



# Cenník služieb

pre produkty ponúkané spoločnosťou

Swiss Life Select

platný od 13.11.2023

## Riadené portfóliá

NÁZOV PORTFÓLIA	VSTUPNÝ POPLATOK <sup>1</sup>	POPLATOK ZA RIADENIE <sup>2</sup>
<b>Andromeda Conservative Portfolio</b> <b>Andromeda ESG Conservative Portfolio</b>	1,4 %	1,0 % p.a. + DPH
<b>Perseus Moderate Conservative Portfolio</b> <b>Perseus ESG Moderate Conservative Portfolio</b>	1,8 %	1,0 % p.a. + DPH
<b>Pegasus Moderate Portfolio</b> <b>Pegasus ESG Moderate Portfolio</b>	2,2 %	1,1 % p.a. + DPH <sup>3</sup>
<b>Orion Moderate Dynamic Portfolio</b> <b>Orion ESG Moderate Dynamic Portfolio</b>	2,6 %	1,3 % p.a. + DPH <sup>3</sup>
<b>Lynx Dynamic Portfolio</b> <b>Lynx ESG Dynamic Portfolio</b>	3,0 %	1,5 % p.a. + DPH <sup>3</sup>

<sup>1</sup> **Vstupný poplatok** je poplatkom tretej strany a je v plnej výške vypláčaný finančnému agentovi, ktorý sprostredkoval uzatvorenie Zmluvy o riadení portfólia. WEM je oprávnená poplatok zúčtovať.

<sup>2</sup> **Poplatok za riadenie** je účtovaný štvrtročne, ako % z priemernej hodnoty klientskeho portfólia za daný štvrtrok. K poplatku bude pri zúčtovaní pripočítaná DPH.

<sup>3</sup> Pri hodnote portfólia vyššej ako 100 000 EUR je účtovaný poplatok vo výške 1,0 % p.a. + DPH.

## Riadené portfóliá

NÁZOV PORTFÓLIA	VSTUPNÝ POPLATOK <sup>1</sup>	POPLATOK ZA RIADENIE <sup>2</sup>
<b>SLS SmartMoney +</b>	0 %	0,5 % p.a. + DPH *
<b>SLS Fixed Maturity Euro Corporate Bonds Strategy</b>	1 %	0,6 % p.a. + DPH *
<b>SLS Fixed Maturity US Dollar Corporate Bonds Strategy</b>	1 %	0,7 % p.a. + DPH *
<b>SLS Fixed Maturity US Dollar High Yield Bonds Strategy</b>	1 %	0,8% p.a. + DPH *

<sup>1</sup> **Vstupný poplatok** je poplatkom tretej strany a je v plnej výške vypláčaný finančnému agentovi, ktorý sprostredkoval uzatvorenie Zmluvy o riadení portfólia. WEM je oprávnená poplatok zúčtovať.

