

Investičná stratégia^{TB} pre modrú planétu HarmoniQ

Na ceste k výnosu môžete urobiť aj veľa dobrého

máj 2026 | 1/2

Čistá hodnota aktív	32 111 091 €
Hodnota podielu	0,109060 €
Dátum otvorenia	18. 3. 2019
Referenčná mena	EUR
ISIN	SK3110000732
Správčovský poplatok	0,75 %
Vstupný poplatok	0 %
Výstupný poplatok	0 - 3 % ¹

Minimálny odporúčaný investičný horizont v rokoch



Súhmný ukazovateľ rizika (SRI)²



Investičný profil^{TB}

Konzervatívny³

Fond investuje peňažné prostriedky do peňažných investícií, dlhopisových investícií, akciových investícií a alternatívnych investícií v súlade s rizikovým profilom, s cieľom dosahovať zhodnotenie v EUR v odporúčanom investičnom horizonte 5 rokov. Fond zároveň presadzuje environmentálne a sociálne charakteristiky investícií. Akciové investície a dlhopisové investície do podnikových dlhopisov budú v prevažnej miere tvorené ESG investíciami. Fond investuje celkovo aspoň 80 % majetku do aktív, ktoré sú určené na plnenie environmentálnych a/alebo sociálnych charakteristík fondu.

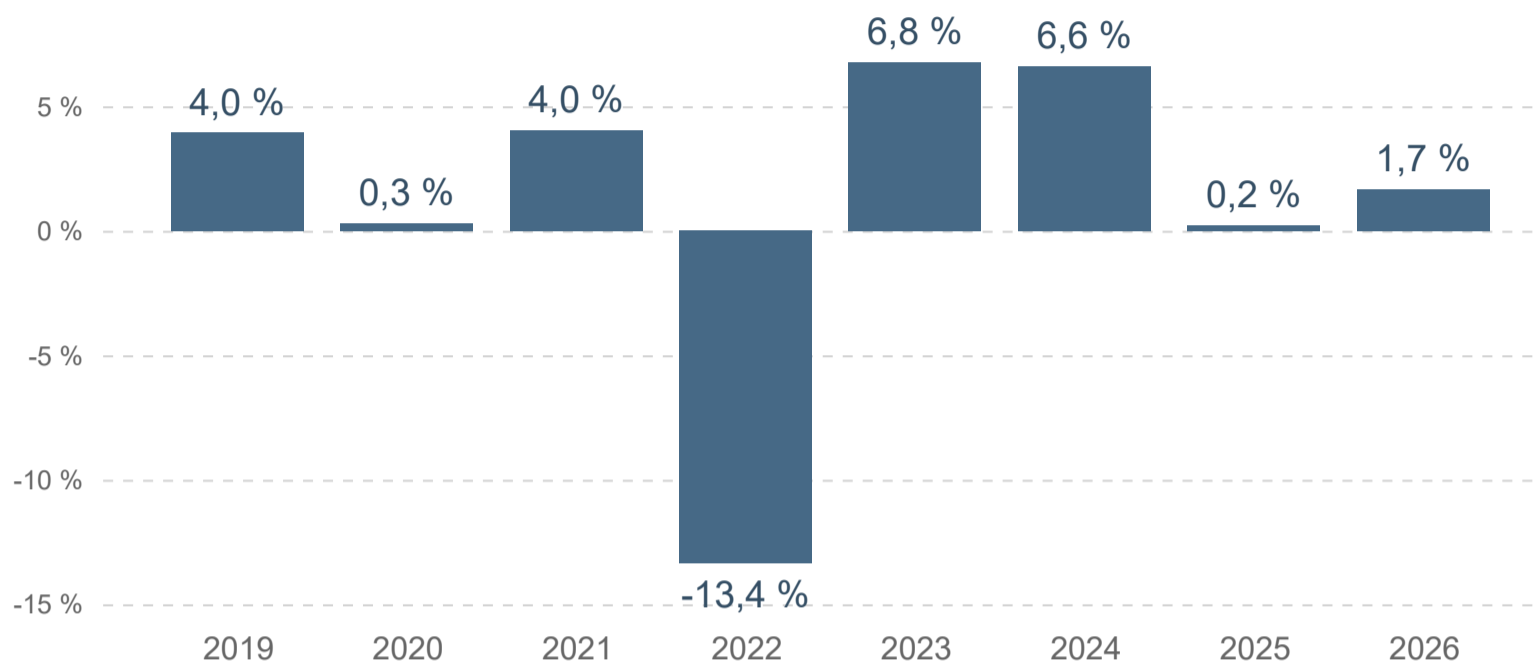
Podrobnejší opis investičnej stratégie získate na na www.tam.sk na podstránke príslušného fondu.

