

Comfort life^{TB} 2020

31. január 2022

Mesačná správa



Viac o fonde

Dôchodková kalkulačka

Comfort life^{TB}

www.ddstatrabanky.sk

Základné údaje fondu

Čistá hodnota aktív 86 143 467 €

Aktuálna hodnota DDJ 0,035076 €

Dátum vytvorenia fondu 6. august 2015

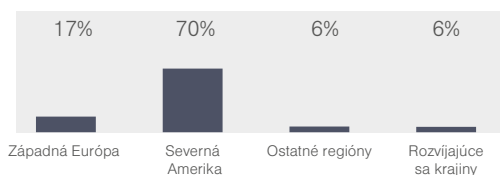
Ukazovateľ rizík a výnosov



Charakteristika fondu

Fond je určený pre klientov narodených v októbri 1961 a skôr. Stratégia fondu je vytvorená tak, aby vplyv trhového rizika na hodnotu majetku vo fonde bol od jeho vzniku nízky.

Akciové investície (podiel regiónov)



Dlhopisové investície (podiel podľa splatnosti)

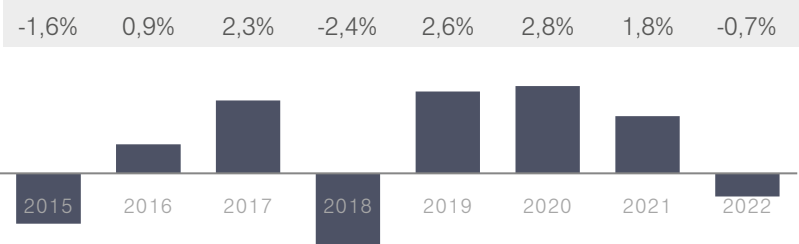


Modifikovaná dĺžka portfólia 1,91

Nezabezpečené meny 7,88%

Depozitár ČSOB, a.s.

Historická výkonnosť



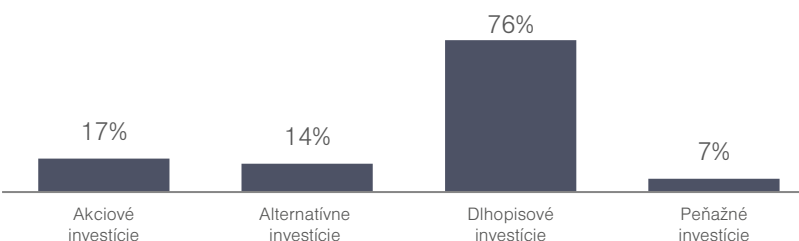
Poznámka: 2015 - výkonnosť od 06.08.2015; 2022 - výkonnosť do 31.01.2022.

Komentár portfólio manažéra fondu

Nový rok začal korekciou na akciových trhoch. Po silnom raste v roku 2021 dosahovali koncom roka viaceré indexy svoje historické maximá, a tak boli investori v januári náchylnejší znižovať svoje akciové expozície najmä na pozadí zvyšovania úrokových sadzieb v USA. Možný rusko-ukrajinský vojenský konflikt, nová vlna omikronu a vysoká inflácia len podporili opatrnosť investorov. Lepšie si nepočínali ani dlhopisové trhy, ktoré neboli vyhľadávané vzhľadom na nadchádzajúci nárast úrokových sadzieb.

Výkonnosť	6 mes.	1 rok	3 roky	5 rokov	od zač.
ročne (p.a.)	-	-	1,9%	1,2%	0,9%
za dané obdobie	-0,7%	0,9%	5,8%	6,0%	5,7%

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
TAM - Dlhopisový fond	SK3110000146	13,4%	SLSP HZL FIX2 0.875% 2/2/2022 EUR	SK4120010489	3,5%
TAM - Dynamický dlhopisový fond	SK3110000567	7,5%	BULGARIA 2% 26/3/2022 EUR	XS1208855616	3,4%
HUNGARIAN DBK 1.375% 24/6/2025 EUR	XS2010030752	6,0%	DUAL RETURN-VISION MICROF-I FUND	LU0306115196	3,1%
FUT. S&P500 EMINI	ESH2 Index	5,4%	TAM - Q Fund	SK3110000724	2,9%
CHILE 1.625% 30/1/2025 EUR	XS1151586945	4,2%	SLSP SNP FRN 20/2/2026 EUR	SK4000016853	2,6%
INVECO DB COMMODITY INDEX T FUND	US46138B1035	4,1%	MEXICO 1.625% 8/4/2026 EUR	XS1974394675	2,4%
TAM - MA Fund	SK3000001121	4,0%	HUNGARY/A 1.25% 22/10/2025 EUR	XS1887498282	2,4%
ISH MSCI USA ESG EHNC USD-A FUND	IE00BHPJ908	4,0%	TB FLOAT1 FRN 26/10/2027 EUR	SK4000018057	2,4%

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 2020 príspevkový d.d.f



Comfort life^{TB} 2020

28. február 2022

Mesačná správa



Viac o fonde

Dôchodková kalkulačka

Comfort life^{TB}

www.ddstatrabanky.sk

Základné údaje fondu

Čistá hodnota aktív 84 962 751 €

Aktuálna hodnota DDJ 0,034973 €

Dátum vytvorenia fondu 6. august 2015

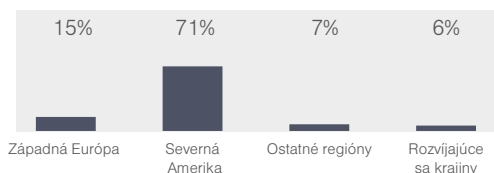
Ukazovateľ rizík a výnosov



Charakteristika fondu

Fond je určený pre klientov narodených v októbri 1961 a skôr. Stratégia fondu je vytvorená tak, aby vplyv trhového rizika na hodnotu majetku vo fonde bol od jeho vzniku nízky.

Akciové investície (podiel regiónov)



Dlhopisové investície (podiel podľa splatnosti)

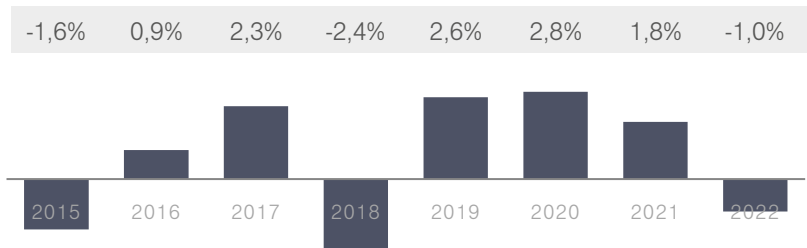


Modifikovaná dĺžka portfólia 1,86

Nezabezpečené meny 8,23%

Depozitár ČSOB, a.s.

Historická výkonnosť



Poznámka: 2015 - výkonnosť od 06.08.2015.

