

Dôchodkový výplatný fond^{TB}

30. január 2015

Mesačná správa

Viac o fonde

Výsledky fondu

Dokumenty

www.ddstatrabanky.sk

Základné údaje fondu

Čistá hodnota aktív **17 793 255 €**

Aktuálna hodnota DDJ **0,036184 €**

Dátum vytvorenia fondu **10. apríla 2006**

Ukazovateľ rizík a výnosov

1 2 3 4 5 6 7

Charakteristika fondu



Fond je určený na výplatu doplnkových dôchodkov.



Hlavnú časť majetku vo fonde môžu tvoriť najmä peňažné prostriedky na bežných účtoch a vkladových účtoch v bankách, štátne dlhopisy, podielové listy dlhopisových a peňažných otvorených podielových fondov.

Dlhopisové investície

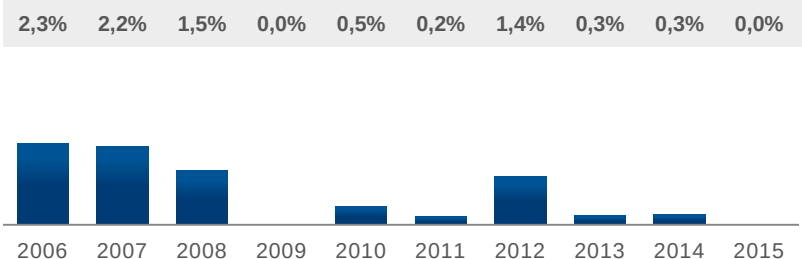
0 - 3 roky	83%
3 - 5 rokov	17%
5 a viac rokov	0%

Depozitár **ČSOB,a.s.**

Nezabezpečené meny **0 %**

Modifikovaná durácia portfólia **0,40**

Historická výkonnosť



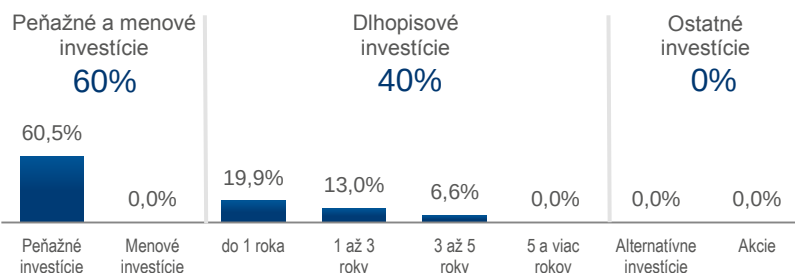
Poznámka: 2006 - výkonnosť od 10.04.2006; 2015 - výkonnosť do 30.01.2015.

Komentár portfólio manažéra fondu

6-mesačný Euribor atakuje nové historické minimum, keď v poslednom mesiaci poklesol na úroveň 0,16 %. Hlavným dôvodom bolo zverejnenie dlho očakávaného programu nakupovania štátnych dlhopisov zo strany Európskej centrálnej banky (ECB). ECB ohlásila mesačné nákupy vo výške 60 miliárd do minimálne septembra 2016.

Výkonnosť ročne (p.a.) za dané obdobie	6 mes.	1 rok	3 roky	5 rokov	od zač.
	-	-	0,6%	0,5%	0,9%
	0,1%	0,3%	1,9%	2,4%	8,7%

Zloženie fondu podľa typu aktív a splatnosti



Najvýznamnejšie investície

Názov	ISIN	Podiel
TB HZL71 1.1% 11/2/2015 EUR	SK4120009002	17,6%
Termínovaný vklad 06/11/2015	-	10,1%
TB HZL72 1% 29/5/2016 EUR	SK4120009184	7,4%
SLSP HZL FIX2018 1.75% 15/2/18 EUR	SK4120009028	6,6%
Termínovaný vklad 09/10/2015	-	6,2%
Termínovaný vklad 03/03/2015	-	5,9%
VUB HZL70 3.75% 7/3/2017 EUR	SK4120008418	5,6%
Termínovaný vklad 25/03/2015	-	4,1%

Názov	ISIN	Podiel
Termínovaný vklad 20/02/2015	-	3,7%
Termínovaný vklad 02/04/2015	-	3,7%
Termínovaný vklad 16/04/2015	-	2,9%
Termínovaný vklad 11/12/2015	-	2,8%
Termínovaný vklad 24/03/2015	-	2,8%
Termínovaný vklad 05/06/2015	-	2,5%
CSOB HZL XI 3.8% 23/3/2015 EUR	SK4120007105	2,3%
Termínovaný vklad 17/06/2015	-	2,3%

Upozornenie marketingového oznámenia: Výnosy z investovania majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde dosiahnuté v minulosti nie sú zárukou budúcich výnosov. So sporením v doplnkových dôchodkových fondoch je spojená miera rizika, ktorá závisí od konkrétnej investičnej stratégie doplnkového dôchodkového fondu. Hodnota príspevkov na doplnkové dôchodkové sporenie, ako aj výnosy z investovania vo fonde môžu stúpať alebo klesať a účastník nemusí dostať späť celkovú nasporenú sumu príspevkov na doplnkové dôchodkové sporenie. Oficiálny názov doplnkového dôchodkového fondu je: Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Dôchodkový výplatný d.d.f.



Dôchodkový výplatný fond^{TB}

27. február 2015

Mesačná správa

Viac o fonde

Výsledky fondu

Dokumenty

www.ddstatrabanky.sk

Základné údaje fondu

Čistá hodnota aktív **17 704 094 €**

Aktuálna hodnota DDJ **0,036179 €**

Dátum vytvorenia fondu **10. apríl 2006**

Ukazovateľ rizík a výnosov

1 2 3 4 5 6 7

Charakteristika fondu



Fond je určený na výplatu doplnkových dôchodkov.



Hlavnú časť majetku vo fonde môžu tvoriť najmä peňažné prostriedky na bežných účtoch a vkladových účtoch v bankách, štátne dlhopisy, podielové listy dlhopisových a peňažných otvorených podielových fondov.

Dlhopisové investície

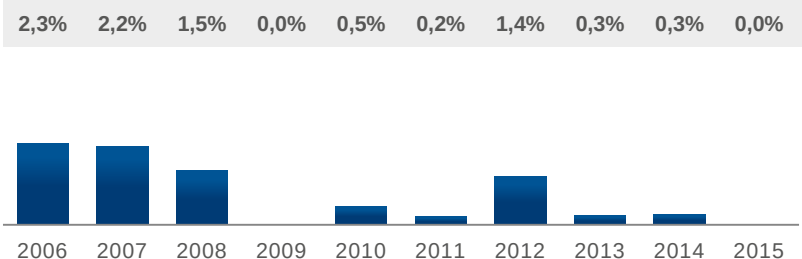
0 - 3 roky	100%
3 - 5 rokov	0%
5 a viac rokov	0%

Depozitár **ČSOB,a.s.**

Nezabezpečené meny **0 %**

Modifikovaná durácia portfólia **0,29**

Historická výkonnosť



Poznámka: 2006 - výkonnosť od 10.04.2006; 2015 - výkonnosť do 27.02.2015.

Komentár portfólia manažera fondu

V kontexte silno uvoľnenej monetárnej politiky Európskej centrálnej banky pokles základnej 6-mesačnej medzibankovej úrokovej sadzby za minulý mesiac na nové historické minimum asi nebol príliš veľkým prekvapením. Výnosy dlhopisov s kratšou dobou splatnosti mnohých krajín Eurozóny zostávajú naďalej záporné.