Globálna alokácia do akcií a dlhopisov prostredníctvom ETF fondov najmä od BlackRock, J. P. Morgan Asset Management a DWS

ETF

Najväčšie investície	Podiel
Xtrackers II Eurozone Government Bond ESG ETF	19,7 %
iShares € Govt Bond Climate ETF	19,2 %
iShares USD Development Bank Bonds ETF	13,2 %
iShares S&P 500 Paris-Aligned ETF	10,9 %
iShares € Ultrashort Bond ESG ETF	10,2 %
iShares € Corp Bond ESG ETF	8,4 %
iShares MSCI Europe Paris ETF	3,8 %
Xtrackers MSCI Emerging Markets ESG ETF	3,1 %
Xtrackers MSCI Japan ESG ETF	3,1 %

Historická výkonnosť



Výkonnosť za rok 2019 od 18.3.2019. Výkonnosť za rok 2026 do 29.5.2026.

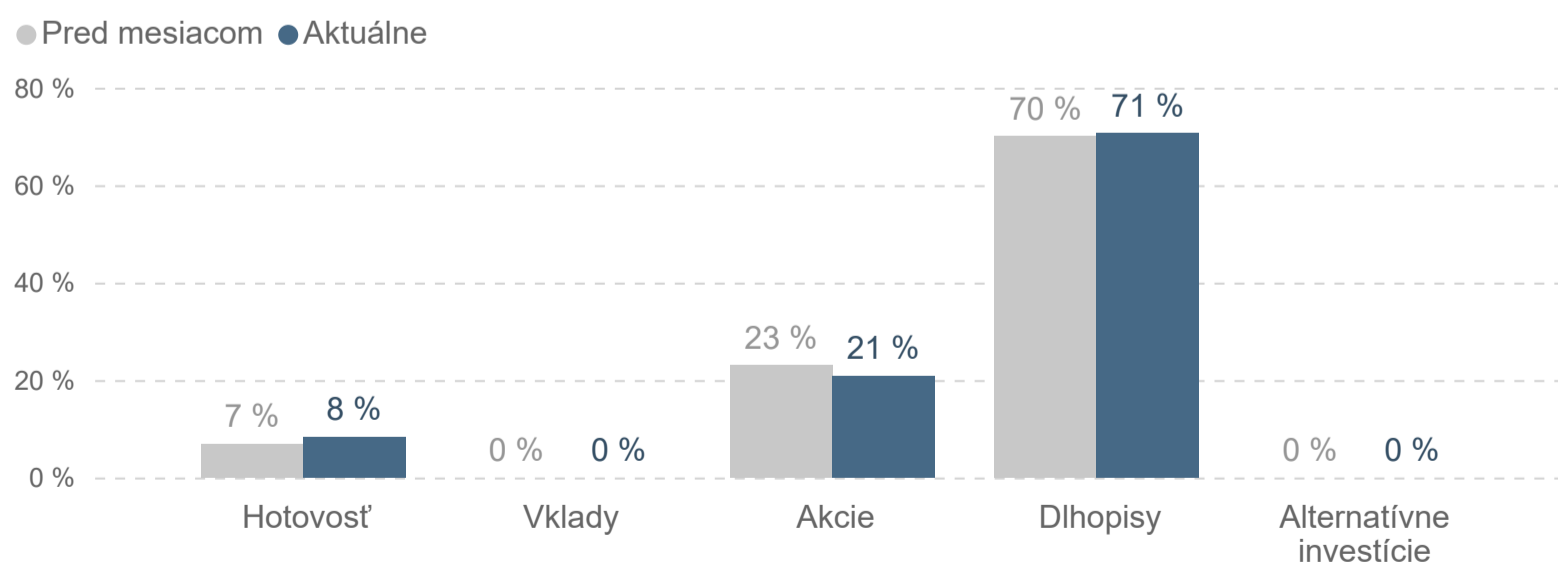
Prezentované výkonnosti zobrazujú minulosť, nepredstavujú odhad budúceho vývoja. Zohľadňujú náklady a poplatky, ktoré sú uhrádzané z majetku fondu. Iné poplatky, ktoré by mohli byť uplatnené pri investícii, jej presune alebo vyplatení, nie sú započítané.