Komentár portfólio manažéra fondu

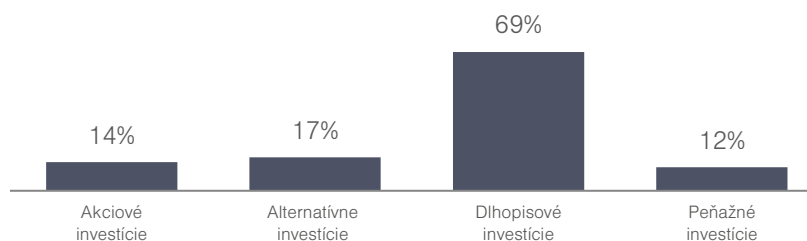
Väčšina februára bola pre akciové trhy konsolidačná, avšak koncom mesiaca spôsobila ruská invázia na Ukrajinu poklesy na všetkých indexoch. Tento konflikt priniesol mnoho volatility a neistoty, ale poklesy na akciových trhoch neboli napokon také silné ako to vyzeralo z počiatku. Mnoho aktív však na druhej strane získavalo na cene, najmä ropa, zlato a všeobecne komodity, takisto bezpečné štátne dlhopisy západných krajín. Kolaps na ruských trhoch spôsobený uvalením sankcií by nemal mať dopad na ostatné trhy.

Výkonnosť

ročne (p.a.)
za dané obdobie

	6 mes.	1 rok	3 roky	5 rokov	od zač.
	-	-	1,7%	1,0%	0,8%
	-1,0%	0,2%	5,3%	5,2%	5,4%

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
TAM - Dlhopisový fond	SK3110000146	10,1%	DUAL RETURN-VISION MICRO-F FUND	LU0306115196	3,1%
TAM - Dynamický dlhopisový fond	SK3110000567	7,6%	TAM - Q Fund	SK3110000724	2,9%
HUNGARIAN DBK 1.375% 24/6/2025 EUR	XS2010030752	6,0%	SPDR GOLD TRUST FUND	US78463V1070	2,7%
FUT. S&P500 EMINI	ESH2 Index	5,0%	SLSP SNP FRN 20/2/2026 EUR	SK4000016853	2,6%
CHILE 1.625% 30/1/2025 EUR	XS1151586945	4,2%	INVESCO DB COMMODITY INDEX T FUND	US46138B1035	2,6%
TAM - MA Fund	SK3000001121	4,0%	TB FLOAT1 FRN 26/10/2027 EUR	SK4000018057	2,4%
ISH MSCI USA ESG EHNCD USD-A FUND	IE00BHZPJ908	3,9%	HUNGARY/A 1.25% 22/10/2025 EUR	XS1887498282	2,4%
BULGARIA 2% 26/3/2022 EUR	XS1208855616	3,5%	MEXICO 1.625% 8/4/2026 EUR	XS1974394675	2,4%

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 2020 príspevkový d.d.f



Comfort life^{TB} 2020

31. marec 2022

Mesačná správa



Viac o fonde

Dôchodková kalkulačka

Comfort life^{TB}

www.ddstatrabanky.sk

Základné údaje fondu

Čistá hodnota aktív 85 430 737 €

Aktuálna hodnota DDJ 0,035352 €

Dátum vytvorenia fondu 6. august 2015

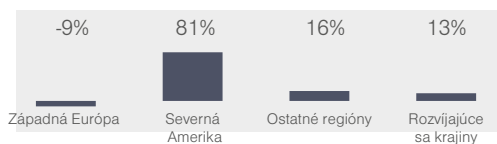
Ukazovateľ rizík a výnosov



Charakteristika fondu

Fond je určený pre klientov narodených v októbri 1961 a skôr. Stratégia fondu je vytvorená tak, aby vplyv trhového rizika na hodnotu majetku vo fonde bol od jeho vzniku nízky.

Akciové investície (podiel regiónov)



Dlhopisové investície (podiel podľa splatnosti)

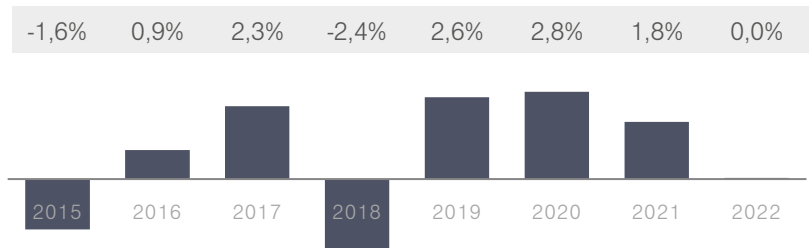


Modifikovaná dĺžka portfólia 2,73

Nezabezpečené meny 7,90%

Depozitár ČSOB, a.s.

Historická výkonnosť



Poznámka: 2015 - výkonnosť od 06.08.2015.

Komentár portfólio manažéra fondu

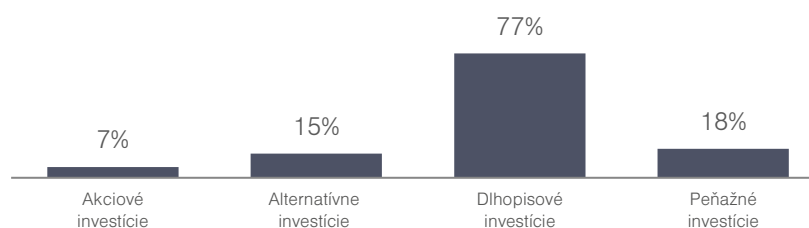
V prvej polovici marca zaznamenali akciové trhy svoje najnižšie hodnoty tohto roku, následne sa trhy otočili a väčšina indexov skončila mesiac v plusových číslach. Investori sa zatiaľ akosi vyrovnali so situáciou na Ukrajine a začali navyšovať akciové investície najmä v USA a západnej Európe. Avšak zvýšené riziko naďalej pretrváva a situácia si vyžaduje opatrnosť. Ceny dlhopisov v marci klesali na pozadí očakávaného rastu úrokových sadzieb v USA a neskôr aj v Európe. Fond bol ziskový vďaka akciovým investíciám.

Výkonnosť

ročne (p.a.)
za dané obdobie

6 mes.	1 rok	3 roky	5 rokov	od zač.
-	-	2,1%	1,2%	0,9%
0,5%	1,0%	6,3%	6,1%	6,5%

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 US NOTE (CBT)	TYM2 Comdty	13,0%	DUAL RETURN-VISION MICRO-F FUND	LU0306115196	3,1%
TAM - Dlhopisový fond	SK3110000146	9,9%	TAM - Q Fund	SK3110000724	2,9%
TAM - Dynamický dlhopisový fond	SK3110000567	7,4%	SLSP SNP FRN 20/2/2026 EUR	SK4000016853	2,6%
HUNGARIAN DBK 1.375% 24/6/2025 EUR	XS2010030752	5,9%	FUT. DJ EURO STOXX	VGM2 Index	2,6%
CHILE 1.625% 30/1/2025 EUR	XS1151586945	4,2%	TB FLOAT1 FRN 26/10/2027 EUR	SK4000018057	2,4%
TAM - MA Fund	SK3000001121	4,1%	MEXICO 1.625% 8/4/2026 EUR	XS1974394675	2,4%
ISH MSCI USA ESG EHNCD USD-A FUND	IE00BHZPJ908	3,8%	HUNGARY/A 1.25% 22/10/2025 EUR	XS1887498282	2,4%
SPDR GOLD TRUST FUND	US78463V1070	3,7%	CHINA 0.125% 12/11/2026 EUR	XS2078532913	2,2%

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 2020 príspevkový d.d.f



Comfort life^{TB} 2020

29. apríl 2022

Mesačná správa



Viac o fonde

Dôchodková kalkulačka

Comfort life^{TB}

www.ddstatrabanky.sk

Základné údaje fondu

Čistá hodnota aktív 83 462 243 €

Aktuálna hodnota DDJ 0,034732 €

Dátum vytvorenia fondu 6. august 2015

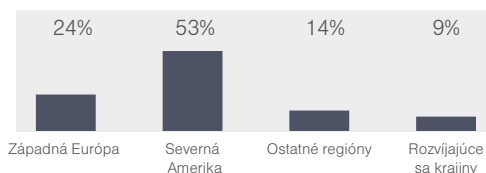
Ukazovateľ rizík a výnosov



Charakteristika fondu

Fond je určený pre klientov narodených v októbri 1961 a skôr. Stratégia fondu je vytvorená tak, aby vplyv trhového rizika na hodnotu majetku vo fonde bol od jeho vzniku nízky.

