



SwissLife
Select

Swiss Life Select Wealth Builder

*Budúcnosť podľa vlastných predstáv vďaka
profesionálne manažovaným portfóliám*

*Začnite
budovať svoj
majetok
už dnes*

Prečo investovať do Wealth Builder

Vaše pravidelné investície si zaslúžia viac než len štandardné riešenie

V prostredí rastúcich geopolitických rizík, menového kolísania a technologickej revolúcie už investorom nestačí pasívne kopírovať akciové indexy. Nové prostredie si vyžaduje aktívny výber investičných nástrojov, riadenie rizika naprieč regiónmi a triedami aktív a schopnosť pružne reagovať na makroekonomické zmeny. Ak očakávate profesionálne riadenie portfólia a preferujete systematický prístup pred impulzívnymi rozhodnutiami, riešenia Swiss Life Select Wealth Builder sú práve pre vás.



Know-how svetových správcov majetku

Nech je váš investičný cieľ akýkoľvek, máme pre vás riešenie. Vyberte si z aktívne manažovaných portfólií Swiss Life Select Wealth Builder, ktoré sú postavené na know-how a nástrojoch svetových správcov majetku ako sú napríklad BlackRock, Invesco Asset Management a Amundi Investment Solutions.



Globálne zameranie investície

Pre zníženie investičného rizika, sú portfóliá Swiss Life Select Wealth Builder diverzifikované regionálne aj sektorovo. Spoluvlastnite najväčšie firmy planéty a profitujte aj vy na svetoznámych značkách, ktoré si denne kupujete. Radi vám ukážeme, že investovanie je tá najjednoduchšia forma podnikania.



Optimálne nastavenie portfólií

Stratégie skladáme podľa princípu Best Select. Teda podrobnou analýzou trhu a výberom najlepších nástrojov, ktoré vám zabezpečia optimálny pomer rizika a výkonnosti. Portfólia prechádzajú pravidelnou analýzou a v prípade potreby aj rebalancingom na to, aby dôsledne dosahovali ciele zvolenej investičnej stratégie.



Nadštandardné riešenia pre vás

Vaše investície riadia profesionáli, ktorí sledujú aktuálne dianie na trhoch, analyzujú dlhodobé trendy a dokážu odlíšiť podstatné udalosti od každodenného šumu. Spoločnite sa na pravidelné investovanie prostredníctvom našich aktívne manažovaných portfólií Swiss Life Select Wealth Builder.



Hlavné výhody *manažovaných portfólií*

*Swiss Life Select
je správca majetku
so skúsenosťami
a medzinárodným
know-how*

Vyberte si správcu majetku so skúsenosťami a medzinárodným know-how. S investičnými riešeniami postavenými na 165-ročnej švajčiarskej tradícii skupiny Swiss Life a individuálnom prístupe ku každému klientovi.



Dostupnosť pre každého

Začať investovať do aktívne riadených portfólií Swiss Life Select Wealth Builder môžete už so sumou 150 eur. Táto výška platí tak pre prvotnú, ako aj každú následnú investíciu. Pričom investovať môžete hocikedy – aj viackrát počas jedného mesiaca.



Zhodnotenie bez viazanosti

Odporúčaný investičný horizont pri portfóliách Swiss Life Select Wealth Builder je aspoň päť rokov. Peniaze však máte vždy dostupné v priebehu niekoľkých dní bez akýchkoľvek obmedzení či výstupných poplatkov. Pretože rozumieme, že flexibilita je pri finančných riešeniach kľúčová.



Investícia s riadeným rizikom

Pri portfóliách Swiss Life Select Wealth Builder nesledujeme len očakávaný výnos. Kľúčovým je pre nás aj riadenie rizika. Vďaka profesionálnym nástrojom portfóliového manažmentu investície neustále monitorujeme a optimalizujeme pre dosiahnutie vašich investičných cieľov.



Daňové zvýhodnenie

V prípade fyzických osôb je výnos z predaja cenných papierov oslobodený od dane z príjmov po roku držania. Konkrétne daňové povinnosti závisia od individuálnych pomerov klienta a môžu sa v budúcnosti meniť. Preto odporúčame daňové otázky konzultovať s daňovým poradcom.

Investičné riešenia, ktoré prinášajú výsledky

Pravidelný servis a investičné poradenstvo postavené na vašich cieľoch. To je základom pre napĺňanie nášho poslania, ktorým je pomáhať ľuďom žiť finančne nezávislý život podľa vlastných predstáv. A nástrojom sú portfóliá Swiss Life Select Wealth Builder.

Swiss Life Select Wealth Builder Growth

Rastové portfólio, ktoré sa zameriava na stabilný rast kapitálu v strednodobom horizonte. Portfólio je aktívne riadené a primárne investuje do akcií a dlhopisov. Pozície v alternatívnych investíciách slúžia na diverzifikáciu alebo dosahovanie dodatočného výnosu.

Zloženie rastového portfólia



Základné údaje

Dátum vzniku: 11. decembra 2025

Min. investícia: 150 €

Optimálna investícia: od 300 €

Odporúčaný investičný horizont: 10 a viac rokov

Ukazovatele rizika



60 % Akcie
20 % Alternatívne investície
15 % Komodity
5 % Dlhopisy

Swiss Life Select Wealth Builder Dynamic

Dynamické portfólio, ktoré sa zameriava predovšetkým na dynamický rast kapitálu v strednodobom a dlhodobom horizonte. Portfólio je aktívne riadené a primárne investuje do akcií. Pozície v alternatívnych investíciách slúžia na diverzifikáciu alebo dosahovanie dodatočného výnosu.