Výkonnosť (%)	3 m.	6 m.	1 r.	3 r.	5 r.	7 r.	10 r.	od otvorenia
Za dané obdobie	0,5	0,9	3,1	12,7	3,6	9,1	-	9,1
Ročne (p.a.)	-	-	-	4,1	0,7	1,3	-	1,2

Komentár portfólio manažéra

Máj bol silným mesiacom pre rizikové aktíva, pričom globálne akcie pokračovali vo svojej rastúcej trajektórii, podporované robustnými firemnými ziskami a stabilnými ekonomickými údajmi. Zároveň dlhopisové trhy zostali volatilné, čo odrážalo pretrvávajúce obavy z inflácie a meniace sa očakávania týkajúce sa menovej politiky. Rozdiel medzi optimizmom na akciovom trhu a opatrnosťou na dlhopisovom trhu zostal jedným z určujúcich znakov mesiaca. Globálne akciové trhy zaznamenali ďalší mesiac solídnych výsledkov. Rozvinuté trhy vo všeobecnosti rástli, pričom najviac sa prejavili v USA, zatiaľ čo rozvíjajúce sa trhy dosahovali lepšie výsledky vďaka expozícii v oblasti technológií a polovodičov. V USA dosiahli hlavné indexy v máji nové historické maximá. Index S&P 500 vzrástol o približne 5,3 %. Podiel akcií vo fonde ostal nezmenený na úrovni približne 21 %.

Expozícia fondu podľa tried aktív*



* Expozícia fondu vyjadruje, aký podiel na výkonnosti tried aktív fond získa. V prípade použitia finančných derivátov, resp. pri investovaní do fondov využívajúcich špecifické finančné nástroje vo svojej investičnej politike, môže súčet presiahnuť 100 %.

Upozornenie: Toto je marketingové oznámenie. Skôr ako urobíte akékoľvek investičné rozhodnutie, pozrite si štatút, predajný prospekt a dokument s kľúčovými informáciami podielového fondu, ktoré sú k dispozícii v pobočkách Tatra banky, a.s. a na www.tam.sk, v slovenskom jazyku. S investíciou do podielových fondov je spojené aj riziko a doterajší výnos nie je zárukou budúcich výnosov. Kompletne upozornenie nájdete na <https://www.tatrabanka.sk/sk/tam/ponuka-fondov/fondy/upozornenie-k-podielovym-fondom/>.