Akciové investície (podiel regiónov)



Dlhopisové investície (podiel podľa splatnosti)

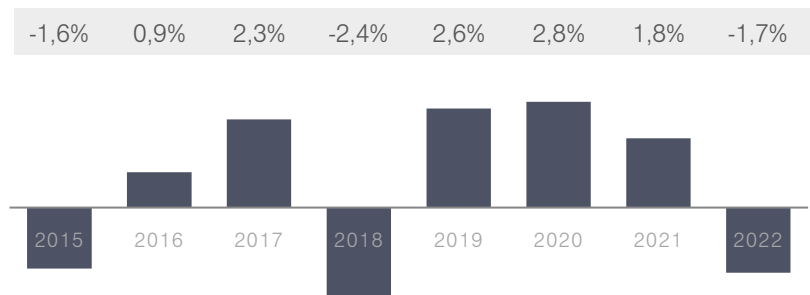


Modifikovaná dĺžka portfólia 2,50

Nezabezpečené meny 7,33%

Depozitár ČSOB, a.s.

Historická výkonnosť



Poznámka: 2015 - výkonnosť od 06.08.2015.

Komentár portfólio manažera fondu

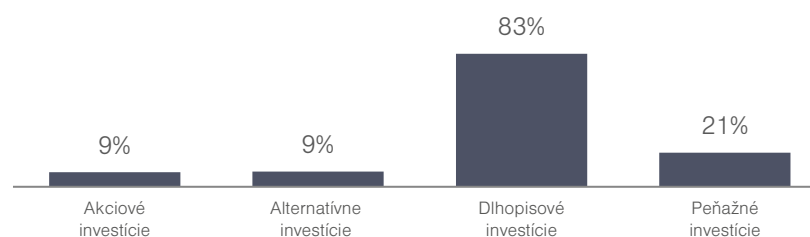
Jedinými aktívami, ktorých cena v apríli rástla, boli komodity. Výrazne poklesli akcie a dlhopisy a väčšina alternatívnych aktív, dokonca vrátane zlata. Svetový akciový index MSCI World sa prepadol o vyše 8 %, technologický index Nasdaq 100 o viac ako 13 %. Americké a nemecké 10 ročné dlhopisy stratili 3 %. Nálada na trhoch bola negatívna najmä vďaka extrémne vysokej inflácii, s tým súvisiaci rast úrokových sadzieb vplyva negatívne najmä na dlhopisy a rastové sektory akciových indexov. Fond zákonite strácal.

Výkonnosť

ročne (p.a.)
za dané obdobie

	6 mes.	1 rok	3 roky	5 rokov	od zač.
	-	-	1,3%	0,8%	0,7%
	-1,6%	-1,2%	4,1%	4,1%	4,6%

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 US NOTE (CBT)	TYM2 Comdty	13,5%	DUAL RETURN-VISION MICROF-I FUND	LU0306115196	3,2%
TAM - Dlhopisový fond	SK3110000146	10,0%	TAM - Q Fund	SK3110000724	2,9%
TAM - Dynamický dlhopisový fond	SK3110000567	7,5%	SLSP SNP FRN 20/2/2026 EUR	SK4000016853	2,7%
HUNGARIAN DBK 1.375% 24/6/2025 EUR	XS2010030752	6,0%	TB FLOAT1 FRN 26/10/2027 EUR	SK4000018057	2,5%
US T-BILL 0% 23/3/2023 USD	US912796U310	5,6%	Termínovaný vklad 21/04/2023		2,4%
CHILE 1.625% 30/1/2025 EUR	XS1151586945	4,2%	HUNGARY/A 1.25% 22/10/2025 EUR	XS1887498282	2,4%
TAM - MA Fund	SK3000001121	4,2%	MEXICO 1.625% 8/4/2026 EUR	XS1974394675	2,3%
ISH MSCI USA ESG EHNCD USD-A FUND	IE00BHZPJ908	4,1%	TAM - Realitný fond2	SK3000001188	2,2%

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 2020 príspevkový d.d.f



Comfort life^{TB} 2020

31. máj 2022

Mesačná správa



Viac o fonde

Dôchodková kalkulačka

Comfort life^{TB}

www.ddstatrabanky.sk

Základné údaje fondu

Čistá hodnota aktív 82 876 369 €

Aktuálna hodnota DDJ 0,034538 €

Dátum vytvorenia fondu 6. august 2015

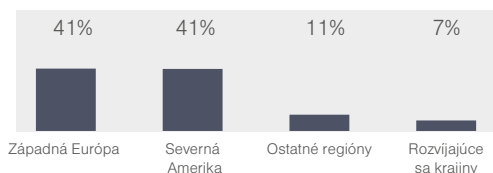
Ukazovateľ rizík a výnosov



Charakteristika fondu

Fond je určený pre klientov narodených v októbri 1961 a skôr. Stratégia fondu je vytvorená tak, aby vplyv trhového rizika na hodnotu majetku vo fonde bol od jeho vzniku nízky.

Aktívne investície (podiel regiónov)



Dlhopisové investície (podiel podľa splatnosti)

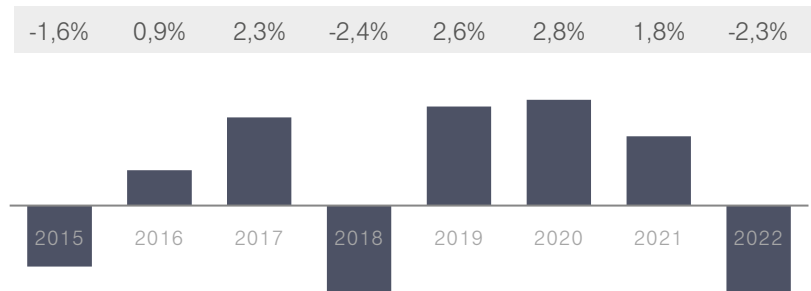


Modifikovaná dĺžka portfólia 3,06

Nezabezpečené meny 4,61%

Depozitár ČSOB, a.s.

Historická výkonnosť



Poznámka: 2015 - výkonnosť od 06.08.2015.

