

Zaistený fond^{TB} 2026

Zhodnocujte svoje peniaze bez obáv

marec 2024 | 1/2

| | |
|----------------------|----------------------|
| Čistá hodnota aktív | 29 272 318 € |
| Hodnota podielu | 0,104932 € |
| Dátum otvorenia | 20. 3. 2023 |
| Referenčná mena | EUR |
| ISIN | SK3000001543 |
| Správcovský poplatok | 0,81 % |
| Vstupný poplatok | 0 % |
| Výstupný poplatok | 0 - 1 % ¹ |

Minimálny odporúčaný investičný horizont v rokoch



Súhrnný ukazovateľ rizika (SRI)²



Investičný profil^{TB}

Defenzívny³

Fond investuje predovšetkým do peňažných investícií, dlhopisových investícií, akciových investícií a alternatívnych investícií v súlade s rizikovým profilom fondu, s cieľom dosahovať výnos z finančných nástrojov s úrokovým výnosom, z vyplatených kupónov dlhopisových investícií, z pohybu cien akciových investícií, alternatívnych investícií a dlhopisových investícií, z dividend akciových investícií a alternatívnych investícií a zhodnotenie fondu v EUR v odporúčanom investičnom horizonte 3 rokov.

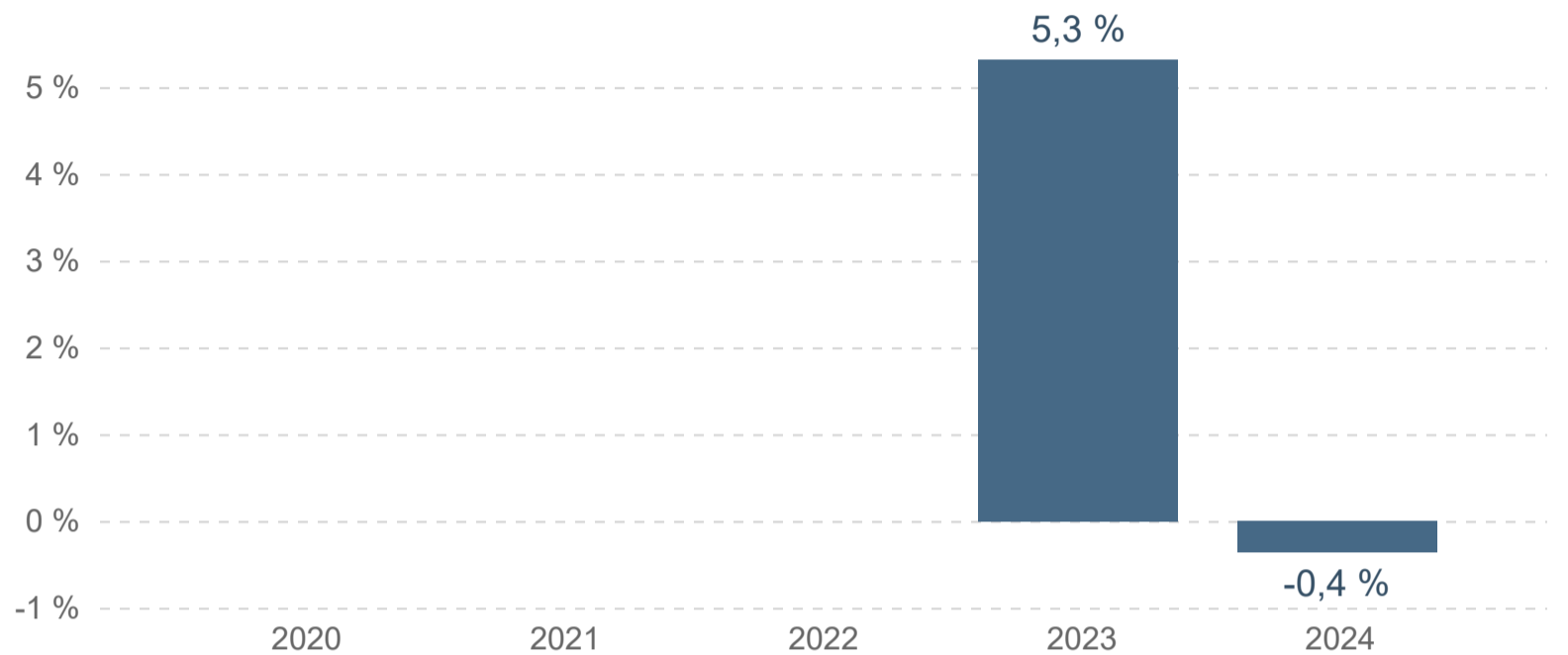
Podrobnejší opis investičnej stratégie získate na na www.tam.sk na podstránke príslušného fondu.