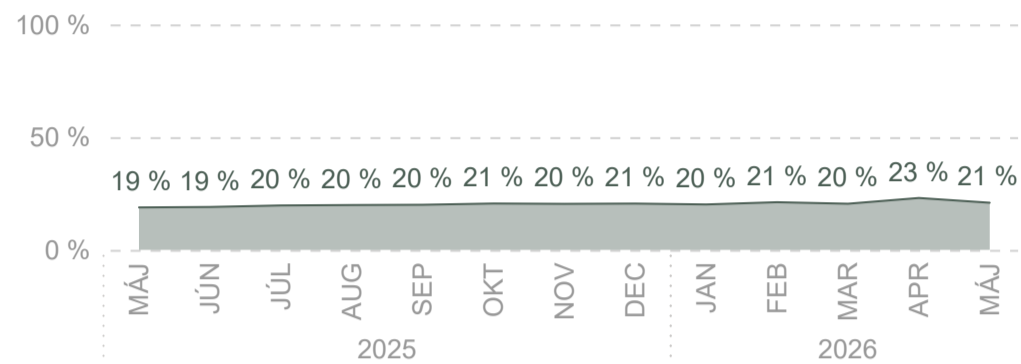
**TATRA ASSET
MANAGEMENT**

Investičná stratégia^{TB} pre modrú planétu HarmoniQ

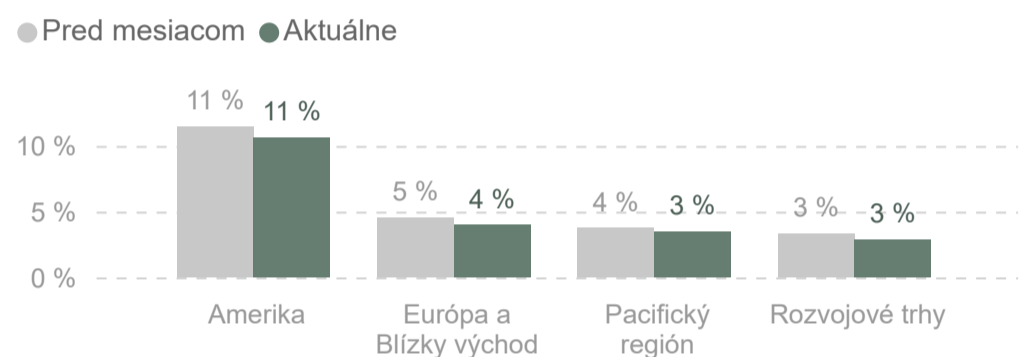
Na ceste k výnosu môžete urobiť aj veľa dobrého