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

Zloženie fondu podľa typu aktív a splatnosti

Peňažné a menové investície		Dlhopisové investície				Ostatné investície	
86%		14%				0%	
85,5%	0,0%	2,3%	12,1%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
Peňažné investície	Menové investície	do 1 roka	1 až 3 roky	3 až 5 rokov	5 a viac rokov	Alternatívne investície	Akcie

Najvýznamnejšie investície

Názov	ISIN	Podiel
Termínovaný vklad 12/03/2015	-	13,3%
Termínovaný vklad 06/11/2015	-	10,2%
Termínovaný vklad 04/02/2016	-	10,2%
SLSP HZL FIX2018 1.75% 15/2/18 EUR	SK4120009028	6,5%
Termínovaný vklad 09/10/2015	-	6,2%
Termínovaný vklad 19/03/2015	-	6,2%
Termínovaný vklad 03/03/2015	-	5,9%
VUB HZL70 3.75% 7/3/2017 EUR	SK4120008418	5,6%

Názov	ISIN	Podiel
Termínovaný vklad 26/02/2016	-	4,5%
Termínovaný vklad 25/03/2015	-	4,1%
Termínovaný vklad 02/04/2015	-	3,7%
Termínovaný vklad 16/04/2015	-	2,9%
Termínovaný vklad 11/12/2015	-	2,8%
Termínovaný vklad 24/03/2015	-	2,8%
Termínovaný vklad 05/06/2015	-	2,6%
CSOB HZL XI 3.8% 23/3/2015 EUR	SK4120007105	2,3%

Upozornenie marketingového oznámenia: Výnosy z investovania majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde dosiahnuté v minulosti nie sú zárukou budúcich výnosov. So sporením v doplnkových dôchodkových fondoch je spojená miera rizika, ktorá závisí od konkrétnej investičnej stratégie doplnkového dôchodkového fondu. Hodnota príspevkov na doplnkové dôchodkové sporenie, ako aj výnosy z investovania vo fonde môžu stúpať alebo klesať a účastník nemusí dostať späť celkovú nasporenú sumu príspevkov na doplnkové dôchodkové sporenie. Oficiálny názov doplnkového dôchodkového fondu je: Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Dôchodkový výplatný d.d.f.



Dôchodkový výplatný fond^{TB}

31. marec 2015

Mesačná správa

Viac o fonde

Výsledky fondu

Dokumenty

www.ddstatrabanky.sk

Základné údaje fondu

Čistá hodnota aktív **17 821 848 €**

Aktuálna hodnota DDJ **0,036189 €**

Dátum vytvorenia fondu **10. apríl 2006**

Ukazovateľ rizík a výnosov

1 2 3 4 5 6 7

Charakteristika fondu



Fond je určený na výplatu doplnkových dôchodkov.



Hlavnú časť majetku vo fonde môžu tvoriť najmä peňažné prostriedky na bežných účtoch a vkladových účtoch v bankách, štátne dlhopisy, podielové listy dlhopisových a peňažných otvorených podielových fondov.

Dlhopisové investície

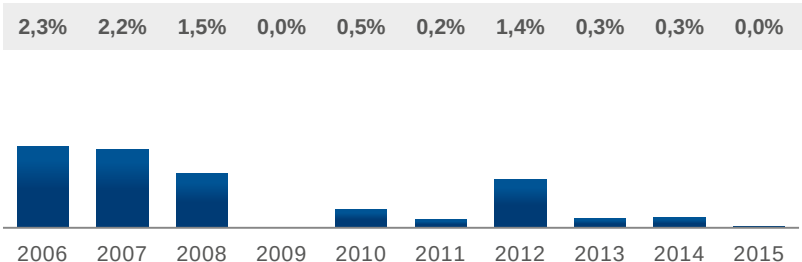
0 - 3 roky	100%
3 - 5 rokov	0%
5 a viac rokov	0%

Depozitár **ČSOB,a.s.**

Nezabezpečené meny **0 %**

Modifikovaná durácia portfólia **0,34**

Historická výkonnosť



Poznámka: 2006 - výkonnosť od 10.04.2006; 2015 - výkonnosť do 31.03.2015.

Komentár portfólio manažera fondu

V kontexte silno uvoľnenej monetárnej politiky Európskej centrálnej banky pokles základnej 6-mesačnej medzibankovej úrokovej sadzby za minulý mesiac na nové historické minimum asi nebol príliš veľkým prekvapením. Výnosy dlhopisov s kratšou dobou splatnosti mnohých krajín Eurozóny zostávajú naďalej záporné.

Výkonnosť ročne (p.a.) za dané obdobie	6 mes.	1 rok	3 roky	5 rokov	od zač.
	-	-	0,5%	0,4%	0,9%
	0,0%	0,2%	1,4%	2,2%	8,7%

Zloženie fondu podľa typu aktív a splatnosti

Peňažné a menové investície		Dlhopisové investície		Ostatné investície	
75%		25%		0%	
75,3%	0,0%	0,0%	24,7%	0,0%	0,0%
Peňažné investície	Menové investície	do 1 roka	1 až 3 roky	3 až 5 rokov	5 a viac rokov
		Alternatívne investície	Akcie		

Najvýznamnejšie investície

Názov	ISIN	Podiel
Termínovaný vklad 14/12/2015	-	13,2%
TB HZL82 FRN 25/3/2018 EUR	SK4120010604	12,9%
Termínovaný vklad 06/11/2015	-	10,1%
Termínovaný vklad 04/02/2016	-	10,1%
SLSP HZL FIX2018 1.75% 15/2/18 EUR	SK4120009028	6,4%
Termínovaný vklad 09/10/2015	-	6,2%
Termínovaný vklad 03/03/2016	-	5,9%
VUB HZL70 3.75% 7/3/2017 EUR	SK4120008418	5,4%

Názov	ISIN	Podiel
Termínovaný vklad 26/02/2016	-	4,5%
Termínovaný vklad 21/04/2015	-	4,2%
Termínovaný vklad 02/04/2015	-	3,7%
Termínovaný vklad 16/04/2015	-	2,9%
Termínovaný vklad 11/12/2015	-	2,8%
Termínovaný vklad 05/06/2015	-	2,5%
Termínovaný vklad 17/06/2015	-	2,3%
Termínovaný vklad 21/01/2016	-	1,7%

Upozornenie marketingového oznámenia: Výnosy z investovania majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde dosiahnuté v minulosti nie sú zárukou budúcich výnosov. So sporením v doplnkových dôchodkových fondoch je spojená miera rizika, ktorá závisí od konkrétnej investičnej stratégie doplnkového dôchodkového fondu. Hodnota príspevkov na doplnkové dôchodkové sporenie, ako aj výnosy z investovania vo fonde môžu stúpať alebo klesať a účastník nemusí dostať späť celkovú nasporenú sumu príspevkov na doplnkové dôchodkové sporenie. Oficiálny názov doplnkového dôchodkového fondu je: Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Dôchodkový výplatný d.d.f.



Dôchodkový výplatný fond^{TB}

30. apríl 2015

Mesačná správa

Viac o fonde

Výsledky fondu

Dokumenty

www.ddstatrabanky.sk

Základné údaje fondu

Čistá hodnota aktív **17 524 376 €**

Aktuálna hodnota DDJ **0,036189 €**

Dátum vytvorenia fondu **10. apríl 2006**

Ukazovateľ rizík a výnosov

1 2 3 4 5 6 7

Charakteristika fondu



Fond je určený na výplatu doplnkových dôchodkov.