Zaisťovacie obdobie je od 22.5.2023 do 22.5.2026

Zaisťovací kurz jedného podielu je 0,100386 €.

| Najväčšie investície | Podiel |
|--|--------|
| Dlhopis TB 0% 2026-05-11 EUR | 21,3 % |
| Krytý dlhopis VUB 0,01% 2026-03-24 EUR | 19,1 % |
| Krytý dlhopis SLSP 0,125% 2026-06-12 EUR | 19,1 % |
| Dlhopis SR 4,5% 2026-05-10 EUR | 13,5 % |
| Krytý dlhopis TB 3,375% 2026-01-31 EUR | 6,8 % |
| Termínovaný vklad 3,72% 2026-04-30 | 6,0 % |
| Termínovaný vklad 3,75% 2026-04-24 | 4,6 % |
| Termínovaný vklad 3,81% 2026-05-11 | 1,8 % |
| Termínovaný vklad 3,60% 2026-05-07 | 1,4 % |
| Termínovaný vklad 3,77% 2026-05-11 | 1,2 % |

Historická výkonnosť



Výkonnosť za rok 2023 od 20.3.2023. Výkonnosť za rok 2024 do 28.3.2024.

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.

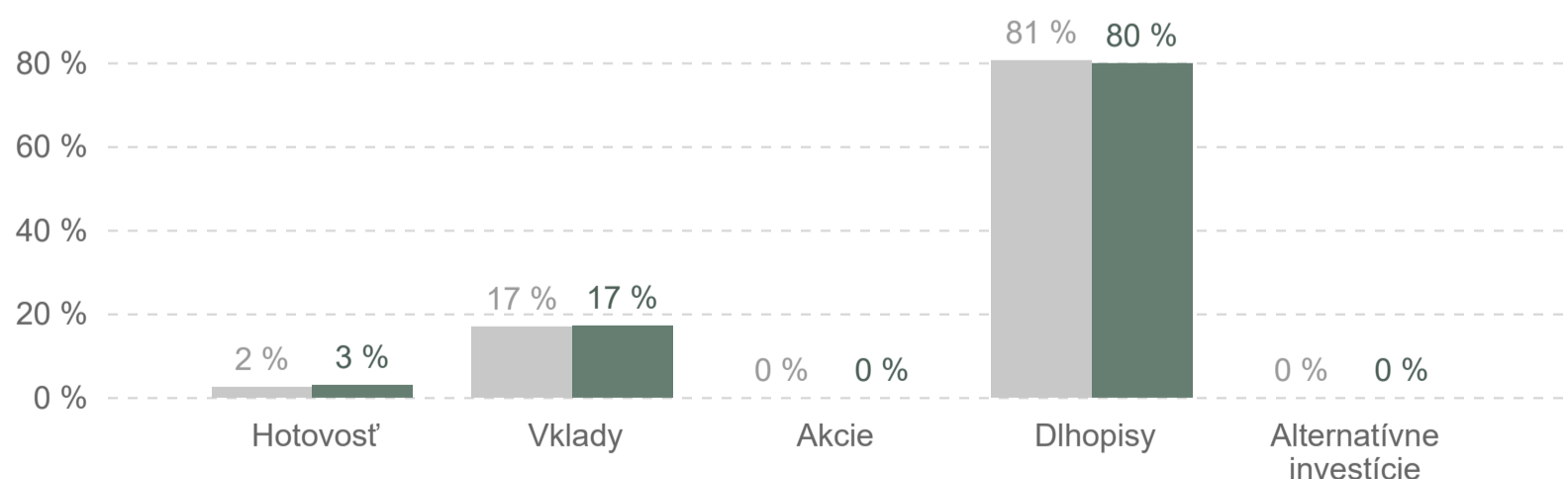
| Výkonnosti (%) | 3 m. | 6 m. | 1 r. | 3 r. | 5 r. | 7 r. | 10 r. | od otvorenia |
|-----------------|------|------|------|------|------|------|-------|--------------|
| Za dané obdobie | -0,4 | 4,5 | 4,9 | - | - | - | - | 4,9 |
| Ročne (p.a.) | - | - | - | - | - | - | - | 4,8 |

Komentár portfólio manažéra

Napriek pokračujúcemu trendu znižovania očakávaní v súvislosti so znižovaním úrokových sadzieb v tomto roku, akciové trhy zaznamenali pozitívny rast piaty mesiac za sebou. Darilo sa najmä európskym a americkým akciám. Dokonca aj dlhopisové trhy, ktoré na začiatku roka negatívne reagovali na možné spomalenie cyklu znižovania sadzieb, ukázali v marci určitú stabilizáciu a mierne zhodnotili. Výraznejšie spomalenie globálnej ekonomiky, relatívne vyššia inflácia a vyššie úrokové sadzby na dlhšiu dobu predstavujú naďalej hmatateľné hrozby pre vývoj situácie na finančných trhoch. Počas mesiaca sme udržiavali fond v súlade s nastavením z predchádzajúceho mesiaca, ktoré zostalo nezmenené.