máj 2026 | 2/2

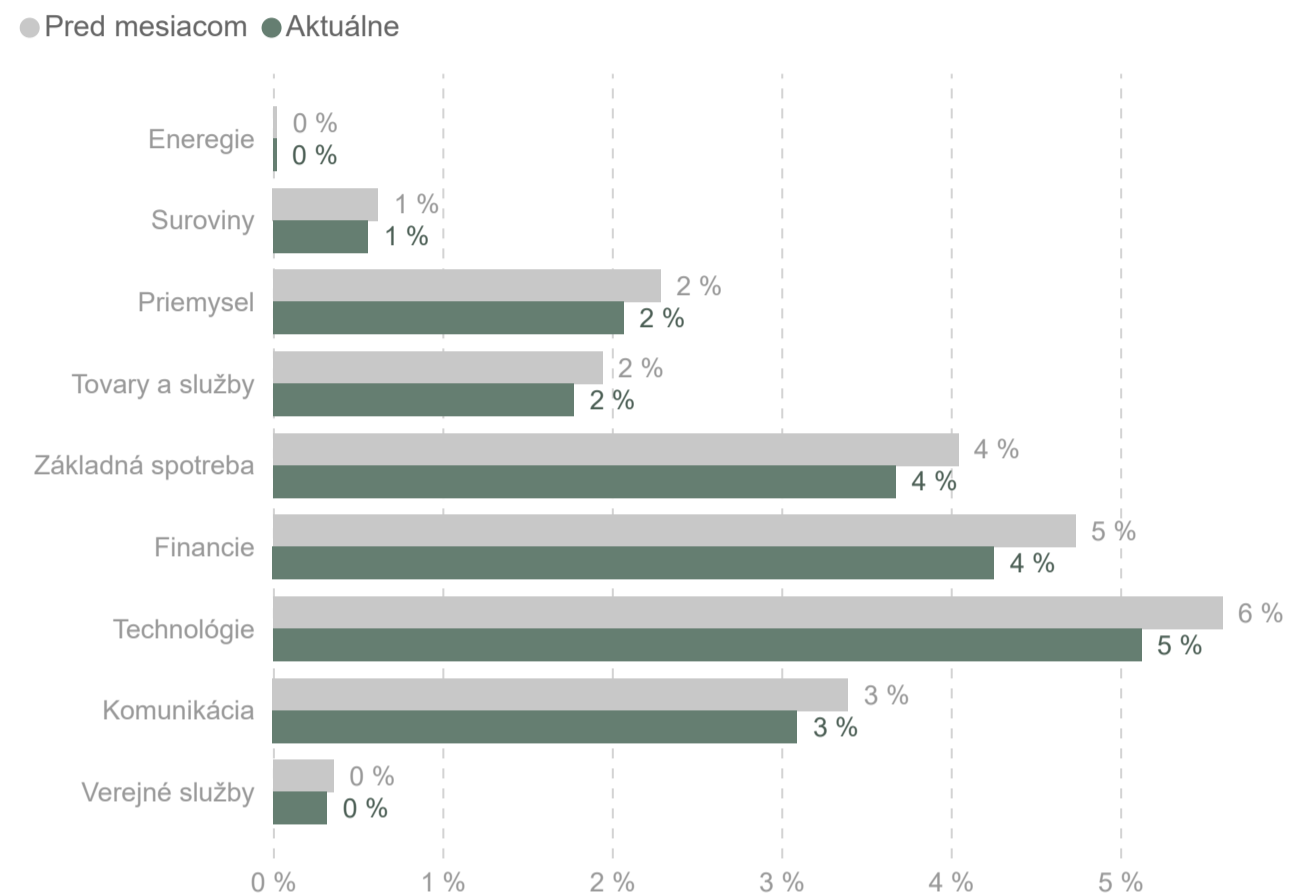
Vývoj akciovej expozície



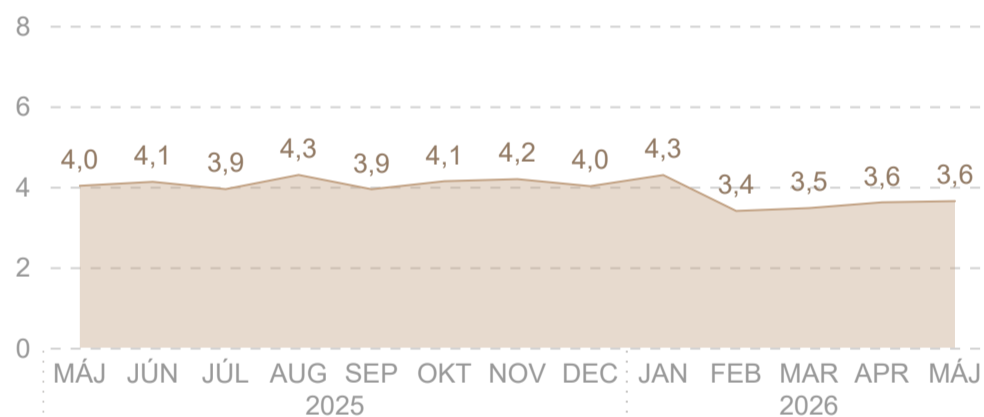
Akciová expozícia podľa regiónu



Akciová expozícia podľa sektoru

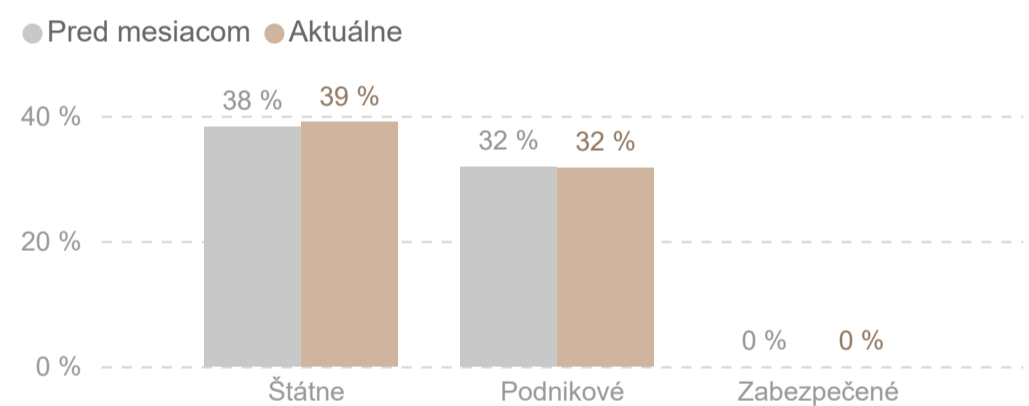


Vývoj modifikovanej durácie

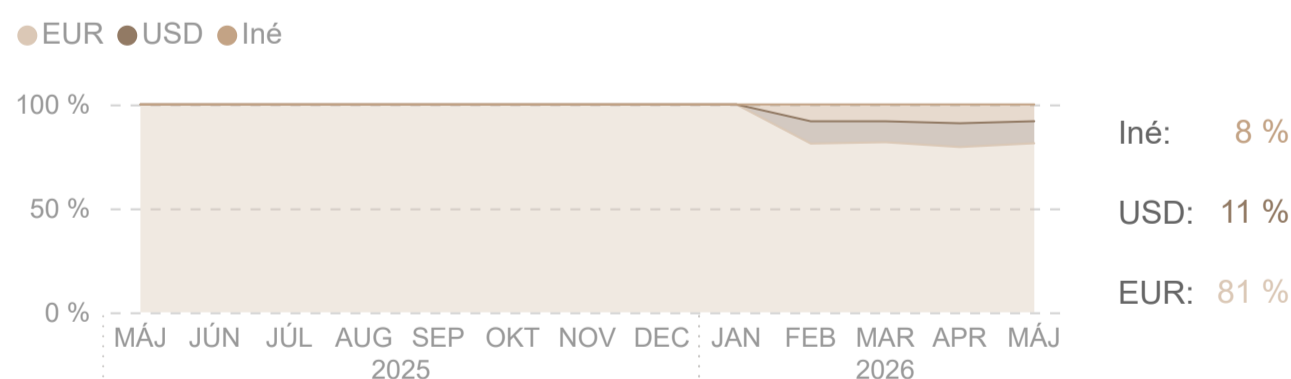


Modifikovaná durácia indikuje ako sa zmení cena dlhopisu v prípade zmeny úrokovej sadzby. Čím vyššia hodnota, tým vyššia citlivosť ceny dlhopisu na zmenu úrokovej sadzby.

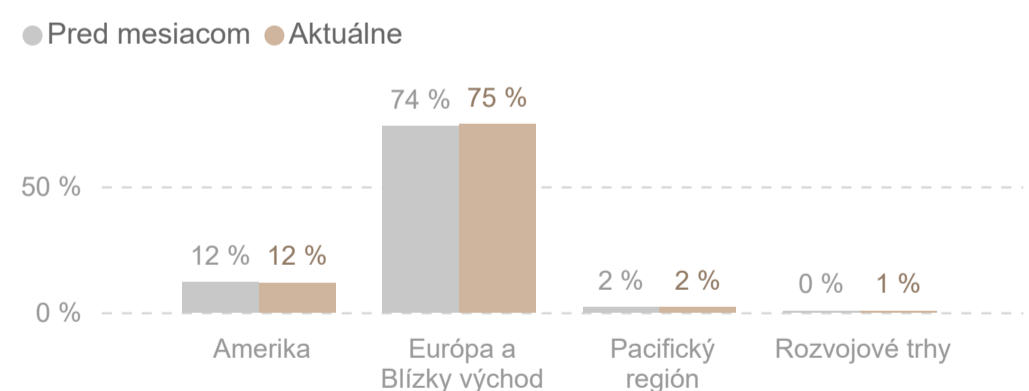
Dlhopisová expozícia podľa typu



Vývoj menovej expozície



Dlhopisová expozícia podľa regiónu



¹ Výstupný poplatok - *0 % po 3. roku, 3 % v 1. roku, 2 % v 2. roku, 1 % v 3. roku.

² Súhrnný ukazovateľ rizika (SRI) je štandardizovaný ukazovateľ rizika, ktorý zohľadňuje volatilitu finančného nástroja (trhové riziko) aj bonitu emitenta (úverové riziko). Výsledkom výpočtu je hodnota na stupnici od 1 do 7, pričom 1 je najnižšie a 7 je najvyššie riziko. Súhrnný ukazovateľ rizika vám ukazuje úroveň rizika tohto produktu v porovnaní s inými produktmi. Ďalšie informácie týkajúce sa rizík nájdete v dokumente s kľúčovými informáciami podielového fondu.