Hlavnú časť majetku vo fonde môžu tvoriť najmä peňažné prostriedky na bežných účtoch a vkladových účtoch v bankách, štátne dlhopisy, podielové listy dlhopisových a peňažných otvorených podielových fondov.

Dlhopisové investície

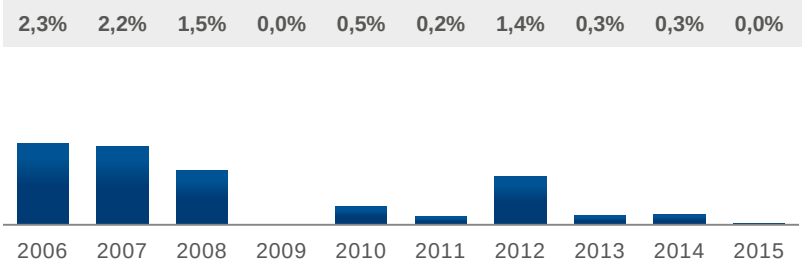
0 - 3 roky	100%
3 - 5 rokov	0%
5 a viac rokov	0%

Depozitár **ČSOB,a.s.**

Nezabezpečené meny **0 %**

Modifikovaná durácia portfólia **0,33**

Historická výkonnosť



Poznámka: 2006 - výkonnosť od 10.04.2006; 2015 - výkonnosť do 30.04.2015.

Komentár portfólia manažera fondu

V kontexte silno uvoľnenej monetárnej politiky Európskej centrálnej banky pokles základnej 6-mesačnej medzibankovej úrokovej sadzby za minulý mesiac na nové historické minimum asi nebol príliš veľkým prekvapením. Výnosy dlhopisov s kratšou dobou splatnosti mnohých krajín Eurozóny zostávajú naďalej záporné.

Výkonnosť ročne (p.a.) za dané obdobie	6 mes.	1 rok	3 roky	5 rokov	od zač.
	-	-	0,4%	0,4%	0,9%
	0,0%	0,2%	1,3%	2,2%	8,7%

Zloženie fondu podľa typu aktív a splatnosti

Peňažné a menové investície		Dlhopisové investície				Ostatné investície	
75%		25%				0%	
74,8%	0,0%	0,0%	25,2%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
Peňažné investície	Menové investície	do 1 roka	1 až 3 roky	3 až 5 rokov	5 a viac rokov	Alternatívne investície	Akcie

Najvýznamnejšie investície

Názov	ISIN	Podiel
Termínovaný vklad 14/12/2015	-	13,4%
TB HZL82 FRN 25/3/2018 EUR	SK4120010604	13,1%
Termínovaný vklad 06/11/2015	-	10,3%
Termínovaný vklad 04/02/2016	-	10,3%
SLSP HZL FIX2018 1.75% 15/2/18 EUR	SK4120009028	6,5%
Termínovaný vklad 09/10/2015	-	6,3%
Termínovaný vklad 03/03/2016	-	6,0%
VUB HZL70 3.75% 7/3/2017 EUR	SK4120008418	5,5%

Názov	ISIN	Podiel
Termínovaný vklad 26/02/2016	-	4,6%
Termínovaný vklad 15/04/2016	-	4,3%
Termínovaný vklad 11/12/2015	-	2,9%
Termínovaný vklad 05/06/2015	-	2,6%
Termínovaný vklad 17/06/2015	-	2,3%
Termínovaný vklad 21/01/2016	-	1,7%
Termínovaný vklad 29/07/2015	-	1,1%
Termínovaný vklad 19/10/2015	-	0,6%

Upozornenie marketingového oznámenia: Výnosy z investovania majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde dosiahnuté v minulosti nie sú zárukou budúcich výnosov. So sporením v doplnkových dôchodkových fondoch je spojená miera rizika, ktorá závisí od konkrétnej investičnej stratégie doplnkového dôchodkového fondu. Hodnota príspevkov na doplnkové dôchodkové sporenie, ako aj výnosy z investovania vo fonde môžu stúpať alebo klesať a účastník nemusí dostať späť celkovú nasporenú sumu príspevkov na doplnkové dôchodkové sporenie. Oficiálny názov doplnkového dôchodkového fondu je: Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Dôchodkový výplatný d.d.f.



Dôchodkový výplatný fond^{TB}

29. máj 2015

Mesačná správa

Viac o fonde

Výsledky fondu

Dokumenty

www.ddstatrabanky.sk

Základné údaje fondu

Čistá hodnota aktív **17 256 321 €**

Aktuálna hodnota DDJ **0,036185 €**

Dátum vytvorenia fondu **10. apríl 2006**

Ukazovateľ rizík a výnosov

1 2 3 4 5 6 7

Charakteristika fondu



Fond je určený na výplatu doplnkových dôchodkov.



Hlavnú časť majetku vo fonde môžu tvoriť najmä peňažné prostriedky na bežných účtoch a vkladových účtoch v bankách, štátne dlhopisy, podielové listy dlhopisových a peňažných otvorených podielových fondov.

Dlhopisové investície

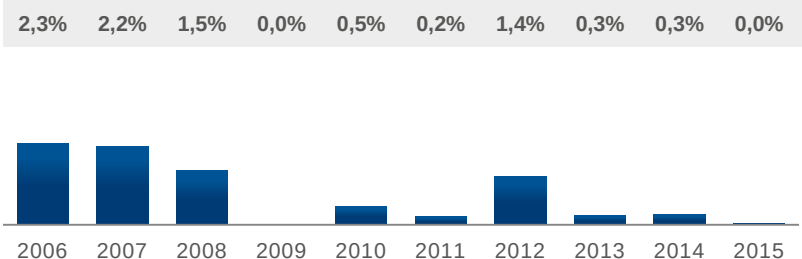
0 - 3 roky	100%
3 - 5 rokov	0%
5 a viac rokov	0%

Depozitár **ČSOB,a.s.**

Nezabezpečené meny **0 %**

Modifikovaná durácia portfólia **0,31**

Historická výkonnosť



Poznámka: 2006 - výkonnosť od 10.04.2006; 2015 - výkonnosť do 29.05.2015.

Komentár portfólia manažera fondu

V kontexte silno uvoľnenej monetárnej politiky Európskej centrálnej banky pokles základnej 6-mesačnej medzibankovej úrokovej sadzby za minulý mesiac na nové historické minimum asi nebol príliš veľkým prekvapením. Výnosy dlhopisov s kratšou dobou splatnosti mnohých krajín Eurozóny zostávajú naďalej záporné.