Expozícia fondu podľa tried aktív*

● Pred mesiacom ● Aktuálne



* 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 (upravujúce aj zaistenie), 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/>.

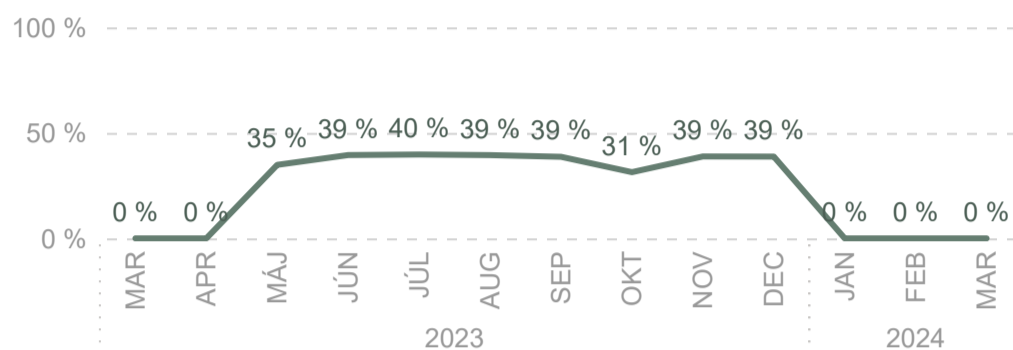


Zaistený fond^{TB} 2026

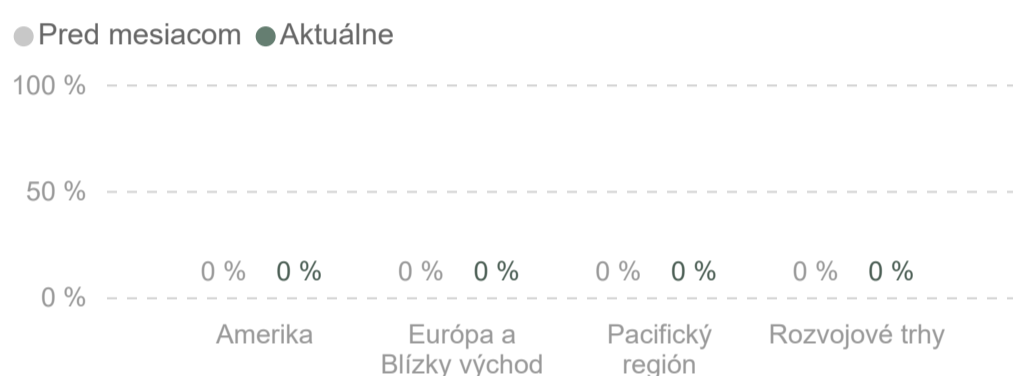
Zhodnocujte svoje peniaze bez obáv

marec 2024 | 2/2

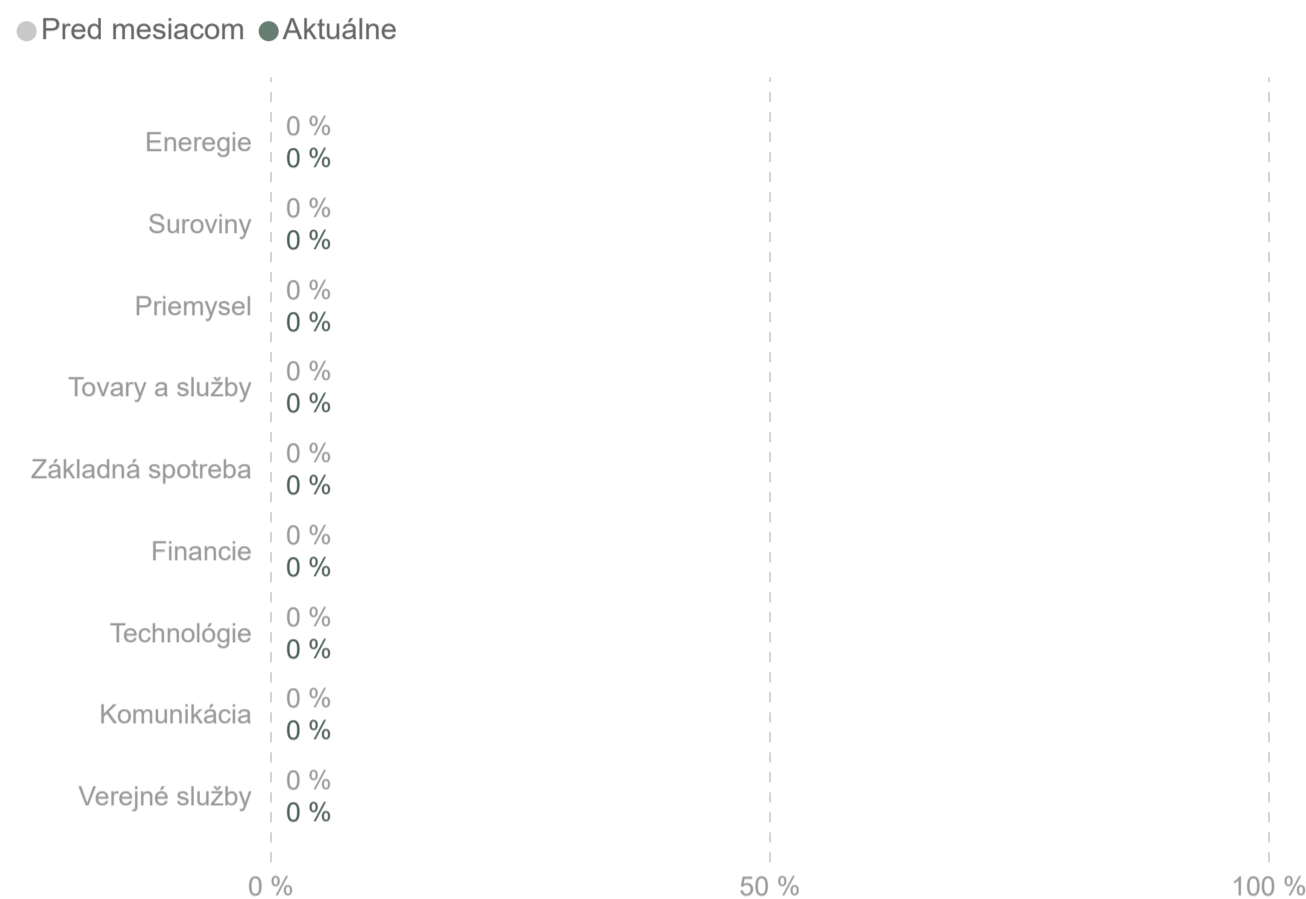