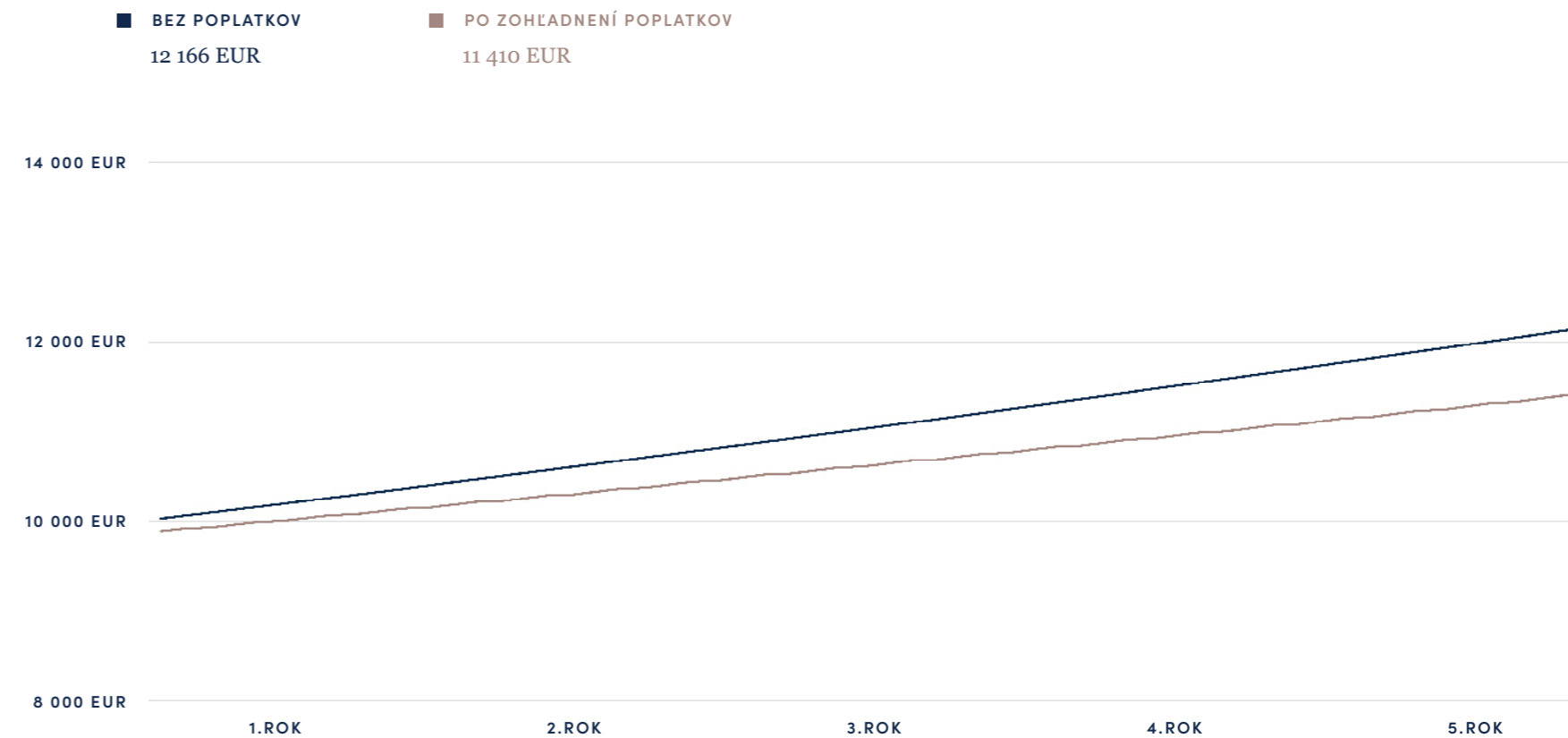
<sup>2</sup> **Poplatok za riadenie** je účtovaný štvrtročne, ako % z priemernej hodnoty klientskeho portfólia za daný štvrtrok. K poplatku bude pri zúčtovaní pripočítaná DPH.

\* Poplatok nezahŕňa poplatky tretích strán (napr. burzové poplatky, poplatky brokerov a bánk, atď.).

<sup>3</sup> Pri hodnote portfólia vyššej ako 100 000 EUR je účtovaný poplatok vo výške 1,0 % p.a. + DPH.