³ Investičný profil^{TB} popisuje vlastnosti fondov vytvorených a spravovaných spoločnosťou Tatra Asset Management, správ. spol., a.s. (ďalej len „Podielové fondy^{TB}“). Určuje rámec a limity pre aktíva vo fonde. Parametre investičného profilu popisujú vzťah medzi očakávanými výnosmi a rizikami, ktoré treba podstúpiť. Popisuje, aké výnosovo rizikové vlastnosti možno od investičného portfólia očakávať. Viac informácií o Investičnom profile^{TB} Podielových fondov^{TB} nájdete na <https://www.tatrabanka.sk/files/archiv/tam/dokumenty/profil/investicny-profil.pdf>.

Upozornenie: Toto je marketingové oznámenie. Skôr ako urobíte akékoľvek investičné rozhodnutie, pozrite si štatút, predajný prospekt a dokument s kľúčovými informáciami podielového fondu, ktoré sú k dispozícii v pobočkách Tatra banky, a.s. a na www.tam.sk, v slovenskom jazyku. S investíciou do podielových fondov je spojené aj riziko a doterajší výnos nie je zárukou budúcich výnosov. Kompletné upozornenie nájdete na <https://www.tatrabanka.sk/sk/tam/ponuka-fondov/fondy/upozornenie-k-podielovym-fondom/>.



**TATRA ASSET
MANAGEMENT**