Výkonnosť ročne (p.a.) za dané obdobie	6 mes.	1 rok	3 roky	5 rokov	od zač.
	-	-	0,4%	0,4%	0,9%
	0,0%	0,1%	1,2%	2,1%	8,7%

Zloženie fondu podľa typu aktív a splatnosti

Peňažné a menové investície		Dlhopisové investície		Ostatné investície	
74%		26%		0%	
74,4%	0,0%	0,0%	25,6%	0,0%	0,0%
Peňažné investície	Menové investície	do 1 roka	1 až 3 roky	3 až 5 rokov	5 a viac rokov
		Alternatívne investície			Akciové investície

Najvýznamnejšie investície

Názov	ISIN	Podiel
Termínovaný vklad 14/12/2015	-	13,6%
TB HZL82 FRN 25/3/2018 EUR	SK4120010604	13,4%
Termínovaný vklad 06/11/2015	-	10,5%
Termínovaný vklad 04/02/2016	-	10,4%
SLSP HZL FIX2018 1.75% 15/2/18 EUR	SK4120009028	6,6%
Termínovaný vklad 09/10/2015	-	6,4%
Termínovaný vklad 03/03/2016	-	6,1%
VUB HZL70 3.75% 7/3/2017 EUR	SK4120008418	5,6%

Názov	ISIN	Podiel
Termínovaný vklad 26/02/2016	-	4,6%
Termínovaný vklad 15/04/2016	-	4,4%
Termínovaný vklad 11/12/2015	-	2,9%
Termínovaný vklad 05/06/2015	-	2,6%
Termínovaný vklad 17/06/2015	-	2,3%
Termínovaný vklad 21/01/2016	-	1,7%
Termínovaný vklad 29/07/2015	-	1,2%
Termínovaný vklad 19/10/2015	-	0,6%

Upozornenie marketingového oznámenia: Výnosy z investovania majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde dosiahnuté v minulosti nie sú zárukou budúcich výnosov. So sporením v doplnkových dôchodkových fondoch je spojená miera rizika, ktorá závisí od konkrétnej investičnej stratégie doplnkového dôchodkového fondu. Hodnota príspevkov na doplnkové dôchodkové sporenie, ako aj výnosy z investovania vo fonde môžu stúpať alebo klesať a účastník nemusí dostať späť celkovú nasporenú sumu príspevkov na doplnkové dôchodkové sporenie. Oficiálny názov doplnkového dôchodkového fondu je: Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Dôchodkový výplatný d.d.f.



Dôchodkový výplatný fond^{TB}

30. jún 2015

Mesačná správa

Viac o fonde

Výsledky fondu

Dokumenty

www.ddstatrabanky.sk

Základné údaje fondu

Čistá hodnota aktív **17 087 691 €**

Aktuálna hodnota DDJ **0,036179 €**

Dátum vytvorenia fondu **10. apríl 2006**

Ukazovateľ rizík a výnosov

1 2 3 4 5 6 7

Charakteristika fondu



Fond je určený na výplatu doplnkových dôchodkov.



Hlavnú časť majetku vo fonde môžu tvoriť najmä peňažné prostriedky na bežných účtoch a vkladových účtoch v bankách, štátne dlhopisy, podielové listy dlhopisových a peňažných otvorených podielových fondov.

Dlhopisové investície

0 - 3 roky **100%**

3 - 5 rokov **0%**

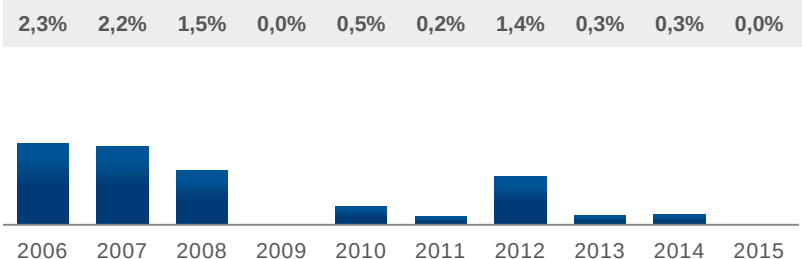
5 a viac rokov **0%**

Depozitár **ČSOB,a.s.**

Nezabezpečené meny **0 %**

Modifikovaná durácia portfólia **0,29**

Historická výkonnosť



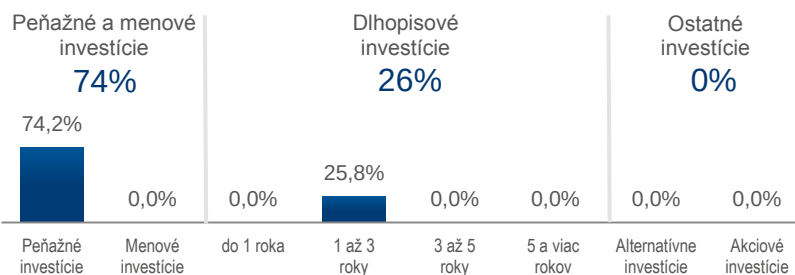
Poznámka: 2006 - výkonnosť od 10.04.2006; 2015 - výkonnosť do 30.06.2015.

Komentár portfólia manažera fondu

6-mesačný EURIBOR sa naďalej pohybuje veľmi blízko od svojich historických miním, na úrovni okolo 0,05 %. Ani naďalej neúspešné rokovania s Gréckom nespôsobili výrazný posun na medzibankovom trhu, ktorý naďalej kopíruje extrémne uvoľnenú monetárnu politiku Európskej centrálnej banky. Tieto sadzby majú priamy vplyv na výnosový potenciál fondu.

Výkonnosť ročne (p.a.) za dané obdobie	6 mes.	1 rok	3 roky	5 rokov	od zač.
	-	-	0,4%	0,4%	0,9%
	0,0%	0,1%	1,1%	2,1%	8,7%

Zloženie fondu podľa typu aktív a splatnosti



Najvýznamnejšie investície

Názov	ISIN	Podiel
Termínovaný vklad 14/12/2015	-	13,8%
TB HZL82 FRN 25/3/2018 EUR	SK4120010604	13,5%
Termínovaný vklad 06/11/2015	-	10,6%
Termínovaný vklad 04/02/2016	-	10,5%
SLSP HZL FIX2018 1.75% 15/2/18 EUR	SK4120009028	6,7%
Termínovaný vklad 09/10/2015	-	6,5%
Termínovaný vklad 03/03/2016	-	6,1%
VUB HZL70 3.75% 7/3/2017 EUR	SK4120008418	5,6%

Názov	ISIN	Podiel
Termínovaný vklad 26/02/2016	-	4,7%
Termínovaný vklad 15/04/2016	-	4,4%
Termínovaný vklad 11/12/2015	-	3,0%
Termínovaný vklad 17/06/2016	-	2,4%
Termínovaný vklad 21/01/2016	-	1,8%
Termínovaný vklad 29/07/2015	-	1,2%
Termínovaný vklad 19/10/2015	-	0,6%

Upozornenie marketingového oznámenia: Výnosy z investovania majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde dosiahnuté v minulosti nie sú zárukou budúcich výnosov. So sporením v doplnkových dôchodkových fondoch je spojená miera rizika, ktorá závisí od konkrétnej investičnej stratégie doplnkového dôchodkového fondu. Hodnota príspevkov na doplnkové dôchodkové sporenie, ako aj výnosy z investovania vo fonde môžu stúpať alebo klesať a účastník nemusí dostať späť celkovú nasporenú sumu príspevkov na doplnkové dôchodkové sporenie. Oficiálny názov doplnkového dôchodkového fondu je: Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Dôchodkový výplatný d.d.f.



Dôchodkový výplatný fond^{TB}

31. júl 2015

Mesačná správa

Viac o fonde

Výsledky fondu

Dokumenty

www.ddstatrabanky.sk

Základné údaje fondu

Čistá hodnota aktív **16 909 093 €**

Aktuálna hodnota DDJ **0,036190 €**

Dátum vytvorenia fondu **10. apríl 2006**

Ukazovateľ rizík a výnosov

1 2 3 4 5 6 7

Charakteristika fondu



Fond je určený na výplatu doplnkových dôchodkov.



Hlavnú časť majetku vo fonde môžu tvoriť najmä peňažné prostriedky na bežných účtoch a vkladových účtoch v bankách, štátne dlhopisy, podielové listy dlhopisových a peňažných otvorených podielových fondov.

