

Comfort life 2020, príspevkový d. d. f.

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a. s.



Myslite dopredu

Doplnkové dôchodkové sporenie má za cieľ zvýšiť váš budúci dôchodok v starobe (prípadne po skončení výkonu rizikových prác). Predčasné ukončenie sporenia alebo skorší výber vlastných úspor môžu byť pre vás nevýhodné. Aby boli vaše úspory v príspevkovom fonde čo najlepšie zhodnotené, sporte si **dlhší čas**. Úspory sú zhodnocované na finančných trhoch, pričom výnos alebo prípadnú stratu znáša sporiteľ. Podrobnejšie informácie nájdete najmä v štatúte fondu, v správe o hospodárení s majetkom fondu a v ďalších dokumentoch, ktoré sú uverejnené na internetovej stránke našej spoločnosti.

Odporúčanie pre sporiteľov

Sporenie do tohto fondu je vhodné najmä pre sporiteľov, ktorí plánujú požiadať o doplnkový dôchodok v období do 31. 12. 2024, resp. pre sporiteľov narodených v októbri 1961 a skôr.

Investičný cieľ a stratégia

Cieľom fondu je dosiahnuť výnos v EUR vďaka kombinácii aktívnej a pasívnej stratégie, ktorá sa snaží nielen dosahovať výnos z nárastu ceny rôznych druhov aktív, ale aj chrániť sporiteľa pred významnejšími poklesmi. Pasívna stratégia je zameraná na peňažné investície a dlhopisy s cieľom ich držby do splatnosti.

Historická výkonnosť (po odpočítaní odplát a nákladov)



Upozornenie: Fond bol vytvorený 6. 8. 2015. Výnosy dosiahnuté v minulosti nie sú garanciou rovnakých výnosov v budúcnosti, výnosy môžu byť vyššie alebo nižšie ako v minulosti!

Profil možného výnosu a rizika



Štandardne platí, že s vyšším rizikom rastie aj možný potenciálny výnos. Tento ukazovateľ nezohľadňuje všetky riziká, ktorým je fond vystavený. Informácie ohľadom rizika súvisiaceho s udržateľnosťou sú zverejnené na webovom sídle www.dds.sk, v časti Právne informácie.

Zoznam ostatných rizík je uvedený v štatúte fondu.

Odplata za správu fondu

Aktuálna	0,5 % p. a. z majetku fondu v roku 2024
Aktuálna	0,5 % p. a. z majetku fondu v roku 2025
Maximálna	1,05 % p. a. z majetku fondu v roku 2024
Maximálna	1,0 % p. a. z majetku fondu v roku 2025

Odplata za zhodnotenie

Aktuálna	5 % zo zhodnotenia
Maximálna	10 % zo zhodnotenia

V rámci tejto spoločnosti je možný bezodplatný prestup medzi fondmi. V prípade prestupu do inej doplnkovej dôchodkovej spoločnosti do jedného roka od uzatvorenia účastnickej zmluvy má pôvodná spoločnosť nárok na odplatu za prestup vo výške 5 % z nasporenej sumy.

Kontaktné údaje

Tel.: 02/5919 1000

Sídlo: Hodžovo námestie 3, 811 06 Bratislava

Fax: 02/5919 2839

Webové sídlo: www.dds.sk