



SwissLife
Select

Hrubý výnos
až 3,9 %
ročne
aj bez dane

Swiss Life Select **SmartMoney+**

*Zarábajte na svojich voľných
peniazoch ako banka*

Swiss Life Select SmartMoney+

Zarábajte na svojich voľných peniazoch ako banka a zhodnocujte ich atraktívnejšie bez viazanosti

Banky si na medzibankovom trhu požičiavajú prebytočné financie v priemere za 3,9 percenta. No väčšine klientov platia za ich vklady niekoľkonásobne nižšie úroky. **Aj vy držíte úspory v banke? Teraz máte možnosť zarobiť na najväčšom raste úrokových sadzieb za posledné desiatky rokov aj vy** - vďaka riešeniu Swiss Life Select SmartMoney+, a to dokonca aj bez viazanosti a s daňovým zvýhodnením.

Čo je Swiss Life Select SmartMoney+?

Swiss Life Select SmartMoney+ je aktívne riadené investičné portfólio, zložené z indexových fondov krátkodobých investícií, prípadne dlhopisov s veľmi krátkou splatnosťou. Jeho cieľom je kopírovať krátkodobú úrokovú sadzbu Euro short-term rate (€STR), **ktorá aktuálne dosahuje hodnotu 3,9 percenta ročne** a do budúcnosti závisí od vývoja úrokových sadzieb zo strany Európskej centrálnej banky.

Swiss Life Select SmartMoney+ je investícia vhodná pre každého, kto:

- » chce mať železnú rezervu v bezpečí
- » potrebuje mať peniaze dostupné
- » očakáva atraktívnejší výnos ako obvykle ponúkajú vkladové účty

Rozumná investícia pre každého





Hlavné výhody

Swiss Life Select SmartMoney+



Dostupnosť pre každého

- » Prvotná investícia: *min. 5 000 eur*
- » Následná investície: *min. 1 000 eur*
- » Vstupný poplatok: *0 eur*
- » Výstupný poplatok: *0 eur*
- » Transakčné poplatky:
v skutočnej výške účtované tretími stranami
- » Nízky poplatok za riadenie portfólia:
0,5 % ročne + DPH



Zhodnotenie bez viazanosti

Peniaze investované do *Swiss Life Select SmartMoney+* sú dostupné v priebehu niekoľkých dní bez akýchkoľvek obmedzení či výstupných poplatkov.



Investícia s nízkym rizikom

Swiss Life Select SmartMoney+ je investíciou do peňažných fondov a fondov krátkodobých investícií. Na rizikovej škále od 1 do 7 má hodnotenie 1, teda najnižší rizikový ukazovateľ.



Daňové zvýhodnenie

V prípade fyzických osôb je výnos z investície do *Swiss Life Select SmartMoney+* oslobodený od dane z príjmov po roku držania. Konkrétne daňové povinnosti jednotlivcov závisia od individuálnych pomerov každého klienta a aktuálne platnej daňovej legislatívy, ktorá sa môže v čase meniť.

Právne upozornenia a dôležité informácie:

Poskytovateľom investičnej služby riadenia portfólia *Swiss Life Select SmartMoney+* 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 ho 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.



SwissLife
Select

*Pomáhame ľuďom žiť život
podľa vlastných predstáv*