuteľnosti, meny alebo komodity**.

Dôležitou súčasťou stratégie je prísna kontrola rizika, pomocou ktorej fond **obmedzuje možný pokles svojej hodnoty**. Preto je v portfóliu vždy aspoň 50 % bezpečnejších aktív (napr. štátne dlhopisy vysokej kvality alebo nástroje peňažného trhu). Zvyšok môžu tvoriť relatívne rizikovejšie investície. Tím investičných manažérov podľa aktuálnej trhovej situácie rozhoduje, do čoho fond bude investovať, pričom zvažuje ako potenciálny výnos, tak aj súvisiace riziká.

V prípade vysokej neistoty na trhoch môže podiel bezpečnejších investícií dosiahnuť až 100 % portfólia fondu, čím sa vytvorí akýsi „**bezpečnostný vankúš**“. V opačnom prípade sa snaží maximálne využiť rizikovejšie investície, ktoré majú **potenciál priniesť vyššie výnosy**. Táto dynamická alokácia aktív umožňuje fondu flexibilne využívať atraktívne investičné príležitosti, kedykoľvek sa na trhoch objavia.

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 Jednoduchá investícia do viacerých druhov aktív s prevahou konzervatívnej zložky spravovaná tímom 21 expertov.
- 2 Dosahovanie stabilného ročného zhodnotenia, ktoré o 3 % prekonáva peňažný trh.
- 3 Pružne reaguje na rýchlo sa meniace trhové podmienky.

Základné informácie

Typ fondu	Zmiešaný
Mena	EUR
ISIN	LU0809674541
Dátum založenia	31. 10. 2011
Stratégia	Total return (celkový výnos), kombinácia rôznych tried aktív
Porovnávací index	1M EURIBOR
Poplatok za správu	1,0 % p. a.
Stupeň rizika	●●●●○○○ (Podľa KIID: 1 - najnižšie riziko, 7 - najvyššie riziko)

Výkonnosť v kalendárnych rokoch

2020	0,77 %
2019	3,84 %
2018	-4,23 %
2017	0,97 %
2016	3,35 %



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