Komentár portfólio manažera fondu

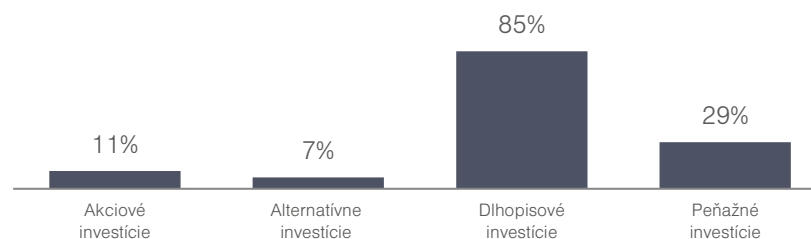
Máj sa vyznačoval vysokou rozkolísanosťou akciových trhov, uprostred mesiaca sa straty indexu svetových akcií MSCI World pohybovali v okolí 5 %. Posledný týždeň ale priniesol posilnenie, ktoré vymazalo celý dovtedajší pokles. Pod vysoké pohyby sa pričínala najmä obava investorov z novej recesie, ktorá by mala byť zapríčinená kombináciou rastúcich úrokových sadzieb, nadštandardne vysokou infláciou, rastúcimi cenami komodít a pokračujúcou vojnou na Ukrajine. Dlhopisy naopak zaznamenali mesiac konsolidácie.

Výkonnosť

ročne (p.a.)
za dané obdobie

6 mes.	1 rok	3 roky	5 rokov	od zač.
-	-	1,3%	0,6%	0,6%
-1,7%	-1,8%	3,9%	3,2%	4,0%

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 US NOTE (CBT)	TYU2 Comdty	19,6%	DUAL RETURN-VISION MICRO-F FUND	LU0306115196	3,2%
TAM - Dlhopisový fond	SK3110000146	10,1%	INVESTCO OPTIMUM YIELD DIVERS FUND	US46090F1003	3,0%
TAM - Dynamický dlhopisový fond	SK3110000567	7,5%	TAM - Q Fund	SK3110000724	2,9%
HUNGARIAN DBK 1.375% 24/6/2025 EUR	XS2010030752	5,9%	SLSP SNP FRN 20/2/2026 EUR	SK4000016853	2,7%
Termínovaný vklad 24/05/2023		4,8%	FUT. DJ EURO STOXX	VGM2 Index	2,6%
CHILE 1.625% 30/1/2025 EUR	XS1151586945	4,2%	Termínovaný vklad 21/04/2023		2,4%
TAM - MA Fund	SK3000001121	4,1%	TB FLOAT1 FRN 26/10/2027 EUR	SK4000018057	2,4%
ISH MSCI USA ESG EHNCD USD-A FUND	IE00BHJP908	4,1%	HUNGARY/A 1.25% 22/10/2025 EUR	XS1887498282	2,4%

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 2020 príspevkový d.d.f



Comfort life^{TB} 2020

30. jún 2022

Mesačná správa



Viac o fonde

Dôchodková kalkulačka

Comfort life^{TB}

www.ddstatrabanky.sk

Základné údaje fondu

Čistá hodnota aktív 80 648 497 €

Aktuálna hodnota DDJ 0,033689 €

Dátum vytvorenia fondu 6. august 2015

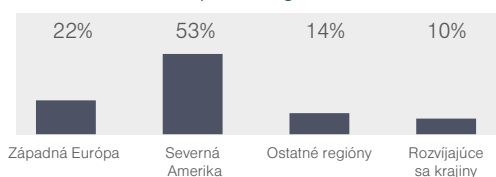
Ukazovateľ rizík a výnosov



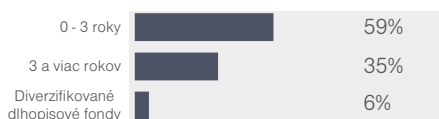
Charakteristika fondu

Fond je určený pre klientov narodených v októbri 1961 a skôr. Stratégia fondu je vytvorená tak, aby vplyv trhového rizika na hodnotu majetku vo fonde bol od jeho vzniku nízky.

Akciové investície (podiel regiónov)



Dlhopisové investície (podiel podľa splatnosti)

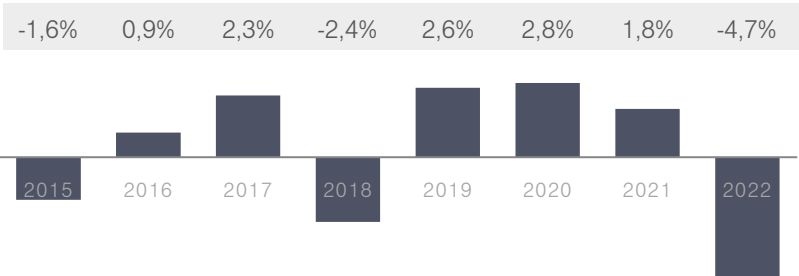


Modifikovaná dĺžka portfólia 1,82

Nezabezpečené meny 7,60%

Depozitár ČSOB, a.s.

Historická výkonnosť



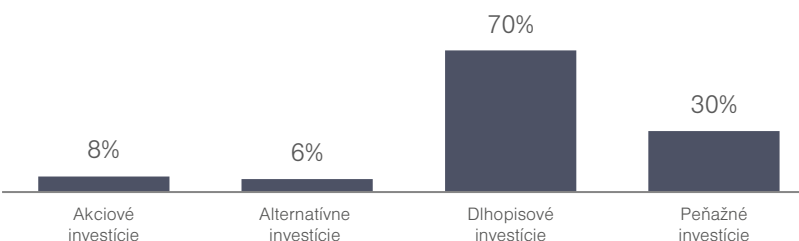
Poznámka: 2015 - výkonnosť od 06.08.2015.

Komentár portfólio manažéra fondu

Z pohľadu svetových akciových trhov bol jún ešte o niečo horší ako apríl, pokles svetového indexu MSCI World presiahol 8 %. Podobne na tom boli aj ostatné popredné akciové indexy. Hlavné témy rezonujúce na trhoch su neustále extra vysoká inflácia, celosvetovo rastúce úrokové sadzby a obavy z nožnej ekonomickej recesie. Je ťažké nájsť pozitíva, avšak spomínané negatíva sú z istej časti v cenách už zakomponované. Prevláda tak averzia k riziku a investori sa nehnú do veľkých nákupov. Dlhopisové trhy mierne strácali.

Výkonnosť	6 mes.	1 rok	3 roky	5 rokov	od zač.
ročne (p.a.)	-	-	0,2%	0,1%	0,2%
za dané obdobie	-4,7%	-4,5%	0,7%	0,7%	1,5%

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
TAM - Dlhopisový fond	SK3110000146	10,2%	DUAL RETURN-VISION MICROF-I FUND	LU0306115196	3,3%
TAM - Dynamický dlhopisový fond	SK3110000567	7,4%	TAM - Q Fund	SK3110000724	2,9%
FUT. 10YR US NOTE (CBT)	TYU2 Comdty	7,0%	SLSP SNP FRN 20/2/2026 EUR	SK4000016853	2,8%
HUNGARIAN DBK 1.375% 24/6/2025 EUR	XS2010030752	5,9%	Termínovaný vklad 21/04/2023		2,5%
Termínovaný vklad 24/05/2023		5,0%	TB FLOAT1 FRN 26/10/2027 EUR	SK4000018057	2,5%
CHILE 1.625% 30/1/2025 EUR	XS1151586945	4,3%	HUNGARY/A 1.25% 22/10/2025 EUR	XS1887498282	2,4%
TAM - MAF	SK3000001121	4,1%	TAM - Realitný fond2	SK3000001188	2,3%
ISH MSCI USA ESG EHNC USD-A FUND	IE00BHPJ908	3,9%	MEXICO 1.625% 8/4/2026 EUR	XS1974394675	2,3%

