

# NN (L) Patrimonial Aggressive

NN (L) Patrimonial dynamický

## Dynamická investícia do svetových akcií a európskych dlhopisov

Zmiešané stratégie z radu fondov NN (L) Patrimonial sa snažia dosiahnuť optimálny pomer medzi výnosom a rizikom kombináciou investícií do akciových a dlhopisových fondov, ktorých pomer môže portfólio manažér upravovať podľa aktuálneho vývoja na trhoch. Fond NN (L) Patrimonial Aggressive investuje väčšinu prostriedkov do dynamických aktív. V období hospodárskeho rastu tak môže plne využívať potenciál akciového trhu a generovať 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 odchyliť o +/-10 % 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 sektorovo orientované NN Fondy. Dlhopisová zložka je predstavovaná NN Fondmi, ktoré majú vo svojom portfóliu štátne aj 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 kolísanie možných výnosov v dôsledku výkyvov menového kurzu.*

## Prečo do fondu investovať?

- 1 Fond patrí vo svojej kategórii medzi 25 % najlepších fondov v Európe (podľa hodnotenia ratingovej agentúry Morningstar).
- 2 Dlhá história európej 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 AC World (Net), 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

2019	2018	2017	2016	2015
21,22 %	-6,67 %	4,44 %	7,25 %	8,23 %

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