# Modelový příklad vplyvu poplatkov Andromeda Conservative Portfolio

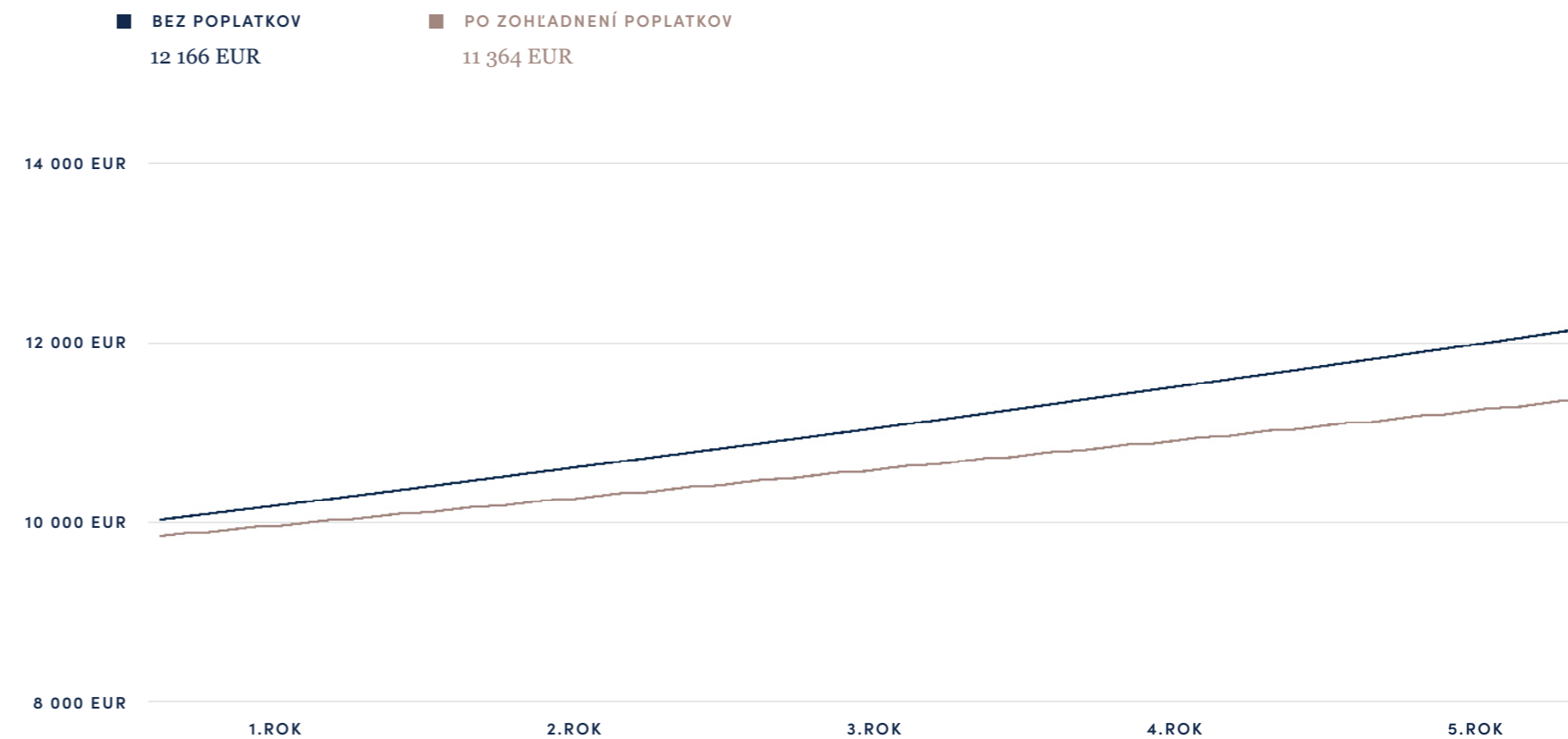
Modelový příklad jednorazovej investície vo výške 10 000 EUR s investičným horizontom 5 rokov a očakávaným výnosom portfólia 4 % p.a.



