

Comfort life^{TB} 2040

31. október 2018

Mesačná správa



Viac o fonde

Dôchodková kalkulačka

Comfort life^{TB}

www.ddstatrabanky.sk

Základné údaje fondu

Čistá hodnota aktív 149 314 056 €

Aktuálna hodnota DDJ 0,036027 €

Dátum vytvorenia fondu 12. máj 2006

Ukazovateľ rizík a výnosov

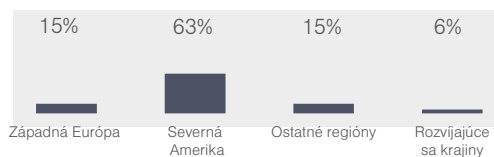


Charakteristika fondu

Fond je určený pre klientov narodených v roku 1973 až 1982.

Rizikovosť sporenia bude postupne klesať tak, aby vplyv trhového rizika na hodnotu majetku vo fonde bol od 1.1.2035 nízky.

Aktívové investície (podiel regiónov)



Dlhopisové investície (podiel podľa splatnosti)

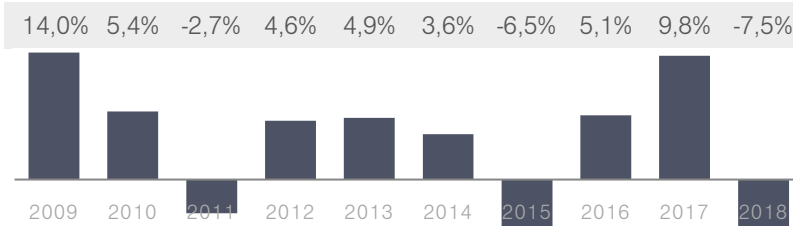


Modifikovaná durácia portfólia 1,89

Nezabezpečené meny 14,54%

Depozitár ČSOB, a.s.

Historická výkonnosť



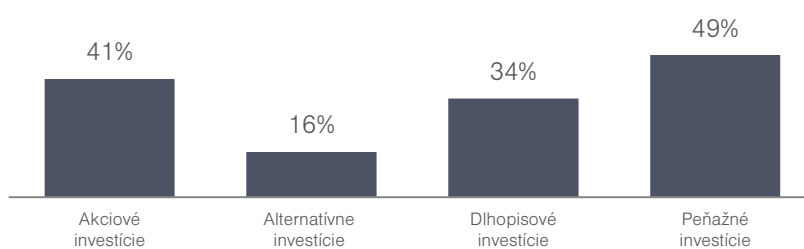
Poznámka: 2018 - výkonnosť do 31.10.2018.

Komentár portfólio manažéra fondu

Október bol jedným z najťažších mesiacov za uplynulé roky. Mnoho negatívnych faktorov ako napr. obchodné tarify, nárast sadzieb v USA, spomalenie rastu eurozóny, výška čínskeho dlhu, nejasný scenár Brexitu, malo v súčte za následok výpredaj na akciových trhoch. Tie poklesli za mesiac o vyše 7%, a tomuto poklesu sa nevyhol žiaden z hlavných indexov bez rozdielu geografickej či sektorovej zameranosti. Dlhopisy paradoxne nezaznamenali pozitívny mesiac, a takisto sa podielali na negatívnej výkonnosti fondu, najmä vďaka poklesu cien kvôli narastajúcim sadzbám v USA.

Výkonnosť ročne (p.a.) za dané obdobie	6 mes.	1 rok	3 roky	5 rokov	od zač.
	-	-	1,5%	1,0%	0,7%
	-4,5%	-7,0%	4,7%	4,9%	8,5%

Zloženie fondu podľa typu aktív



Poznámka: Súčet zobrazených tried aktív môže presiahnuť 100 % v prípade použitia finančných derivátov.

Najvýznamnejšie investície

Názov	Identifikátor	Podiel	Názov	Identifikátor	Podiel
TAM - Dynamický dlhopisový fond	SK3110000567	12,0%	ROMANIA 4.375% 22/8/2023 USD	US77586TAC09	3,0%
FUT. S&P500 EMINI	ESZ8 Index	10,8%	VANGUARD PACIFIC FUND	US9220428661	2,9%
TAM - Americký akciový fond	SK3110000179	7,9%	INVESCO DB COMMODITY INDEX T FUND	US46138B1035	2,7%
FUT. 10YR US NOTE (CBT)	TYZ8 Comdty	6,4%	Terminovaný vklad 11/10/2019		2,7%
FUT. 10YR EURO-BUND 6% (EUX)	RXZ8 Comdty	4,6%	INVESCO OPTIMUM YIELD DIVERS FUND	US46090F1003	1,9%
TAM - Realitný fond	SK3110000245	3,8%	FUT. DJIA MINI E-CBOT	DMZ8 Index	1,8%
TAM - Európsky akciový fond	SK3110000161	3,5%	VANECK VECTORS J.P. MORGAN E FUND	US92189H3003	1,5%
TAM - NewMarkets	SK3110000260	3,3%	ISHARES IBOXX H/Y CORP BOND FUND	US4642885135	1,5%

Zobrazovaný podiel aktív na majetku fondu predstavuje súčet dlhých (long) a krátkych (short) pozícií vo fonde.

Upozornenie marketingového oznámenia: Výnosy z investovania majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde dosiahnuté v minulosti nie sú zárukou budúcich výnosov. So sporením v doplnkových dôchodkových fondoch je spojená miera rizika, ktorá závisí od konkrétnej investičnej stratégie doplnkového dôchodkového fondu. Hodnota príspevkov na doplnkové dôchodkové sporenie, ako aj výnosy z investovania vo fonde môžu stúpať alebo klesať a účastník nemusí dostať späť celkovú nasporenú sumu príspevkov na doplnkové dôchodkové sporenie. Oficiálny názov doplnkového dôchodkového fondu je: Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2040 príspevkový d.d.f.