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 2020 príspevkový d.d.f



Comfort life^{TB} 2020

piatok, 29. júl 2022

Mesačná správa



Viac o fonde

Dôchodková kalkulačka

Comfort life^{TB}

www.ddstatrabanky.sk

Základné údaje fondu

Čistá hodnota aktív 81 282 796 €

Aktuálna hodnota DDJ 0,034095 €

Dátum vytvorenia fondu 6. august 2015

Ukazovateľ rizík a výnosov

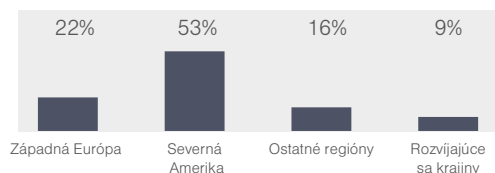


Charakteristika fondu

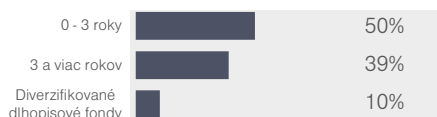
Fond je určený pre klientov narodených v októbri 1961 a skôr.

Stratégia fondu je vytvorená tak, aby vplyv trhového rizika na hodnotu majetku vo fonde bol od jeho vzniku nízky.

Aktiové investície (podiel regiónov)



Dlhopisové investície (podiel podľa splatnosti)

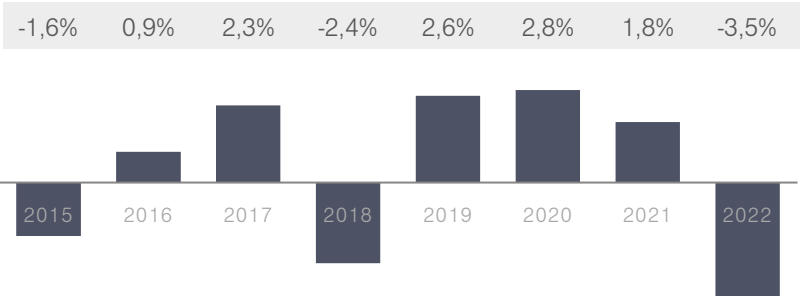


Modifikovaná dĺžka portfólia 1,86

Nezabezpečené meny 7,95%

Depozitár ČSOB, a.s.

Historická výkonnosť



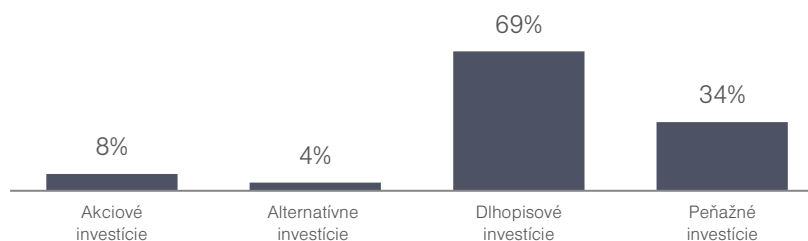
Poznámka: 2015 - výkonnosť od 06.08.2015.

Komentár portfólio manažéra fondu

Júl priniesol silné nárasty akciových investícií. Po ťažkom prvom polroku, v ktorom došlo celosvetovo k silným nárastom inflácie, začiatku vojny na Ukrajine, zvyšovaniu úrokových sadzieb od centrálnych bánk, si index svetových akcií pripísal v júli zisk takmer 8 %. Obavy z možnej ekonomickej recesie boli zatiaľ potlačené aj keď makroekonomické dáta tomu momentálne až tak nenasvedčujú. Klesali takisto výnosy z dlhopisov, čo indikuje špekuláciu trhu o pomalšom budúcom raste úrokových sadzieb.

Výkonnosť	6 mes.	1 rok	3 roky	5 rokov	od zač.
ročne (p.a.)	-	-	0,6%	0,3%	0,4%
za dané obdobie	-2,8%	-3,4%	1,8%	1,7%	2,7%

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
TAM - Dlhopisový fond	SK3110000146	10,2%	DUAL RETURN-VISION MICRO-F FUND	LU0306115196	3,3%
TAM - Dynamický dlhopisový fond	SK3110000567	7,5%	TAM - Q Fund	SK3110000724	2,9%
FUT. 10YR US NOTE (CBT)	TYU2 Comdty	7,3%	SLSP SNP FRN 20/2/2026 EUR	SK4000016853	2,8%
US T-BILL 0% 15/6/2023 USD	US912796X538	7,0%	Termínovaný vklad 21/04/2023		2,5%
Termínovaný vklad 24/05/2023		4,9%	TB FLOAT1 FRN 26/10/2027 EUR	SK4000018057	2,5%
Termínovaný vklad 27/07/2023		4,9%	HUNGARY/A 1.25% 22/10/2025 EUR	XS1887498282	2,4%
ISH MSCI USA ESG EHNCD USD-A FUND	IE00BHZPJ908	4,4%	MEXICO 1.625% 8/4/2026 EUR	XS1974394675	2,4%
TAM - MA Fund	SK3000001121	4,1%	TAM - Realitný fond2	SK3000001188	2,3%

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 2020 príspevkový d.d.f



Comfort life^{TB} 2020

streda, 31. august 2022

Mesačná správa



Viac o fonde

Dôchodková kalkulačka

Comfort life^{TB}

www.ddstatrabanky.sk

Základné údaje fondu

Čistá hodnota aktív 80 319 790 €

Aktuálna hodnota DDJ 0,033884 €

Dátum vytvorenia fondu 6. august 2015

Ukazovateľ rizík a výnosov

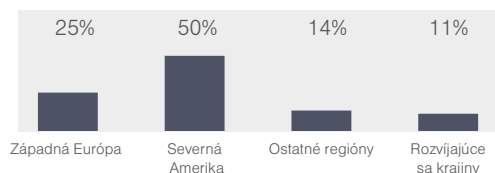


Charakteristika fondu

Fond je určený pre klientov narodených v októbri 1961 a skôr.

Stratégia fondu je vytvorená tak, aby vplyv trhového rizika na hodnotu majetku vo fonde bol od jeho vzniku nízky.

Aktiové investície (podiel regiónov)



Dlhopisové investície (podiel podľa splatnosti)

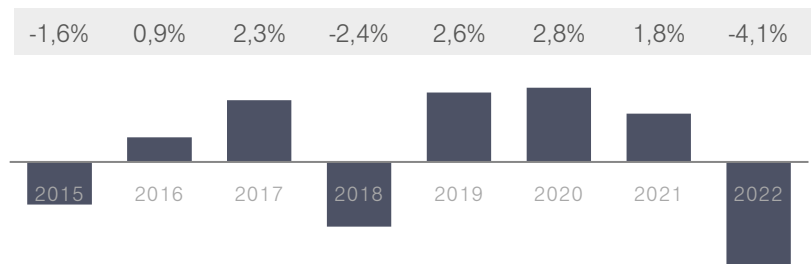


Modifikovaná dĺžka portfólia 0,69

Nezabezpečené meny 8,86%

Depozitár ČSOB, a.s.

Historická výkonnosť



Poznámka: 2015 - výkonnosť od 06.08.2015.

