

# Comfort life<sup>TB</sup> 2030



Myslite dopredu

Mesačná správa



Viac o fonde

Dôchodková kalkulačka

Comfort life<sup>TB</sup>

www.ddstatrabanky.sk

31. október 2023

## Základné údaje fondu

Čistá hodnota aktív 404 025 499 €

Aktuálna hodnota DDJ 0,039756 €

Dátum vytvorenia fondu 10. apríl 2006

### Ukazovateľ rizík a výnosov

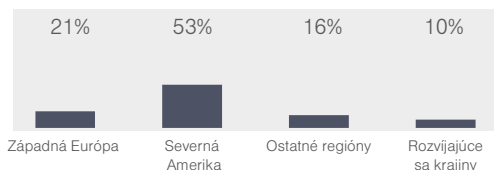


## Charakteristika fondu

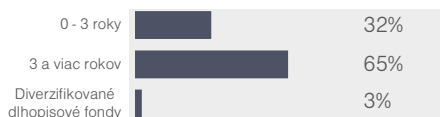
Fond je určený pre klientov narodených v období medzi novembrom 1961 a decembrom 1970.

Rizikovosť sporenia bude postupne klesať tak, aby vplyv trhového rizika na hodnotu majetku vo fonde bol od 1.1.2025 nízky.

### Aktívové investície (podiel regiónov)



### Dlhopisové investície (podiel podľa splatnosti)

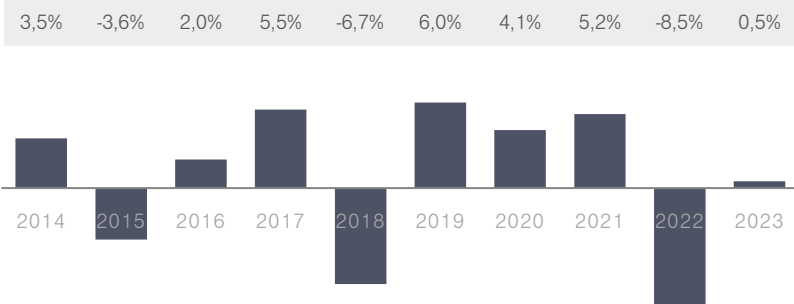


Modifikovaná dĺžka portfólia 3,78

Nezabezpečené meny 15,20%

Depozitár ČSOB, a.s.

## Historická výkonnosť

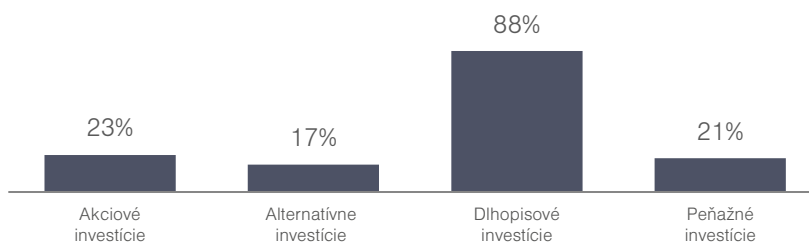


## Komentár portfólio manažera fondu

Aktívové trhy klesali v októbri podobným tempom ako aj v septembri. Hnacím prvkom boli obavy z možného ďalšieho zvyšovania úrokových sadzieb od centrálnych bánk. Investori si ale začali uvedomovať už aj možnosť trvácnosti vysokých sadzieb z dlhodobejšieho hľadiska, navyše sa stále nevytratilo riziko novej ekonomickej recesie. V takomto trhovom nastavení sme videli veľmi silný nárast cien zlata. Na výkonnosť fondu mali najväčší vplyv akciové poklesy, aj keď akciová expozícia bola relatívne znížená. Po stabilizácii sa navýšil podiel dlhopisov a podržala sa komoditná pozícia.

Výkonnosť ročne (p.a.) za dané obdobie	6 mes.	1 rok	3 roky	5 rokov	od zač.
	-	-	0,8%	1,1%	1,0%
	-0,4%	-0,8%	2,6%	5,8%	19,4%

## 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
FUT. 10YR EURO-BUND 6% (EUX)	RXZ3 Comdty	17,5%	OPT. SPX US 12/20/2024 P4300_EQT_exposure	028795 000	4,8%
ISH MSCI USA ESG EHNC USD-A FUND	IE00BHZPJ908	11,9%	ISH MSCI ERP ESG EHNC EUR-A FUND	IE00BHZPJ783	3,5%
TAM - Dynamický dlhopisový fond	SK3110000567	10,5%	ROMANIA 2.75% 29/10/2025 EUR	XS1312891549	3,1%
TAM - MA Fund	SK3000001121	9,7%	TAM - Realitný fond2	SK3000001188	3,1%
FUT. 10Y EURO-OAT	OATZ3 Comdty	7,3%	INVESCO OPTIMUM YIELD DIVERS FUND	US46090F1003	2,8%
TAM - Q Fund	SK3110000724	7,2%	TB FLOAT1 FRN 26/10/2027 EUR	SK4000018057	2,8%
FUT. 10YR US NOTE (CBT)	TYZ3 Comdty	6,2%	SLSP FRN 1/3/2027 EUR	SK4000018578	2,5%
TAM - Dlhopisový fond	SK3110000146	5,1%	Termínovaný vklad 09/08/2024		2,5%

Zobrazovaný podiel aktív na majetku fondu predstavuje súčet dlhých (long) a krátkych (short) pozícií vo fonde. Upozornenie marketingového oznámenia: S uzatvorením účastníckej zmluvy s doplnkovou dôchodkovou spoločnosťou je spojené aj riziko a doterajší výnos doplnkového dôchodkového fondu v jej správe nie je zárukou rovnakého výnosu doplnkového dôchodkového fondu v budúcnosti. Oficiálny názov doplnkového dôchodkového fondu je: Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Comfort life 2030 príspevkový d.d.f