Dlhopisové investície

0 - 3 roky **100%**

3 - 5 rokov **0%**

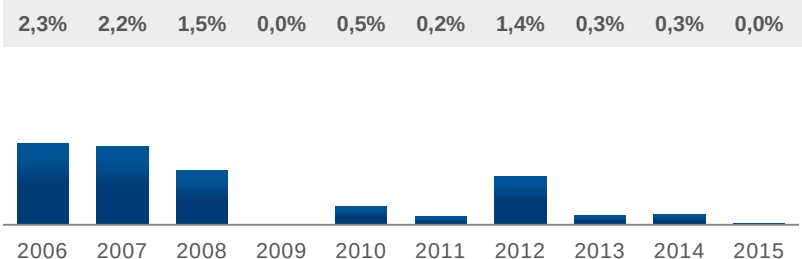
5 a viac rokov **0%**

Depozitár **ČSOB,a.s.**

Nezabezpečené meny **0 %**

Modifikovaná durácia portfólia **0,27**

Historická výkonnosť



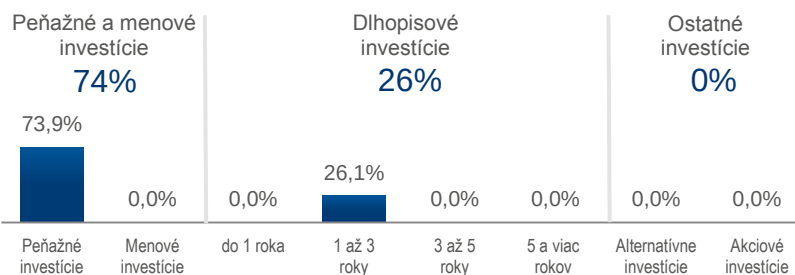
Poznámka: 2006 - výkonnosť od 10.04.2006; 2015 - výkonnosť do 31.07.2015.

Komentár portfólio manažéra fondu

Pod vplyvom podpornej monetárnej politiky Európskej centrálnej banky už po niekoľkých krát tento rok 6-mesačný Euribor klesol na historické minimum, na úroveň okolo 0,048 %. Tento vývoj sa priamo premieta do nízkych úrokových sadzieb, čo sa odráža na nízkom výnosovom potenciále fondu na najbližšie obdobie.

Výkonnosť ročne (p.a.) za dané obdobie	6 mes.	1 rok	3 roky	5 rokov	od zač.
	-	-	0,3%	0,4%	0,9%
	0,0%	0,1%	1,0%	2,2%	8,7%

Zloženie fondu podľa typu aktív a splatnosti



Najvýznamnejšie investície

Názov	ISIN	Podiel
Termínovaný vklad 14/12/2015		13,9%
TB HZL82 FRN 25/3/2018 EUR	SK4120010604	13,6%
Termínovaný vklad 06/11/2015		10,7%
Termínovaný vklad 04/02/2016		10,7%
SLSP HZL FIX2018 1.75% 15/2/18 EUR	SK4120009028	6,8%
Termínovaný vklad 09/10/2015		6,5%
Termínovaný vklad 03/03/2016		6,2%
VUB HZL70 3.75% 7/3/2017 EUR	SK4120008418	5,7%

Názov	ISIN	Podiel
Termínovaný vklad 26/02/2016		4,7%
Termínovaný vklad 15/04/2016		4,5%
Termínovaný vklad 11/12/2015		3,0%
Termínovaný vklad 17/06/2016		2,4%
Termínovaný vklad 21/01/2016		1,8%
Termínovaný vklad 29/07/2016		1,2%
Termínovaný vklad 19/10/2015		0,6%

Upozornenie marketingového oznámenia: Výnosy z investovania majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde dosiahnuté v minulosti nie sú zárukou budúcich výnosov. So sporením v doplnkových dôchodkových fondoch je spojená miera rizika, ktorá závisí od konkrétnej investičnej stratégie doplnkového dôchodkového fondu. Hodnota príspevkov na doplnkové dôchodkové sporenie, ako aj výnosy z investovania vo fonde môžu stúpať alebo klesať a účastník nemusí dostať späť celkovú nasporenú sumu príspevkov na doplnkové dôchodkové sporenie. Oficiálny názov doplnkového dôchodkového fondu je: Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Dôchodkový výplatný d.d.f.



Výplatný fond^{TB}

31. august 2015

Mesačná správa

Viac o fonde

Výsledky fondu

Dokumenty

www.ddstatrabanky.sk

Základné údaje fondu

Čistá hodnota aktív **16 876 795 €**

Aktuálna hodnota DDJ **0,036199 €**

Dátum vytvorenia fondu **10. apríl 2006**

Ukazovateľ rizík a výnosov

1 2 3 4 5 6 7

Charakteristika fondu



Fond je určený na výplatu doplnkových dôchodkov.



Hlavnú časť majetku vo fonde môžu tvoriť najmä peňažné prostriedky na bežných účtoch a vkladových účtoch v bankách, štátne dlhopisy, podielové listy dlhopisových a peňažných otvorených

Dlhopisové investície

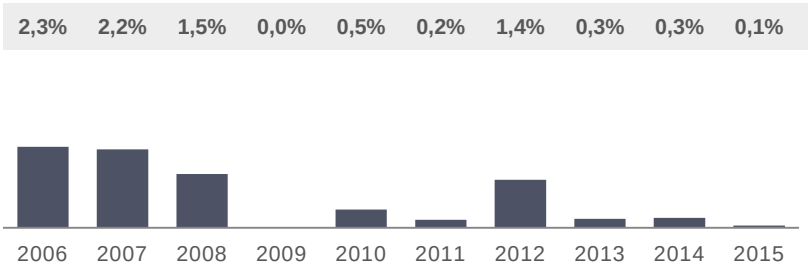
0 - 3 roky	100%
3 - 5 rokov	0%
5 a viac rokov	0%

Depozitár **ČSOB,a.s.**

Nezabezpečené meny **0 %**

Modifikovaná durácia portfólia **0,25**

Historická výkonnosť



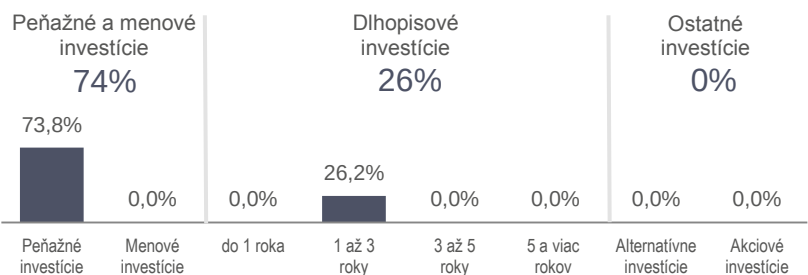
Poznámka: 2006 - výkonnosť od 10.04.2006; 2015 - výkonnosť do 31.08.2015.

Komentár portfólio manažéra fondu

Pod vplyvom podpornej monetárnej politiky Európskej centrálnej banky už po niekoľkých krát tento rok 6-mesačný Euribor (hlavná úroková sadzba, za ktorú si medzi sebou požičiavajú peniaze dôležité banky v Európe) klesol na historické miminá, na úroveň okolo 0,039 %. Tento vývoj sa priamo premietá do nízkych úrokových sadzieb, čo sa odráža na nízkom výnosovom potenciáli fondu na najbližšie obdobie.