VSTUPNÝ POPLATOK	POPLATOK ZA RIADENIE	POPLATKY SPOLU V EUR	POPLATKY SPOLU V %
100 EUR	534,09 EUR	674,09 EUR	5,91 %

# Modelový příklad vplyvu poplatkov Perseus Moderate Conservative Portfolio

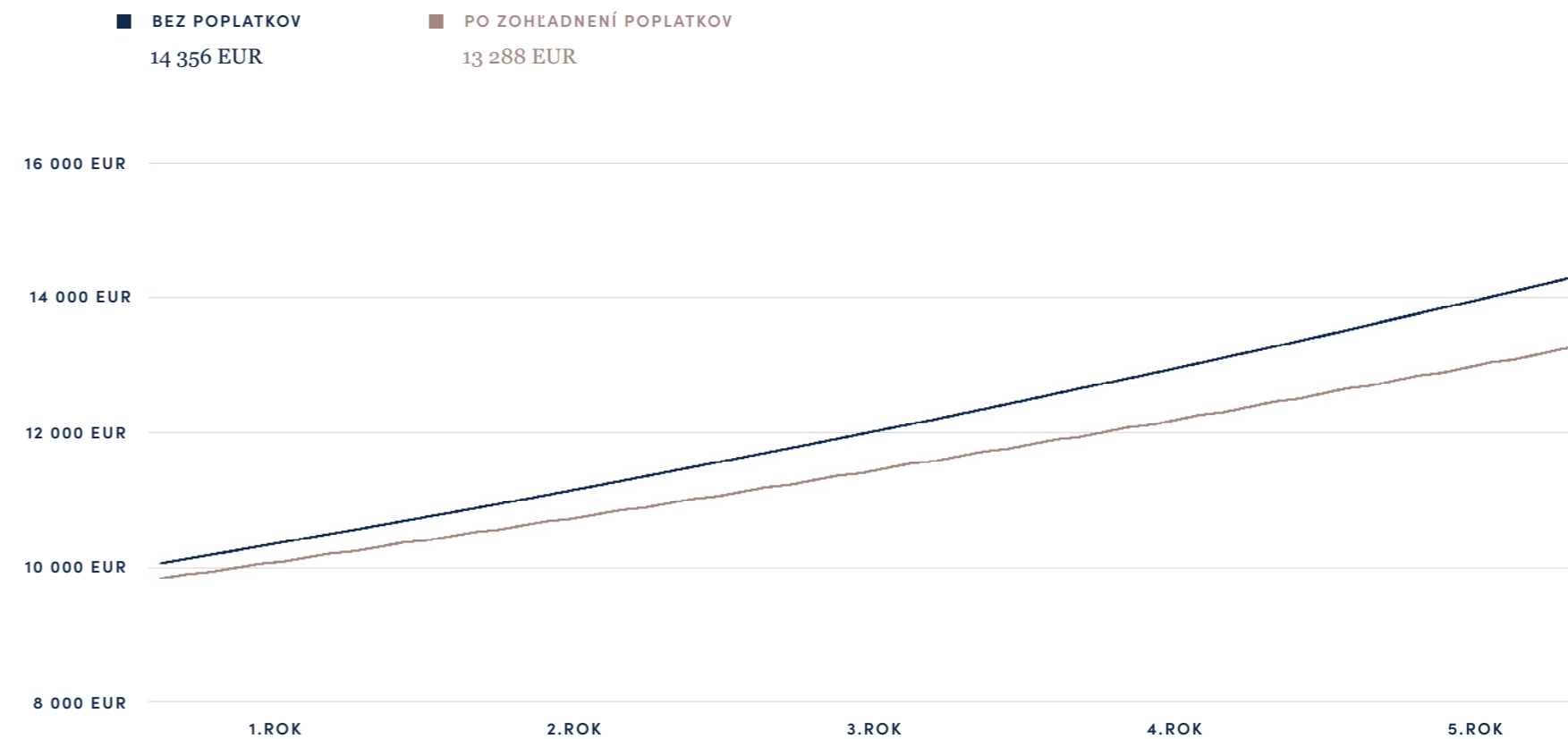
Modelový příklad jednorazovej investície vo výške 10 000 EUR s investičným horizontom 5 rokov a očakávaným výnosom portfólia 4 % p.a.



VSTUPNÝ POPLATOK	POPLATOK ZA RIADENIE	POPLATKY SPOLU V EUR	POPLATKY SPOLU V %
180 EUR	531,93 EUR	711,93 EUR	<b>6,26 %</b>

