

# Comfort life<sup>™</sup> 2040



Myslite dopredu

Mesačná správa



Viac o fonde

Dôchodková kalkulačka

Comfort life<sup>™</sup>

www.ddstatrabanke.sk

31. október 2023

## Základné údaje fondu

Čistá hodnota aktív 338 971 474 €

Aktuálna hodnota DDJ 0,041963 €

Dátum vytvorenia fondu 12. máj 2006

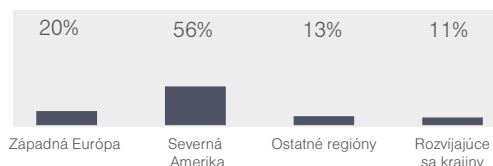
Ukazovateľ rizík a výnosov



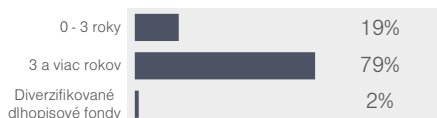
## Charakteristika fondu

- Fond je určený pre klientov narodených v období medzi januárom 1971 a decembrom 1980. Rizikovosť sporenia bude postupne klesať tak, aby vplyv trhového rizika na hodnotu majetku vo fonde bol od 1.1.2035 nízky.
- 

## Aktiové investície (podiel regiónov)



## Dlhopisové investície (podiel podľa splatnosti)

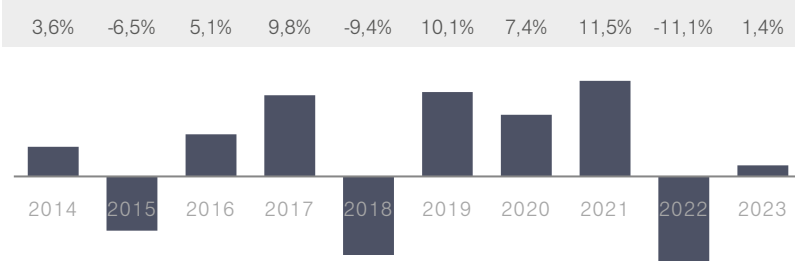


Modifikovaná dĺžka portfólia 3,30

Nezabezpečené meny 29,32%

Depozitár ČSOB, a.s.

## Historická výkonnosť

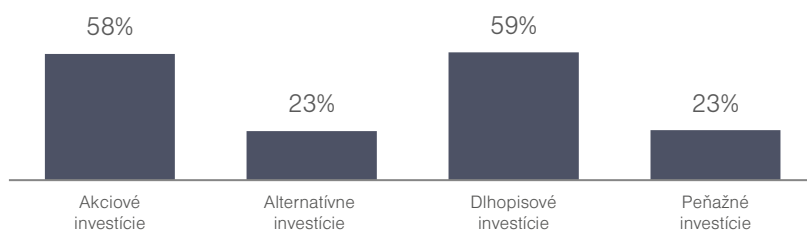


## Komentár portfólio manažéra fondu

Aktiové 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. Okrem tohto faktora pretrvávajú riziko ekonomickej recesie, ktoré sa zvyšuje aj s pribúdajúcimi geopolitickými konfliktmi. 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.
	-	-	3,5%	3,2%	1,3%
	-0,9%	-0,5%	10,9%	17,2%	26,4%

## 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. S&P500 EMINI	ESZ3 Index	25,4%	ISH MSCI JPN ESG EHNCD USD-A FUND	IE00BHZPJ452	5,4%
FUT. 10YR EURO-BUND 6% (EUX)	RXZ3 Comdty	24,7%	TAM - Dynamický dlhopisový fond	SK3110000567	5,1%
ISH MSCI USA ESG EHNCD USD-A FUND	IE00BHZPJ908	14,7%	OPT. SPX US 12/20/2024 P4400_EQT_exposure	028796 000	5,0%
TAM - Q Fund	SK3110000724	12,2%	INVESCO OPTIMUM YIELD DIVERS FUND	US46090F1003	4,4%
OPT. SPX US 12/20/2024 P4300_EQT_exposure	028795 000	11,6%	ISH MSCI EM ESG EHNCD USD-A FUND	IE00BHZPJ239	4,3%
TAM - MA Fund	SK3000001121	11,6%	TAM - Realitný fond2	SK3000001188	4,2%
ISH MSCI ERP ESG EHNCD EUR-A FUND	IE00BHZPJ783	9,1%	ISH DIVERS COMMOD SWAP ETF FUND	IE00BDFL4P12	3,9%
FUT. 10YR US NOTE (CBT)	TYZ3 Comdty	6,0%	SLSP FIX 4.5% 29/6/2026 EUR	SK4000023305	2,1%

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 2040 príspevkový d.d.f