Výkonnosť ročne (p.a.) za dané obdobie	6 mes.	1 rok	3 roky	5 rokov	od zač.
	-	-	0,3%	0,4%	0,9%
	0,1%	0,0%	0,9%	2,2%	8,7%

Zloženie fondu podľa typu aktív a splatnosti



Najvýznamnejšie investície

Názov	ISIN	Podiel
Termínovaný vklad 14/12/2015		14,0%
TB HZL82 FRN 25/3/2018 EUR	SK4120010604	13,7%
Termínovaný vklad 06/11/2015		10,7%
Termínovaný vklad 04/02/2016		10,7%
SLSP HZL FIX2018 1.75% 15/2/18 EUR	SK4120009028	6,8%
Termínovaný vklad 09/10/2015		6,5%
Termínovaný vklad 03/03/2016		6,2%
VUB HZL70 3.75% 7/3/2017 EUR	SK4120008418	5,7%

Názov	ISIN	Podiel
Termínovaný vklad 26/02/2016		4,7%
Termínovaný vklad 15/04/2016		4,5%
Termínovaný vklad 11/12/2015		3,0%
Termínovaný vklad 17/06/2016		2,4%
Termínovaný vklad 21/01/2016		1,8%
Termínovaný vklad 29/07/2016		1,2%
Termínovaný vklad 19/10/2015		0,6%

Upozornenie marketingového oznámenia: Výnosy z investovania majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde dosiahnuté v minulosti nie sú zárukou budúcich výnosov. So sporením v doplnkových dôchodkových fondoch je spojená miera rizika, ktorá závisí od konkrétnej investičnej stratégie doplnkového dôchodkového fondu. Hodnota príspevkov na doplnkové dôchodkové sporenie, ako aj výnosy z investovania vo fonde môžu stúpať alebo klesať a účastník nemusí dostať späť celkovú nasporenú sumu príspevkov na doplnkové dôchodkové sporenie. Oficiálny názov doplnkového dôchodkového fondu je: Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Dôchodkový výplatný d.d.f.



Výplatný fond^{TB}

Mesačná správa

Viac o fonde

Výsledky fondu

Dokumenty

www.ddstatrabanky.sk

30. september 2015

Základné údaje fondu

Čistá hodnota aktív **16 806 591 €**

Aktuálna hodnota DDJ **0,036193 €**

Dátum vytvorenia fondu **10. apríl 2006**

Ukazovateľ rizík a výnosov

1 2 3 4 5 6 7

Charakteristika fondu



Fond je určený na výplatu doplnkových dôchodkov.



Hlavnú časť majetku vo fonde môžu tvoriť najmä peňažné prostriedky na bežných účtoch a vkladových účtoch v bankách, štátne dlhopisy, podielové listy dlhopisových a peňažných otvorených

Dlhopisové investície

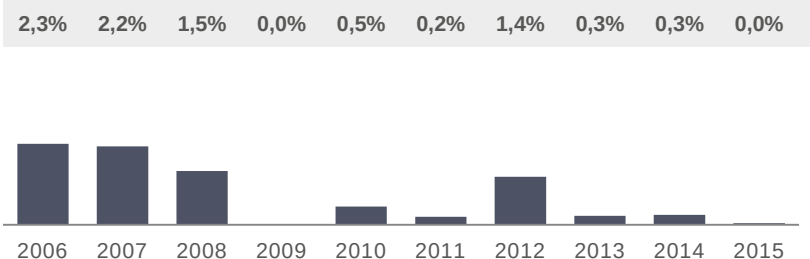
0 - 3 roky	100%
3 - 5 rokov	0%
5 a viac rokov	0%

Depozitár **ČSOB,a.s.**

Nezabezpečené meny **0,00%**

Modifikovaná durácia portfólia **0,30**

Historická výkonnosť



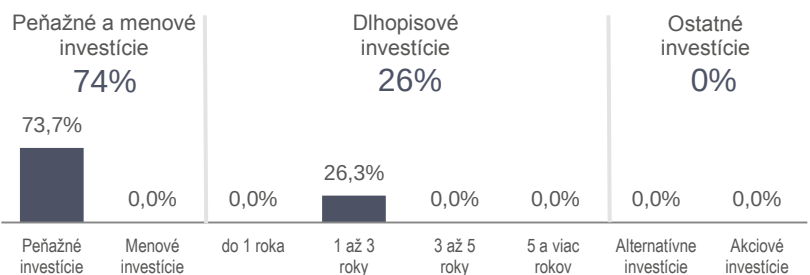
Poznámka: 2006 - výkonnosť od 10.04.2006; 2015 - výkonnosť do 30.09.2015.

Komentár portfólio manažéra fondu

Pod vplyvom podpornej monetárnej politiky Európskej centrálnej banky už po niekoľkých krát tento rok 6-mesačný Euribor (hlavná úroková sadzba, za ktorú si medzi sebou požičiavajú peniaze dôležité banky v Európe) klesol na historické miminá, na úroveň okolo 0,02 %. Tento vývoj sa priamo premietá do nízkych úrokových sadzieb, čo sa odráža na nízkom výnosovom potenciáli fondu na najbližšie obdobie.

Výkonnosť ročne (p.a.) za dané obdobie	6 mes.	1 rok	3 roky	5 rokov	od zač.
	-	-	0,3%	0,4%	0,9%
	0,0%	0,0%	0,8%	2,2%	8,7%

Zloženie fondu podľa typu aktív a splatnosti



Najvýznamnejšie investície

Názov	ISIN	Podiel
Termínovaný vklad 14/12/2015		14,0%
TB HZL82 FRN 25/3/2018 EUR	SK4120010604	13,7%
Termínovaný vklad 06/11/2015		10,8%
Termínovaný vklad 04/02/2016		10,7%
SLSP HZL FIX2018 1.75% 15/2/18 EUR	SK4120009028	6,8%
Termínovaný vklad 09/10/2015		6,6%
Termínovaný vklad 03/03/2016		6,2%
VUB HZL70 3.75% 7/3/2017 EUR	SK4120008418	5,7%

Názov	ISIN	Podiel
Termínovaný vklad 26/02/2016		4,8%
Termínovaný vklad 15/04/2016		4,5%
Termínovaný vklad 11/12/2015		3,0%
Termínovaný vklad 17/06/2016		2,4%
Termínovaný vklad 21/01/2016		1,8%
Termínovaný vklad 29/07/2016		1,2%
Termínovaný vklad 19/10/2015		0,6%

Upozornenie marketingového oznámenia: Výnosy z investovania majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde dosiahnuté v minulosti nie sú zárukou budúcich výnosov. So sporením v doplnkových dôchodkových fondoch je spojená miera rizika, ktorá závisí od konkrétnej investičnej stratégie doplnkového dôchodkového fondu. Hodnota príspevkov na doplnkové dôchodkové sporenie, ako aj výnosy z investovania vo fonde môžu stúpať alebo klesať a účastník nemusí dostať späť celkovú nasporenú sumu príspevkov na doplnkové dôchodkové sporenie. Oficiálny názov doplnkového dôchodkového fondu je: Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Dôchodkový výplatný d.d.f.



Výplatný fond^{TB}

Mesačná správa

Viac o fonde

Výsledky fondu

Dokumenty

www.ddstatrabanky.sk

30. október 2015

Základné údaje fondu

Čistá hodnota aktív **16 718 628 €**

Aktuálna hodnota DDJ **0,036192 €**

Dátum vytvorenia fondu **10. apríl 2006**

Ukazovateľ rizík a výnosov

1 2 3 4 5 6 7

Charakteristika fondu



Fond je určený na výplatu doplnkových dôchodkov.