Vývoj akciovej expozície



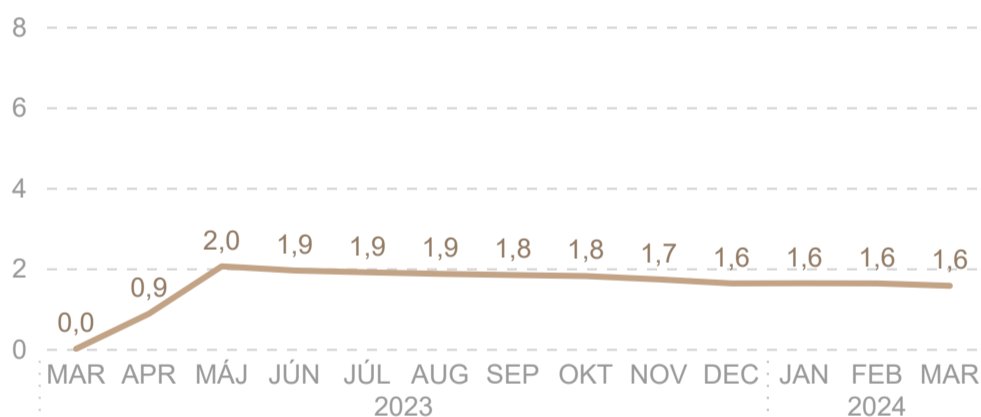
Akciová expozícia podľa regiónu



Akciová expozícia podľa sektoru

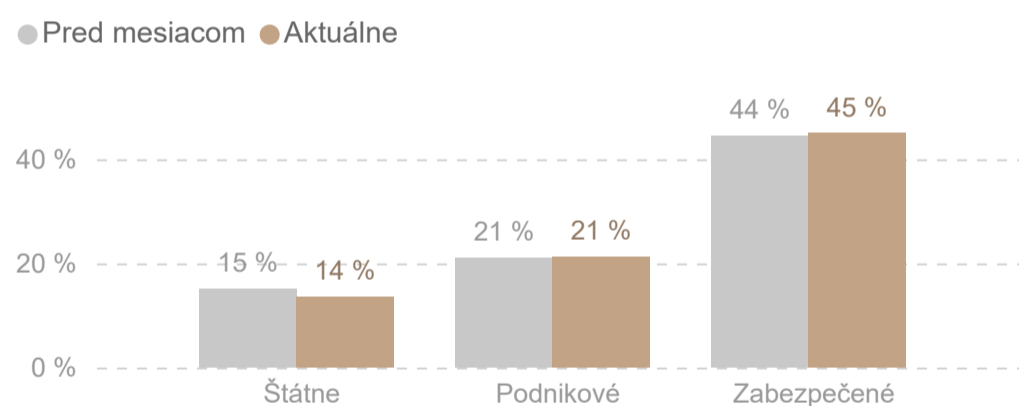


Vývoj modifikovanej durácie

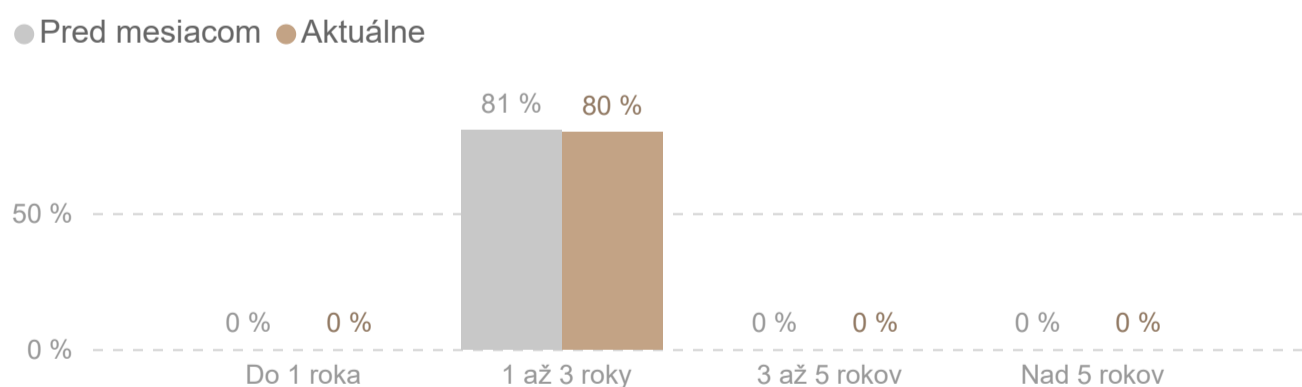


Modifikovaná durácia indikuje ako sa zmení cena dlhopisu v prípade zmeny úrokovej sadzby. Čím vyššia hodnota, tým vyššia citlivosť ceny dlhopisu na zmenu úrokovej sadzby.