Komentár portfólio manažéra fondu

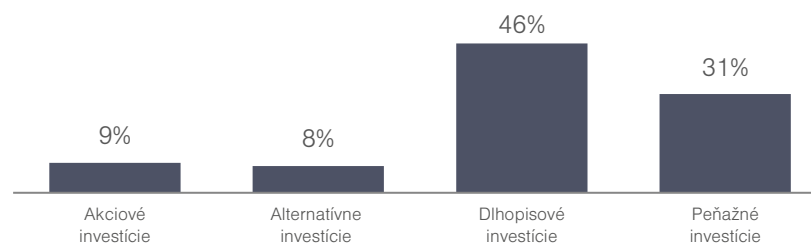
August by sa na finančných trhoch dal opísať ako presný opak mesiaca júl. Na globálnych trhoch sa prepadli ako ceny akcií tak aj dlhopisov. Dialo sa tak hlavne ku koncu mesiaca, čomu dopomohli aj viaceré vyjadrenia centrálnych bankárov o zvyšovaní úrokových sadzieb. Inflácia zatiaľ ukázala len mierne spomalenie v USA, v Európe stále stúpa najmä kvôli cenám energií. Momentálne najväčšou dilemou na trhoch je vzťah medzi vysokou infláciou, rastúcimi úrokmi a spomaľujúcou ekonomikou, čo spôsobuje zvýšenú voľatilitu.

Výkonnosť

ročne (p.a.)
za dané obdobie

	6 mes.	1 rok	3 roky	5 rokov	od zač.
-	-	-	0,5%	0,2%	0,3%
-3,1%	-3,1%	-4,1%	1,4%	1,0%	2,1%

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
TAM - Dlhopisový fond	SK3110000146	10,3%	INVESCO OPTIMUM YIELD DIVERS FUND	US46090F1003	3,1%
TAM - Dynamický dlhopisový fond	SK3110000567	7,5%	TAM - Q Fund	SK3110000724	2,9%
US T-BILL 0% 15/6/2023 USD	US912796X538	6,0%	SLSP SNP FRN 20/2/2026 EUR	SK4000016853	2,8%
Termínovaný vklad 24/05/2023		5,0%	TB FLOAT1 FRN 26/10/2027 EUR	SK4000018057	2,5%
Termínovaný vklad 27/07/2023		5,0%	Termínovaný vklad 21/04/2023		2,5%
ISH MSCI USA ESG EHNCD USD-A FUND	IE00BHZPJ908	5,0%	HUNGARY/A 1.25% 22/10/2025 EUR	XS1887498282	2,4%
TAM - MA Fund	SK3000001121	4,1%	MEXICO 1.625% 8/4/2026 EUR	XS1974394675	2,4%
DUAL RETURN-VISION MICRO-F FUND	LU0306115196	3,3%	LLOYDS 1% 9/11/2023 EUR	XS1517174626	2,2%

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 2020 príspevkový d.d.f



Comfort life^{TB} 2020

30. september 2022

Mesačná správa



Viac o fonde

Dôchodková kalkulačka

Comfort life^{TB}

www.ddstatrabanky.sk

Základné údaje fondu

Čistá hodnota aktív 79 554 839 €

Aktuálna hodnota DDJ 0,033563 €

Dátum vytvorenia fondu 6. august 2015

Ukazovateľ rizík a výnosov

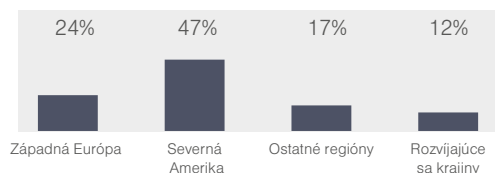


Charakteristika fondu

Fond je určený pre klientov narodených v októbri 1961 a skôr.

Stratégia fondu je vytvorená tak, aby vplyv trhového rizika na hodnotu majetku vo fonde bol od jeho vzniku nízky.

Akciové investície (podiel regiónov)



Dlhopisové investície (podiel podľa splatnosti)

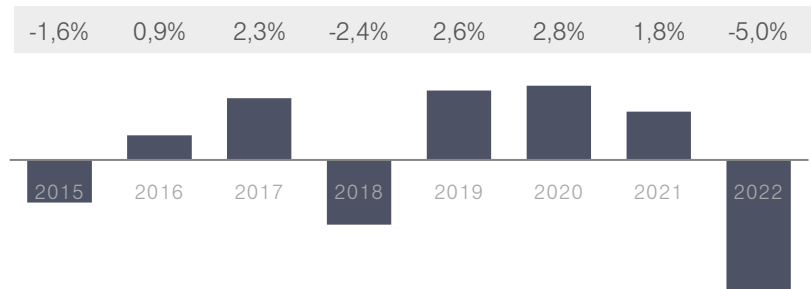


Modifikovaná durácia portfólia 0,87

Nezabezpečené meny 7,98%

Depozitár ČSOB, a.s.

Historická výkonnosť



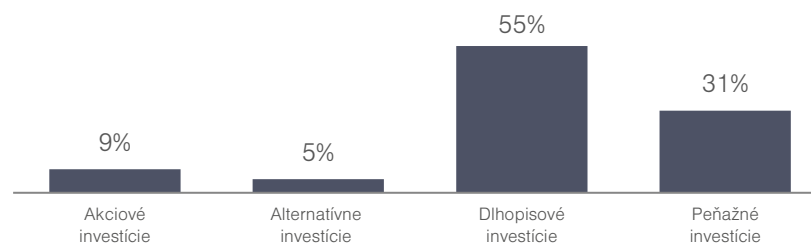
Poznámka: 2015 - výkonnosť od 06.08.2015.

Komentár portfólio manažéra fondu

September pokračoval v negatívnej nálahe podobne ako august. Index svetových akcií ACWI klesol nakoniec až o približne 9 %. V priebehu mesiaca vyšiel nad očakávania vysoký inflačný report z USA, približne o týždeň na to centrálna banka Fed opäť dvihla sadzby rekordným tempom a navyše jasne vyjadrila svoju vôľu aj naďalej dvíhať sadzby do konca tohto roka. Nezaostávala ani ECB, ktorá taktiež zvýšila svoje úrokové sadzby. Investori vypredávali nielen akcie ale aj dlhopisy, navyše celý mesiac klesali aj ceny komodít.

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

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
TAM - Dlhopisový fond	SK3110000146	10,3%	SLSP SNP FRN 20/2/2026 EUR	SK4000016853	2,8%
TAM - Dynamický dlhopisový fond	SK3110000567	7,5%	TAM - Q Fund	SK3110000724	2,8%
ISH MSCI USA ESG EHNCD USD-A FUND	IE00BHZPJ908	7,0%	Termínovaný vklad 21/04/2023		2,5%
US T-BILL 0% 15/6/2023 USD	US912796X538	6,2%	TB FLOAT1 FRN 26/10/2027 EUR	SK4000018057	2,5%
Termínovaný vklad 27/07/2023		5,0%	MEXICO 1.625% 8/4/2026 EUR	XS1974394675	2,4%
Termínovaný vklad 24/05/2023		5,0%	HUNGARY/A 1.25% 22/10/2025 EUR	XS1887498282	2,3%
TAM - MA Fund	SK3000001121	3,9%	TAM - Realitný fond	SK3110000245	2,3%
DUAL RETURN-VISION MICRO-F FUND	LU0306115196	3,4%	QAS SICAV RAIF-QUAN R-IAEUR FUND	LU2378157692	2,2%