Hlavnú časť majetku vo fonde môžu tvoriť najmä peňažné prostriedky na bežných účtoch a vkladových účtoch v bankách, štátne dlhopisy, podielové listy dlhopisových a peňažných otvorených

Dlhopisové investície

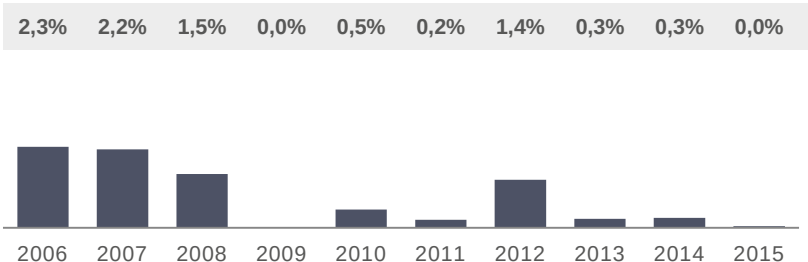
0 - 3 roky	100%
3 - 5 rokov	0%
5 a viac rokov	0%

Depozitár **ČSOB,a.s.**

Nezabezpečené meny **0,00%**

Modifikovaná durácia portfólia **0,28**

Historická výkonnosť



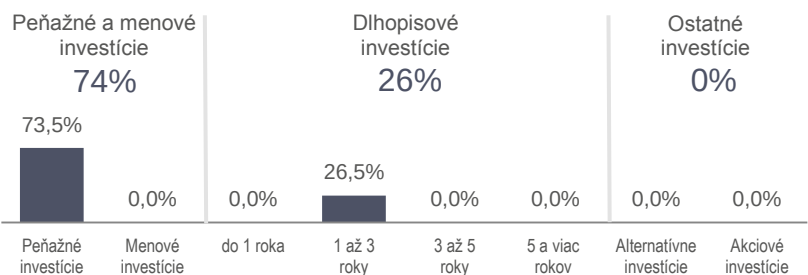
Poznámka: 2006 - výkonnosť od 10.04.2006; 2015 - výkonnosť do 30.10.2015.

Komentár portfólio manažéra fondu

Pod vplyvom podpornej monetárnej politiky Európskej centrálnej banky už po niekoľkých krát tento rok 6-mesačný Euribor (hlavná úroková sadzba, za ktorú si medzi sebou požičiavajú peniaze dôležité banky v Európe) klesol na historické minimum, na úroveň okolo 0,003 %. Tento vývoj sa priamo premieta do nízkych úrokových sadzieb, čo sa odráža na nízkom výnosovom potenciáli fondu na najbližšie obdobie.

Výkonnosť ročne (p.a.) za dané obdobie	6 mes.	1 rok	3 roky	5 rokov	od zač.
	-	-	0,2%	0,4%	0,9%
	0,0%	0,0%	0,7%	2,2%	8,7%

Zloženie fondu podľa typu aktív a splatnosti



Najvýznamnejšie investície

Názov	ISIN	Podiel
Termínovaný vklad 14/12/2015		14,1%
TB HZL82 FRN 25/3/2018 EUR	SK4120010604	13,8%
Termínovaný vklad 06/11/2015		10,8%
Termínovaný vklad 04/02/2016		10,8%
SLSP HZL FIX2018 1.75% 15/2/18 EUR	SK4120009028	6,9%
Termínovaný vklad 08/04/2016		6,6%
Termínovaný vklad 03/03/2016		6,3%
Termínovaný vklad 19/11/2015		6,0%

Názov	ISIN	Podiel
VUB HZL70 3.75% 7/3/2017 EUR	SK4120008418	5,8%
Termínovaný vklad 26/02/2016		4,8%
Termínovaný vklad 15/04/2016		4,5%
Termínovaný vklad 11/12/2015		3,0%
Termínovaný vklad 17/06/2016		2,4%
Termínovaný vklad 21/01/2016		1,8%
Termínovaný vklad 29/07/2016		1,2%

Upozornenie marketingového oznámenia: Výnosy z investovania majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde dosiahnuté v minulosti nie sú zárukou budúcich výnosov. So sporením v doplnkových dôchodkových fondoch je spojená miera rizika, ktorá závisí od konkrétnej investičnej stratégie doplnkového dôchodkového fondu. Hodnota príspevkov na doplnkové dôchodkové sporenie, ako aj výnosy z investovania vo fonde môžu stúpať alebo klesať a účastník nemusí dostať späť celkovú nasporenú sumu príspevkov na doplnkové dôchodkové sporenie. Oficiálny názov doplnkového dôchodkového fondu je: Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Dôchodkový výplatný d.d.f.



Výplatný fond^{TB}

Mesačná správa



Viac o fonde

Výsledky fondu

Dokumenty

www.ddstatrabanky.sk

30. november 2015

Základné údaje fondu

Čistá hodnota aktív 16 518 161 €

Aktuálna hodnota DDJ 0,036188 €

Dátum vytvorenia fondu 10. apríl 2006

Ukazovateľ rizík a výnosov

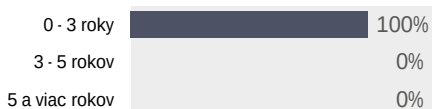


Charakteristika fondu

Fond je určený na výplatu doplnkových dôchodkov.

Hlavnú časť majetku vo fonde môžu tvoriť najmä peňažné prostriedky na bežných účtoch a vkladových účtoch v bankách, štátne dlhopisy, podielové listy dlhopisových a peňažných otvorených podielových fondov.

Dlhopisové investície

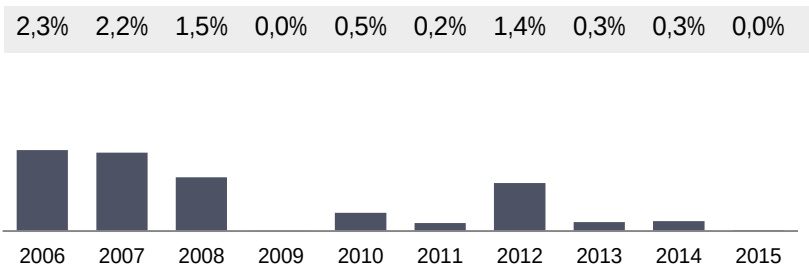


Depozitár ČSOB,a.s.

Nezabezpečené meny 0,00%

Modifikovaná durácia portfólia 0,26

Historická výkonnosť



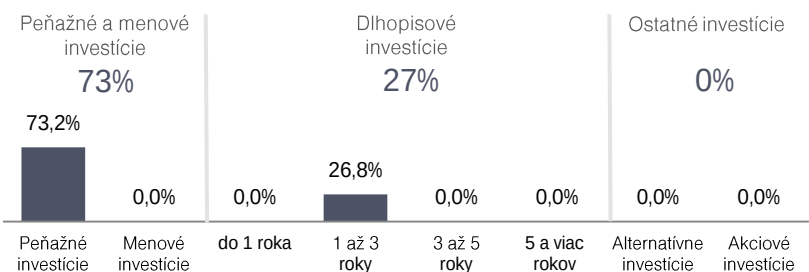
Poznámka: 2006 - výkonnosť od 10.04.2006; 2015 - výkonnosť do 30.11.2015.

