

Comfort life 2040, príspevkový d. d. f.

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a. s.



Myslite dopredu

Doplnkové dôchodkové sporenie má za cieľ zvýšiť váš budúci dôchodok v starobe (prípadne po skončení výkonu rizikových prác). Predčasné ukončenie sporenia alebo skorší výber vlastných úspor môžu byť pre vás nevýhodné. Aby boli vaše úspory v príspevkovom fonde čo najlepšie zhodnotené, sporte si **dlhší čas**. Úspory sú zhodnocované na finančných trhoch, pričom výnos alebo prípadnú stratu znáša sporiteľ. Podrobnejšie informácie nájdete najmä v štatúte fondu, v správe o hospodárení s majetkom fondu a v ďalších dokumentoch, ktoré sú uverejnené na internetovej stránke našej spoločnosti.

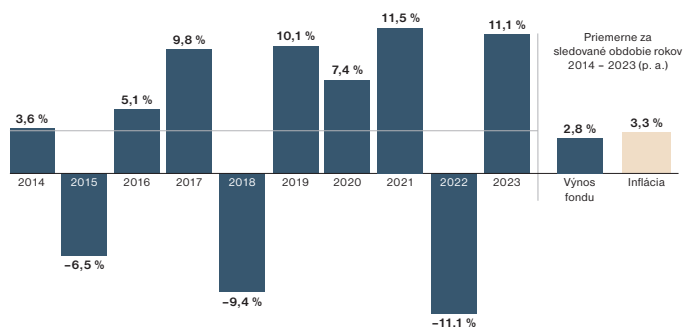
Odporúčanie pre sporiteľov

Sporenie do tohto fondu je vhodné najmä pre sporiteľov, ktorí plánujú požiadať o doplnkový dôchodok v období od 1. 1. 2035 do 31. 12. 2044, resp. pre sporiteľov narodených v období rokov medzi decembrom 1970 a júnom 1979.

Investičný cieľ a stratégia

Cieľom fondu je dosiahnuť výnos v EUR vďaka kombinácii aktívnej a pasívnej stratégie, ktorá sa snaží nielen dosahovať výnos z nárastu ceny rôznych druhov aktív, ale aj chrániť sporiteľa pred významnejšími poklesmi. Súčasťou stratégie je taktiež znižovať vplyv trhového rizika na hodnotu úspor vo fonde tak, aby 1. 1. 2035 bol jeho vplyv nízky.

Historická výkonnosť (po odpočítaní odplát a nákladov)



Upozornenie: Výnosy dosiahnuté v minulosti nie sú garanciou rovnakých výnosov v budúcnosti, výnosy môžu byť vyššie alebo nižšie ako v minulosti!

Profil možného výnosu a rizika



Štandardne platí, že s vyšším rizikom rastie aj možný potenciálny výnos. Hodnota ukazovateľa vzhľadom na stratégiu fondu by sa mala znižovať, čo bude odzrkadľovať nižší vplyv trhového rizika na hodnotu úspor vo fonde. Tento ukazovateľ nezohľadňuje všetky riziká, ktorým je fond vystavený. Informácie ohľadom rizika súvisiaceho s udržateľnosťou sú zverejnené na webovom sídle www.dds.sk, v časti Právne informácie. Zoznam ostatných rizík je uvedený v štatúte fondu.

Odplata za správu fondu

Aktuálna	1,05 % p. a. z majetku fondu v roku 2024
Aktuálna	1,0 % p. a. z majetku fondu v roku 2025
Maximálna	1,05 % p. a. z majetku fondu v roku 2024
Maximálna	1,0 % p. a. z majetku fondu v roku 2025

Odplata za zhodnotenie

Aktuálna	5 % zo zhodnotenia
Maximálna	10 % zo zhodnotenia

V rámci tejto spoločnosti je možný bezodplatný prestup medzi fondmi. V prípade prestupu do inej doplnkovej dôchodkovej spoločnosti do jedného roka od uzatvorenia účastnickej zmluvy má pôvodná spoločnosť nárok na odplatu za prestup vo výške 5 % z nasporenej sumy.

Kontaktné údaje

Tel.: 02/5919 1000

Sídlo: Hodžovo námestie 3, 811 06 Bratislava

Fax: 02/5919 2839

Webové sídlo: www.dds.sk