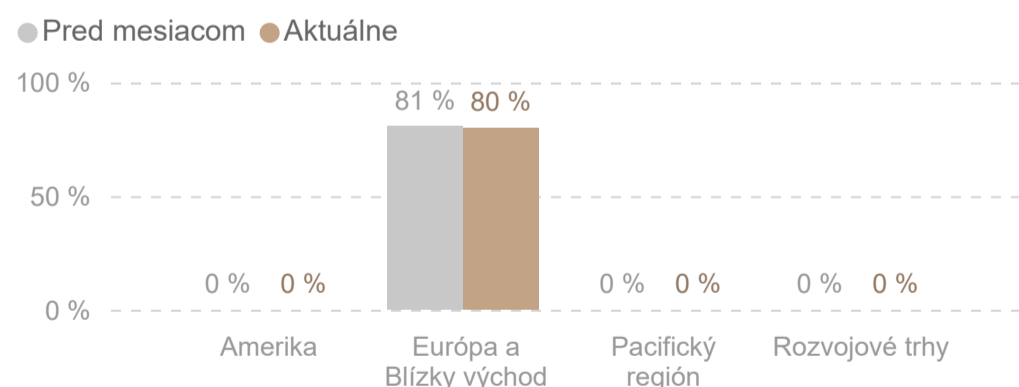
Dlhopisová expozícia podľa typu



Dlhopisová expozícia podľa splatnosti



Dlhopisová expozícia podľa regiónu



¹ Výstupný poplatok - *0 % v posledných 2 týždňoch zaistovacieho obdobia, inak 1%.

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 (upravujúce aj zaistenie), 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/>.

