

Comfort life^{TB} 2020

31. október 2018

Mesačná správa



Viac o fonde

Dôchodková kalkulačka

Comfort life^{TB}

www.ddstatrabanky.sk

Základné údaje fondu

Čistá hodnota aktív 72 718 929 €

Aktuálna hodnota DDJ 0,033028 €

Dátum vytvorenia fondu 6. august 2015

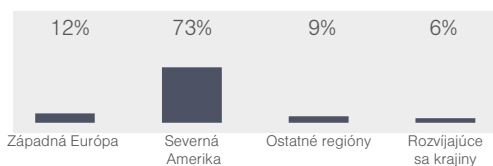
Ukazovateľ rizík a výnosov



Charakteristika fondu

Fond je určený pre klientov narodených v roku 1962 a skôr. Stratégia fondu je vytvorená tak, aby vplyv trhového rizika na hodnotu majetku vo fonde bol od jeho vzniku nízky.

Akciové investície (podiel regiónov)



Dlhopisové investície (podiel podľa splatnosti)

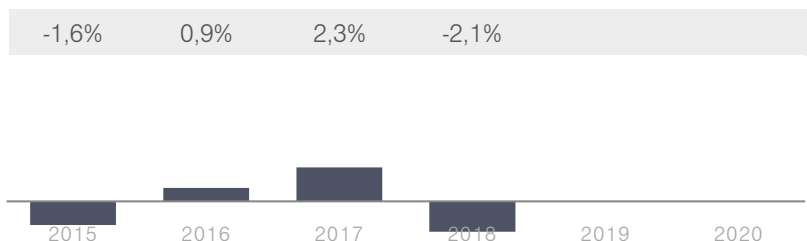


Modifikovaná durácia portfólia 0,95

Nezabezpečené meny 5,03%

Depozitár ČSOB, a.s.

Historická výkonnosť



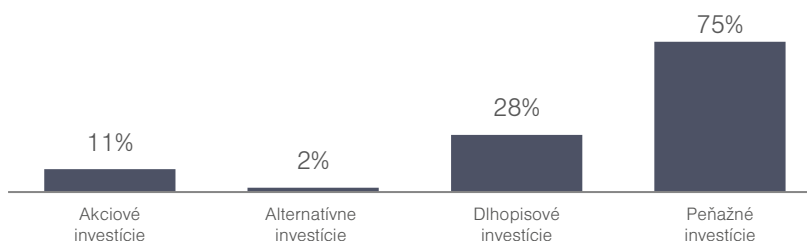
Poznámka: 2015 - výkonnosť od 06.08.2015; 2018 - výkonnosť do 31.10.2018.

Komentár portfólio manažéra fondu

Oktober 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.

Výkonnosť ročne (p.a.) za dané obdobie	6 mes.	1 rok	3 roky	5 rokov	od zač.
	-	-	0,2%	-	-0,2%
	-1,5%	-1,9%	0,5%	-	-0,5%

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 - Dlhopisový fond	SK3110000146	9,5%	Terminovaný vklad 05/09/2019		2,2%
FUT. 05YR US NOTE (CBT)	FVZ8 Comdty	7,0%	Terminovaný vklad 03/01/2019		2,1%
FUT. S&P500 EMINI	ESZ8 Index	6,8%	Terminovaný vklad 24/04/2019		2,1%
TAM - Dynamický dlhopisový fond	SK3110000567	6,4%	Terminovaný vklad 07/03/2019		2,1%
Terminovaný vklad 31/10/2019		2,5%	Terminovaný vklad 20/02/2019		2,1%
Terminovaný vklad 21/12/2018		2,5%	RBI 0.276% 17/1/2021 EUR	AT000B014105	1,8%
Terminovaný vklad 31/07/2019		2,5%	SLSP 0.25% 1/3/2021 EUR	SK4120013897	1,8%
ROMANIA 4.375% 22/8/2023 USD	US77586TAC09	2,5%	Terminovaný vklad 31/10/2019		1,8%

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 2030 príspevkový d.d.f.