# Modelový příklad vplyvu poplatkov Pegasus Moderate Portfolio

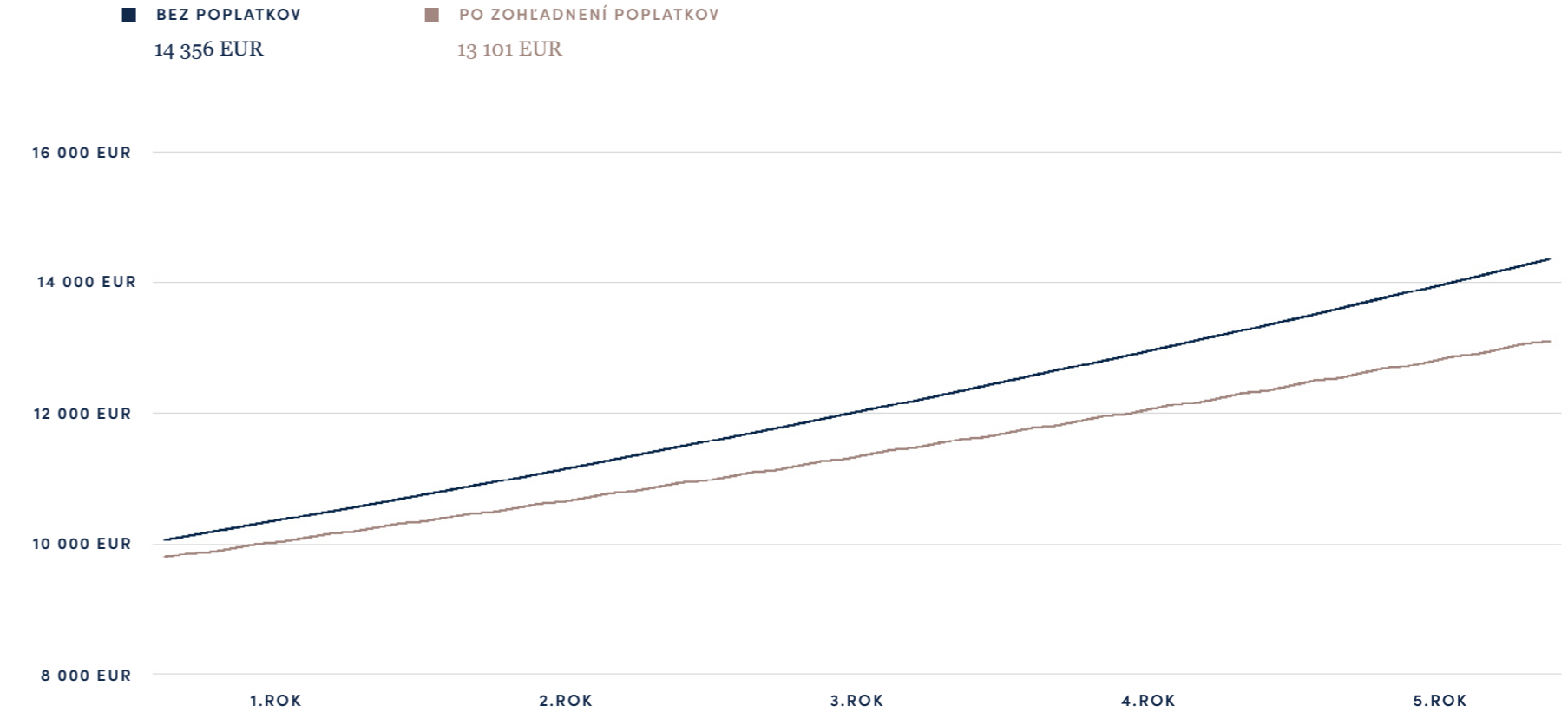
Modelový příklad jednorazovej investície vo výške 10 000 EUR s investičným horizontom 5 rokov a očakávaným výnosom portfólia 7,5 % p.a.



