

# Comfort life<sup>™</sup> 2050



Myslite dopredu

Mesačná správa



Viac o fonde

Dôchodková kalkulačka

Comfort life<sup>™</sup>

www.ddstatrabanky.sk

31. október 2023

## Základné údaje fondu

Čistá hodnota aktív 154 187 505 €

Aktuálna hodnota DDJ 0,041284 €

Dátum vytvorenia fondu 6. august 2015

Ukazovateľ rizík a výnosov

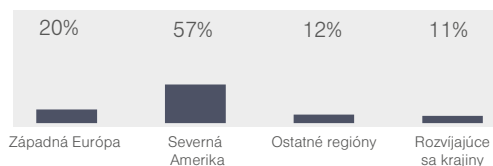


## Charakteristika fondu

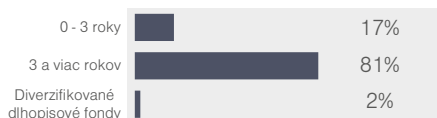
Fond je určený pre klientov narodených v období medzi januárom 1981 a decembrom 1990.

Rizikovosť sporenia bude postupne klesať tak, aby vplyv trhového rizika na hodnotu majetku vo fonde bol od 1.1.2045 nízky.

## Aktiové investície (podiel regiónov)



## Dlhopisové investície (podiel podľa splatnosti)

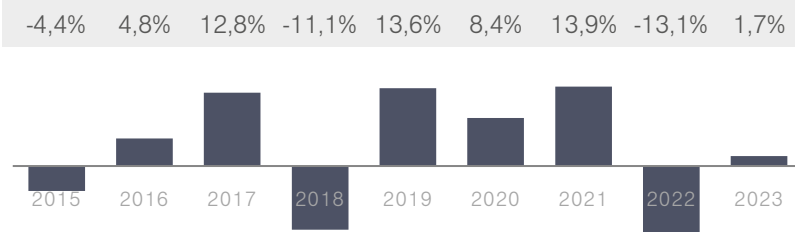


Modifikovaná dĺžka portfólia 3,17

Nezabezpečené meny 29,72%

Depozitár ČSOB, a.s.

## Historická výkonnosť



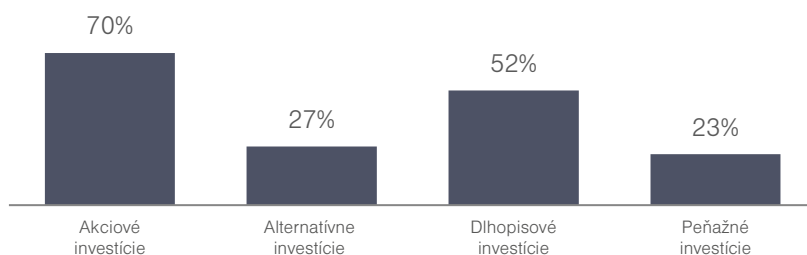
Poznámka: 2015 - výkonnosť od 06.08.2015.

## Komentár portfólio manažéra fondu

Aktiové trhy klesali v októbri podobným tempom ako aj v septembri. Hnacím prvkom boli obavy z možného ďalšieho zvyšovania úrokových sadziieb od centrálnych bánk. Investori si ale začali uvedomovať už aj možnosť trvácnosti vysokých sadziieb 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	6 mes.	1 rok	3 roky	5 rokov	od zač.
ročne (p.a.)	-	-	4,0%	4,0%	2,7%
za dané obdobie	-0,9%	-0,1%	12,6%	21,7%	24,4%

## Zloženie fondu podľa typu aktív



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

## Najvýznamnejšie investície

Názov	Identifikátor	Podiel
FUT. S&P500 EMINI	ESZ3 Index	36,9%
FUT. 10YR EURO-BUND 6% (EUX)	RXZ3 Comdty	24,6%
TAM - Q Fund	SK3110000724	14,6%
TAM - MA Fund	SK3000001121	14,6%
OPT. SPX US 12/20/2024 P4300_EQT_exposure	028795 000	12,6%
ISH MSCI ERP ESG EHNCD EUR-A FUND	IE00BHZPJ783	9,5%
ISH MSCI USA ESG EHNCD USD-A FUND	IE00BHZPJ908	9,2%
ISH DIVERS COMMOD SWAP ETF FUND	IE00BDFL4P12	7,8%

Názov	Identifikátor	Podiel
ISH MSCI JPN ESG EHNCD USD-A FUND	IE00BHZPJ452	6,2%
FUT. 10YR US NOTE (CBT)	TYZ3 Comdty	6,1%
OPT. SPX US 12/20/2024 P4400_EQT_exposure	028796 000	5,6%
ISH MSCI EM ESG EHNCD USD-A FUND	IE00BHZPJ239	5,4%
INVESCO OPTIMUM YIELD DIVERS FUND	US46090F1003	4,5%
TAM - Realitný fond2	SK3000001188	4,2%
IVZ MSCI USA ESG UCITS ETF FUND	IE00BJQRDM08	3,0%
TB GREEN 5,952% 17/2/2026 EUR	SK4000022505	2,0%

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 2050 príspevkový d.d.f

