

NN (L) First Class Multi Asset

Konzervativní strategie pro dlouhodobý růst kapitálu

Strategie Multi-Asset je komplexní přístup k investování, který umožňuje investorům klidněji proplouvat obdobím tržních výkyvů a okamžitě jednat, jakmile se objeví nové příležitosti. Současné prostředí finančních trhů, plně nečekaných výkyvů a nízkých úrokových sazeb, bude podporovat tyto strategie i nadále.

Fond NN (L) First Class Multi Asset je smíšený fond, jehož cílem je přinést na 5letém investičním horizontu stabilní zhodnocení 3 % ročně nad peněžní trh (EURIBOR 1M*) a zároveň si udržet mírný rizikový profil s průměrnou volatilitou (kolísáním ceny) do 5 % ročně. Strategie fondu umožňuje investovat do různých tříd aktiv, jako **státní či firemní dluhopisy, akcie, nemovitosti, měny či komodity**. Portfolio manažer se řídí strategií celkového výnosu (total return), což znamená, že se nesnaží překonat srovnávací index, ale dosáhnout celkového průměrného ročního zhodnocení v průběhu stanoveného časového horizontu.

Důležitá součást strategie je přísná kontrola rizika, s jejíž pomocí fond **omezuje možný pokles své hodnoty** ve sledovaném období. Proto je v portfoliu vždy alespoň **50 % bezpečnějších aktiv** (např. státní dluhopisy vysoké kvality nebo nástroje peněžního trhu). Zbytek mohou tvořit relativně rizikovější investice. Tým investičních manažerů podle aktuální tržní situace rozhoduje, do čeho fond bude investovat, přičemž zvažuje jak potenciální výnos, tak související rizika. V případě vysoké nejistoty na trzích může být podíl bezpečnějších investic až na 100 % portfolia fondu, čímž se vytvoří jakýsi „bezpečnostní polštář“. V opačném případě se snaží maximálně využít rizikovější investice, které mají potenciál přinést vyšší výnosy. Tato dynamická alokace aktiv umožňuje fondu flexibilně využívat atraktivní investiční příležitosti, kdykoliv se na trzích objeví.


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 důvodů výkyvů měnového kurzu.

* Před odečtením průběžných nákladů fondu.

Hlavní výhody fondu

- 1 Jednoduchá investice do více druhů aktiv s převahou konzervativní složky spravovaná týmem 21 expertů.
- 2 Dosahování stabilního ročního zhodnocení o 3 % více v porovnání s výkonností peněžního trhu (měřeno úrokovou sazbou EURIBOR 1M*).
- 3 Cílená kolísavost portfolia do 5 % p.a.

Základní informace

Typ fondu	Smíšený fond
Měna	CZK, EUR
ISIN	LU1087785041 (CZK), LU0809674541 (EUR)
Datum založení	3. 8. 2015, (EUR třída založena 31. 10. 2011)
Strategie	Total return (celkový výnos), kombinace různých tříd aktiv
Srovnávací index	1M EURIBOR
Poplatek za správu	1,0 % p.a.
Stupeň rizika	 (dle KIID: 1 – nejnižší riziko, 7 – nejvyšší riziko)

Výkonnost v kalendářních letech v %

2017	-0,69
2016	2,96
2015	1,98
2014	8,89
2013	2,72



* Vzhledem ke krátké historii CZK třídy jsou výkonnosti do roku 2015 uvedeny za EUR třídu fondu.