VSTUPNÝ POPLATOK	POPLATOK ZA RIADENIE	POPLATKY SPOLU V EUR	POPLATKY SPOLU V %
220 EUR	636,04 EUR	856,04 EUR	6,44 %

# Modelový příklad vplyvu poplatkov Orion Moderate Dynamic Portfolio

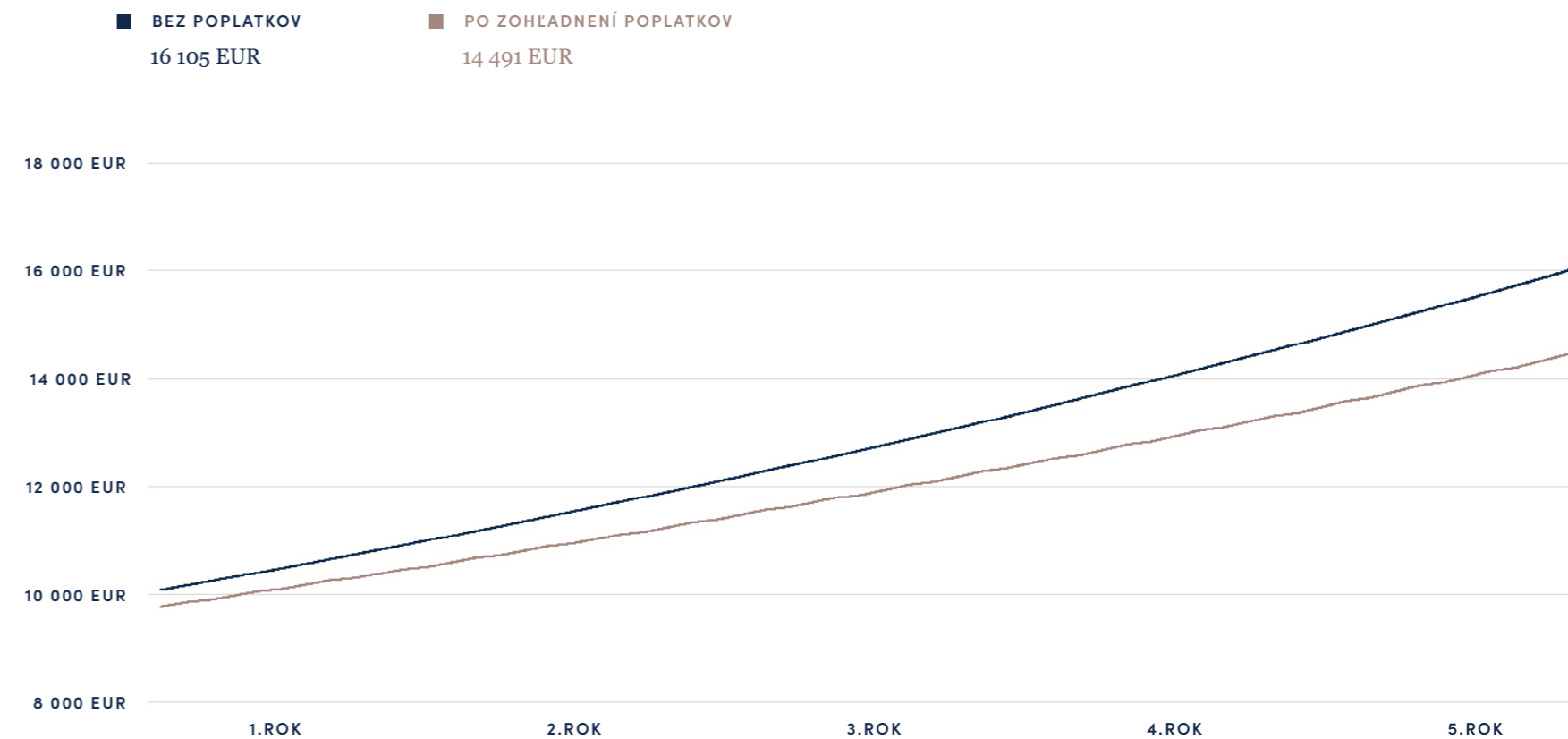
Modelový příklad jednorazovej investície vo výške 10 000 EUR s investičným horizontom 5 rokov a očakávaným výnosom portfólia 7,5 % p.a.



VSTUPNÝ POPLATOK	POPLATOK ZA RIADENIE	POPLATKY SPOLU V EUR	POPLATKY SPOLU V %
260 EUR	744,86 EUR	1 004,86 EUR	<b>7,67 %</b>

# Modelový příklad vplyvu poplatkov Lynx Dynamic Portfolio

Modelový příklad jednorazovej investície vo výške 10 000 EUR s investičným horizontom 5 rokov a očakávaným výnosom portfólia 10 % p.a.



VSTUPNÝ POPLATOK	POPLATOK ZA RIADENIE	POPLATKY SPOLU V EUR	POPLATKY SPOLU V %
300 EUR	851,65 EUR	1 151,65 EUR	<b>8,92 %</b>



Wealth Effect Management o.c.p., a.s.  
Bottova 2A, 811 09 Bratislava  
[www.wem.sk](http://www.wem.sk)