Komentár portfólia manažéra fondu

Pod vplyvom podpornej monetárnej politiky Európskej centrálnej banky už po niekoľkých rokoch tento rok 6-mesačný Euribor (hlavná úroková sadzba, za ktorú si medzi sebou požičiavajú peniaze dôležité banky v Európe) klesol na historické minimum, na úroveň okolo -0,04 %. Tento vývoj sa priamo premieta do nízkych úrokových sadzieb, čo sa odráža na nízkom výnosovom potenciáli fondu na najbližšie obdobie.

Výkonnosť	6 mes.	1 rok	3 roky	5 rokov	od zač.
ročne (p.a.)	-	-	0,2%	0,4%	0,9%
za dané obdobie	0,0%	0,0%	0,6%	2,2%	8,7%

Zloženie fondu podľa typu aktív a splatnosti



Najvýznamnejšie investície

Názov	ISIN	Podiel
Termínovaný vklad 14/12/2015		14,3%
TB HZL82 FRN 25/3/2018 EUR	SK4120010604	13,9%
Termínovaný vklad 18/12/2015		13,3%
Termínovaný vklad 04/02/2016		10,9%
SLSP HZL FIX2018 1.75% 15/2/18 EUR	SK4120009028	7,0%
Termínovaný vklad 08/04/2016		6,7%
Termínovaný vklad 03/03/2016		6,3%
VUB HZL70 3.75% 7/3/2017 EUR	SK4120008418	5,9%

Názov	ISIN	Podiel
Termínovaný vklad 26/02/2016		4,9%
Termínovaný vklad 15/04/2016		4,6%
Termínovaný vklad 11/12/2015		3,1%
Termínovaný vklad 17/06/2016		2,4%
Termínovaný vklad 04/11/2016		2,4%
Termínovaný vklad 21/01/2016		1,8%
Termínovaný vklad 29/07/2016		1,2%

Upozornenie marketingového oznámenia: Výnosy z investovania majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde dosiahnuté v minulosti nie sú zárukou budúcich výnosov. So sporením v doplnkových dôchodkových fondoch je spojená miera rizika, ktorá závisí od konkrétnej investičnej stratégie doplnkového dôchodkového fondu. Hodnota príspevkov na doplnkové dôchodkové sporenie, ako aj výnosy z investovania vo fonde môžu stúpať alebo klesať a účastník nemusí dostať späť celkovú nasporenú sumu príspevkov na doplnkové dôchodkové sporenie. Oficiálny názov doplnkového dôchodkového fondu je: Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Dôchodkový výplatný d.f.f.



Výplatný fond^{TB}

Mesačná správa



Viac o fonde

Výsledky fondu

Dokumenty

www.ddstatrabanky.sk

31. december 2015

Základné údaje fondu

Čistá hodnota aktív 16 242 398 €

Aktuálna hodnota DDJ 0,036179 €

Dátum vytvorenia fondu 10. apríl 2006

Ukazovateľ rizík a výnosov



Charakteristika fondu

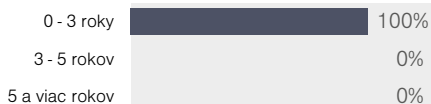


Fond je určený na výplatu doplnkových dôchodkov.



Hlavnú časť majetku vo fonde môžu tvoriť najmä peňažné prostriedky na bežných účtoch a vkladových účtoch v bankách, štátne dlhopisy, podielové listy dlhopisových a peňažných otvorených podielových fondov.

Dlhopisové investície

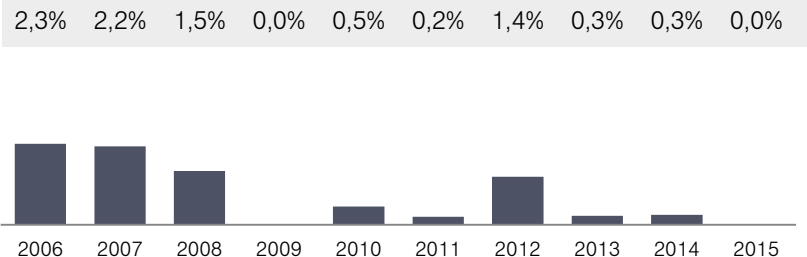


Depozitár ČSOB,a.s.

Nezabezpečené meny 0,00%

Modifikovaná durácia portfólia 0,24

Historická výkonnosť



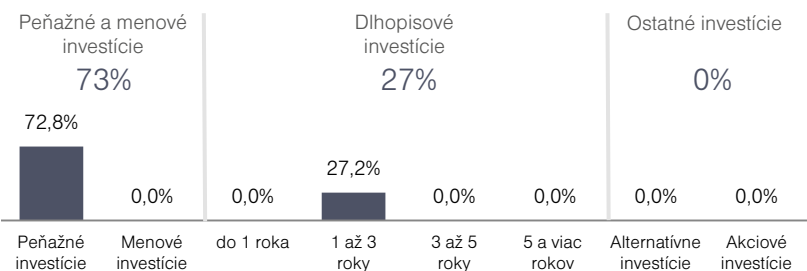
Poznámka: 2006 - výkonnosť od 10.04.2006; 2015 - výkonnosť do 31.12.2015.

Komentár portfólia manažéra fondu

Pod vplyvom podpornej monetárnej politiky Európskej centrálnej banky naďalej tento rok 6-mesačný Euribor (hlavná úroková sadzba, za ktorú si medzi sebou požičiavajú peniaze dôležité banky v Európe) zotrval blízko historického minima, na úrovni okolo -0,04 %. Tento vývoj sa priamo premieta do nízkych úrokových sadzieb, čo sa odráža na nízkom výnosovom potenciáli fondu na najbližšie obdobie.

Výkonnosť	6 mes.	1 rok	3 roky	5 rokov	od zač.
ročne (p.a.)	-	-	0,2%	0,4%	0,9%
za dané obdobie	0,0%	0,0%	0,6%	2,2%	8,7%

Zloženie fondu podľa typu aktív a splatnosti



Najvýznamnejšie investície

Názov	ISIN	Podiel
TB HZL82 FRN 25/3/2018 EUR	SK4120010604	14,2%
Termínovaný vklad 04/02/2016		11,1%
SLSP HZL FIX2018 1.75% 15/2/18 EUR	SK4120009028	7,1%
Termínovaný vklad 08/04/2016		6,8%
Termínovaný vklad 03/03/2016		6,4%
Termínovaný vklad 19/01/2016		6,2%
VUB HZL70 3.75% 7/3/2017 EUR	SK4120008418	5,9%
Termínovaný vklad 14/09/2016		5,7%

Názov	ISIN	Podiel
Termínovaný vklad 13/05/2016		5,6%
Termínovaný vklad 16/12/2016		5,5%
Termínovaný vklad 26/02/2016		4,9%
Termínovaný vklad 15/04/2016		4,7%
Termínovaný vklad 14/06/2016		3,2%
Termínovaný vklad 14/01/2016		3,1%
Termínovaný vklad 17/06/2016		2,5%
Termínovaný vklad 04/11/2016		2,5%

Upozornenie marketingového oznámenia: Výnosy z investovania majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde dosiahnuté v minulosti nie sú zárukou budúcich výnosov. So sporením v doplnkových dôchodkových fondoch je spojená miera rizika, ktorá závisí od konkrétnej investičnej stratégie doplnkového dôchodkového fondu. Hodnota príspevkov na doplnkové dôchodkové sporenie, ako aj výnosy z investovania vo fonde môžu stúpať alebo klesať a účastník nemusí dostať späť celkovú naspenú sumu príspevkov na doplnkové dôchodkové sporenie. Oficiálny názov doplnkového dôchodkového fondu je: Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Dôchodkový výplatný d.d.f.