Zloženie dynamického portfólia



Základné údaje

Dátum vzniku: 11. decembra 2025

Min. investícia: 150 €

Optimálna investícia: od 300 €

Odporúčaný investičný horizont: 10 a viac rokov

Ukazovatele rizika



70 % Akcie
15 % Komodity
15 % Alternatívne investície

*Vybudujte si
svoj finančne
nezávislý život
podľa vlastných
predstav
bez starostí*



Prečo zveriť svoje financie spoločnosti Swiss Life Select Slovensko

*Pomáhame ľuďom žiť finančne nezávislý život
podľa vlastných predstáv*

Sme súčasťou silnej švajčiarskej finančnej skupiny Swiss Life s viac ako 165-ročnou tradíciou, ktorá poskytuje svoje služby na všetkých kľúčových trhoch sveta. V rámci divízie Swiss Life Asset Managers spravuje približne 301 miliárd eur a je lídrom v oblasti realitných investícií vo Švajčiarsku, aj v Európe. Na Slovensku pod hlavičkou Swiss Life Select pomáhame komplexnými finančnými riešeniami privátnym a prémiovým klientom k finančnej slobode.

Naše hodnoty



*Podporujeme individualitu
Spôsob, akým myslíme*

Poznáme našich klientov a rozumieme ich potrebám. Podporujeme ich, aby sa vedeli správne rozhodnúť v širokom spektre flexibilných riešení.



*Vytvárame dôveru
Spôsob, akým cítime*

Cieľom našej práce je bezstarostný život našich klientov. Zameriavame sa na to, aby ich celoživotný postoj charakterizoval pozitívny prístup k životu.



*Preukazujeme spoľahlivosť
Spôsob, akým konáme*

Starostlivosť o klientov je založená na know-how a dlhoročných skúsenostiach. Konáme zodpovedne a v súlade s princípmi trvalej udržateľnosti, aby sme boli vždy ich dôveryhodnými partnermi.

Právne upozornenia a dôležité informácie

Poskytovateľom investičnej služby riadenia portfólií Swiss Life Select Wealth Builder Growth a Swiss Life Select Wealth Builder Dynamic je v zmysle zákona č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov (zákon o cenných papieroch) v platnom znení spoločnosť Wealth Effect Management o.c.p., a.s., so sídlom Bottova 2A, 811 09 Bratislava, IČO: 51 127 113 zapísaná v Obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III, oddiel Sa, vložka č. 6652/B (ďalej len „WEM“), ktorá ich riadi exkluzívne pre klientov spoločnosti Swiss Life Select Slovensko, a. s. so sídlom Mlynské Nivy 49/II, 821 09 Bratislava, IČO: 36 752 606 zapísaná v Obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III, oddiel Sa, vložka č. 4102/B (ďalej len „SLSS“).

Obsiahnuté informácie predstavujú marketingové oznámenie SLSS a sú platné ku dňu ich zverejnenia a môžu sa v čase zmeniť. Tieto informácie boli zostavené a spracované zo strany SLSS a vychádzajú zo zdrojov, ktoré SLSS považuje za spoľahlivé. Slúžia výlučne na informačné účely, nepredstavujú akúkoľvek ponuku uzavrieť zmluvu týkajúcu sa akéhokoľvek finančného nástroja v nich uvedeného s osobou, ktorá odpovie na tieto informácie. Taktiež nie sú podkladom na uzatvorenie inej zmluvy, ani sa na ne nemožno odvolávať v súvislosti s dojednaním akéhokoľvek záväzku, nemožno sa na ne spoliehať ako na úplné vysvetlenie všetkých rizík spojených s investovaním do finančných nástrojov v nich uvedených. Nepredstavujú investičné poradenstvo ani investičné odporúčanie, ktoré by zohľadňovalo individuálnu situáciu investora, najmä v zmysle jeho finančnej situácie či investičného cieľa.

Možnosti investovania prezentované v tomto dokumente nemusia byť primerané alebo vhodné pre potenciálnych investorov. SLSS nenesie zodpovednosť za prípadné straty, ktoré vzniknú ich nesprávnou interpretáciou a zlým investičným rozhodnutím. Investície do cenných papierov v sebe nesú riziko kolísania hodnoty investovanej sumy a výnosov z nej a nie je zaručená návratnosť pôvodne investovanej sumy. Výnosy z cenných papierov alebo iných investičných nástrojov dosahované v minulosti nie sú zárukou budúcich výnosov.

Hlavnými rizikami spojenými s investovaním sú riziká protistrany a trhové riziká. Riziko protistrany spočíva v tom, že protistrana nedodrží svoj záväzok. Trhové riziko spočíva v kolísaní hodnoty aktív, do ktorých sa v rámci investičných stratégií investuje. O týchto a ďalších prípadných rizikách spojených s investovaním sa môžete dozvedieť viac v zmluvnej dokumentácii WEM a SLSS. Príjmy z predaja cenných papierov a dividendové príjmy z cenných papierov môžu podliehať daňovej povinnosti podľa legislatívy platnej v čase vzniku daňovej povinnosti. Otázky týkajúce sa správneho zdaňovania výnosov z investovania odporúčame konzultovať s licencovaným daňovým poradcom. Na investované finančné prostriedky sa nevzťahuje úprava zákonného systému ochrany vkladov uložených v bankách podľa zákona č. 118/1996 Z. z. o ochrane vkladov.

Tento dokument je vlastníctvom spoločnosti Swiss Life Select Slovensko, a. s. Akékoľvek kopírovanie, rozmnožovanie, zverejňovanie, distribúciu celého dokumentu alebo jeho časti je podmienené súhlasom spoločnosti.

*Pomáhame ľuďom žiť
finančne nezávislý život
podľa vlastných predstáv*