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 2020 príspevkový d.d.f



Comfort life^{TB} 2020



Myslite dopredu

Mesačná správa



Viac o fonde

Dôchodková kalkulačka

Comfort life^{TB}

www.ddstatrabanky.sk

31. október 2022

Základné údaje fondu

Čistá hodnota aktív 78 844 125 €

Aktuálna hodnota DDJ 0,033603 €

Dátum vytvorenia fondu 6. august 2015

Ukazovateľ rizík a výnosov

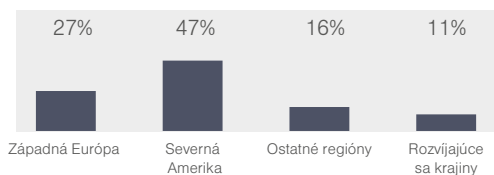


Charakteristika fondu

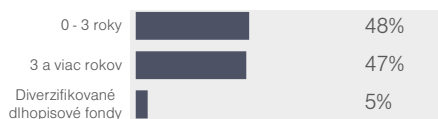
Fond je určený pre klientov narodených v októbri 1961 a skôr.

Stratégia fondu je vytvorená tak, aby vplyv trhového rizika na hodnotu majetku vo fonde bol od jeho vzniku nízky.

Akciové investície (podiel regiónov)



Dlhopisové investície (podiel podľa splatnosti)

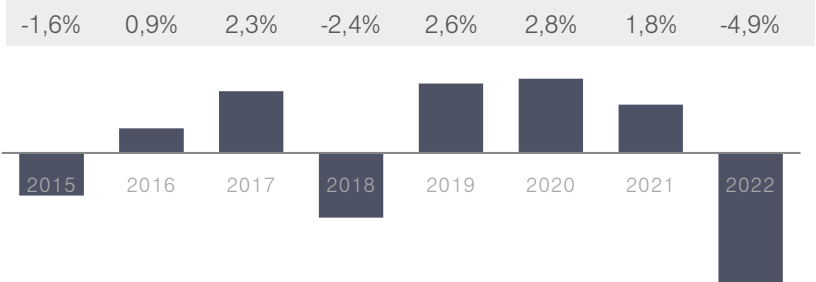


Modifikovaná dĺžka portfólia 2,11

Nezabezpečené meny 7,70%

Depozitár ČSOB, a.s.

Historická výkonnosť



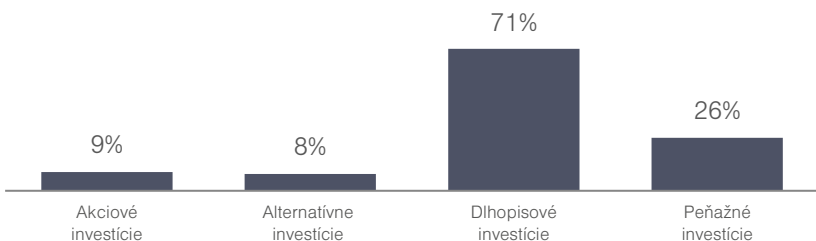
Poznámka: 2015 - výkonnosť od 06.08.2015.

Komentár portfólio manažera fondu

Október sa niesol v znamení odrazu na akciových trhoch. Väčšina indexov ešte v polovici mesiaca zaznamenala svoje tohtoročné minimá, následne však došlo k výraznému posilneniu. Z makroekonomického pohľadu nedošlo k výraznejším zmenám, svetovú ekonomiku naďalej trápi vysoká inflácia, s ktorou sa snažia centrálné banky bojovať zvyšovaním úrokových sadzieb. Dlhopisové trhy boli uplynulý mesiac relatívne stabilné, po čase opäť narástli ceny komodít, momentálne sa ale držia ďaleko pod svojimi tohtoročnými maximami.

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

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 US NOTE (CBT)	TYZ2 Comdty	13,1%	DUAL RETURN-VISION MICRO-F FUND	LU0306115196	3,4%
TAM - Dlhopisový fond	SK3110000146	10,4%	INVESCO OPTIMUM YIELD DIVERS FUND	US46090F1003	3,1%
TAM - Dynamický dlhopisový fond	SK3110000567	7,6%	SLSP SNP FRN 20/2/2026 EUR	SK4000016853	2,9%
ISH MSCI USA ESG EHNCD USD-A FUND	IE00BHZPJ908	7,4%	TAM - Q Fund	SK3110000724	2,8%
US T-BILL 0% 15/6/2023 USD	US912796X538	6,2%	Termínovaný vklad 21/04/2023		2,5%
Termínovaný vklad 27/07/2023		5,1%	TB FLOAT1 FRN 26/10/2027 EUR	SK4000018057	2,5%
Termínovaný vklad 24/05/2023		5,1%	MEXICO 1.625% 8/4/2026 EUR	XS1974394675	2,4%
TAM - MAF	SK3000001121	3,9%	TAM - Realitný fond	SK3110000245	2,3%

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 2020 príspevkový d.d.f



Comfort life^{TB} 2020



Myslite dopredu

Mesačná správa



Viac o fonde

Dôchodková kalkulačka

Comfort life^{TB}

www.ddstatrabanky.sk

30. november 2022

Základné údaje fondu

Čistá hodnota aktív 79 339 824 €

Aktuálna hodnota DDJ 0,033923 €

Dátum vytvorenia fondu 6. august 2015

Ukazovateľ rizík a výnosov

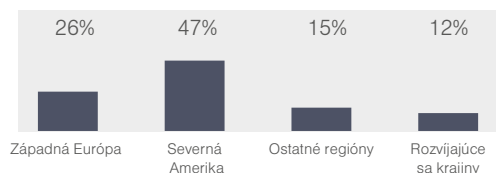


Charakteristika fondu

Fond je určený pre klientov narodených v októbri 1961 a skôr.

Stratégia fondu je vytvorená tak, aby vplyv trhového rizika na hodnotu majetku vo fonde bol od jeho vzniku nízky.

Akciové investície (podiel regiónov)



Dlhopisové investície (podiel podľa splatnosti)

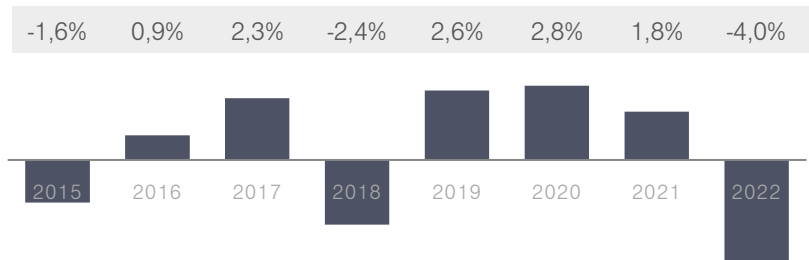


Modifikovaná dĺžka portfólia 3,40

Nezabezpečené meny 8,17%

Depozitár ČSOB, a.s.

Historická výkonnosť



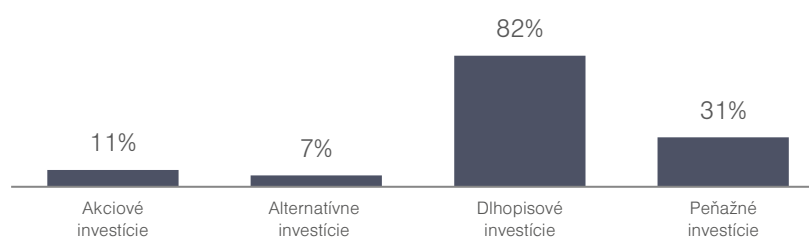
Poznámka: 2015 - výkonnosť od 06.08.2015.

Komentár portfólio manažera fondu

Akciové trhy sa v novembri dokázali odraziť, keďže relatívne stabilné firemné výsledky a niektoré počiatkové známky klesajúcej inflácie spustili oživenie. Reštriktívna monetárna politika zo strany centrálnych bánk už druhý mesiac v rade za sebou nezabránila silnému rastu akciových trhov. Darilo sa všetkým regiónom. Dlhopisy tiež výrazne ťažili z dobrého sentimentu, čo viedlo k silným ziskom. Akciová alokácia je okolo 12 % a pomer dlhopisov sa zvýšil. Vývoj v najbližších mesiacoch bude závisieť od inflácie.

Výkonnosť	6 mes.	1 rok	3 roky	5 rokov	od zač.
ročne (p.a.)	-	-	0,3%	0,2%	0,3%
za dané obdobie	-1,8%	-3,5%	0,9%	0,8%	2,2%

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 US NOTE (CBT)	TYH3 Comdty	12,6%	TAM - MA Fund	SK3000001121	3,9%
FUT. 10YR EURO-BUND 6% (EUX)	RXZ2 Comdty	12,3%	DUAL RETURN-VISION MICROF-I FUND	LU0306115196	3,4%
TAM - Dlhopisový fond	SK3110000146	10,5%	TAM - Q Fund	SK3110000724	2,9%
TAM - Dynamický dlhopisový fond	SK3110000567	7,7%	SLSP SNP FRN 20/2/2026 EUR	SK4000016853	2,8%
ISH MSCI USA ESG EHNC USD-A FUND	IE00BHZPJ908	7,2%	Termínovaný vklad 21/04/2023		2,5%
US T-BILL 0% 15/6/2023 USD	US912796X538	5,9%	TB FLOAT1 FRN 26/10/2027 EUR	SK4000018057	2,5%
Termínovaný vklad 27/07/2023		5,1%	MEXICO 1.625% 8/4/2026 EUR	XS1974394675	2,4%
Termínovaný vklad 24/05/2023		5,1%	TAM - Realitný fond	SK3110000245	2,3%

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 2020 príspevkový d.d.f



Comfort life^{TB} 2020



Myslite dopredu

Mesačná správa



Viac o fonde

Dôchodková kalkulačka

Comfort life^{TB}

www.ddstatrabanky.sk

30. december 2022

Základné údaje fondu

Čistá hodnota aktív 78 045 513 €

Aktuálna hodnota DDJ 0,033459 €

Dátum vytvorenia fondu 6. august 2015

Ukazovateľ rizík a výnosov

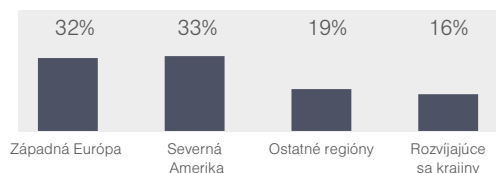


Charakteristika fondu

Fond je určený pre klientov narodených v októbri 1961 a skôr.

Stratégia fondu je vytvorená tak, aby vplyv trhového rizika na hodnotu majetku vo fonde bol od jeho vzniku nízky.

Akciové investície (podiel regiónov)



Dlhopisové investície (podiel podľa splatnosti)

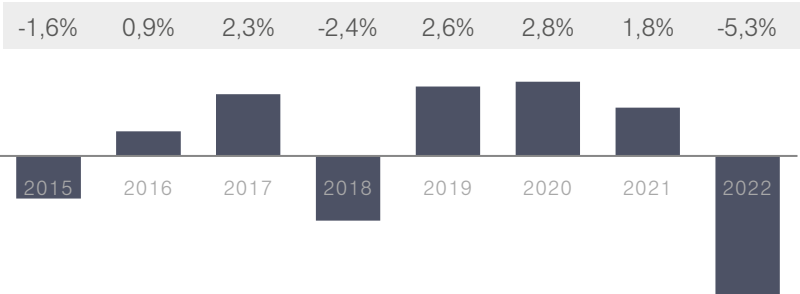


Modifikovaná dĺžka portfólia 2,00

Nezabezpečené meny 6,96%

Depozitár ČSOB, a.s.

Historická výkonnosť



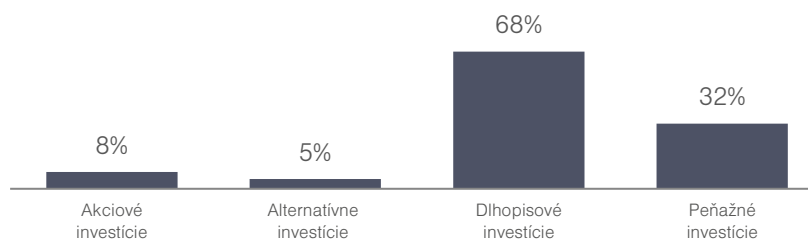
Poznámka: 2015 - výkonnosť od 06.08.2015.

Komentár portfólio manažéra fondu

Akciové trhy v decembri nenadviazali na silný november a svetové indexy klesli v priemere o vyše 4 %. Napriek očakávaniam klesajúcej inflácie v roku 2023 sú centrálné banky stále naklonené zvyšovaniu úrokových sadzieb, čo implikuje obavy investorov z novej prichádzajúcej ekonomickej recesie. V budúcom roku by úrokové sadzby mali rásť už len marginálne po rekordných nárastoch v uplynulom roku. Dlhopisové trhy mali v priemere taktiež negatívnu výkonnosť, tá ale viac závisela od kvality dlhopisov a regiónov.

Výkonnosť	6 mes.	1 rok	3 roky	5 rokov	od zač.
ročne (p.a.)	-	-	-0,3%	-0,2%	0,1%
za dané obdobie	-0,7%	-5,3%	-0,9%	-0,8%	0,8%

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)	RXH3 Comdty	11,8%	DUAL RETURN-VISION MICRO-F FUND	LU0306115196	3,5%
TAM - Dlhopisový fond	SK3110000146	10,6%	SLSP SNP FRN 20/2/2026 EUR	SK4000016853	2,9%
US T-BILL 0% 15/6/2023 USD	US912796X538	7,7%	TAM - Q Fund	SK3110000724	2,9%
TAM - Dynamický dlhopisový fond	SK3110000567	7,7%	Termínovaný vklad 21/04/2023		2,6%
ISH MSCI USA ESG EHNC USD-A FUND	IE00BHZPJ908	5,6%	TB FLOAT1 FRN 26/10/2027 EUR	SK4000018057	2,6%
Termínovaný vklad 27/07/2023		5,2%	MEXICO 1.625% 8/4/2026 EUR	XS1974394675	2,4%
Termínovaný vklad 24/05/2023		5,1%	QAS SICAV RAIF-QUAN R-IAEUR FUND	LU2378157692	2,3%
TAM - MA Fund	SK3000001121	3,9%	LLOYDS 1% 9/11/2023 EUR	XS1517174626	2,2%

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 2020 príspevkový d.d.f

