



SwissLife  
Select

Využite  
vysoké výnosy  
dlhopisov  
už dnes

*Swiss Life Select*

## Fixed Maturity Bond Strategy

*Získajte predvídateľné zhodnotenie z investície  
do dlhopisov so zníženým rizikom*

# Swiss Life Select Fixed Maturity Bond Strategy

Chcete investovať krátkodobo a uvažujete nad kúpou slovenských korporátnych dlhopisov? Máme pre vás alternatívu so zaujímavým výnosom a nižším investičným rizikom. Navyše, zhodnotenie vašej investície so *Swiss Life Select Fixed Maturity Bond Strategy* môže byť oslobodené od dane z príjmov.

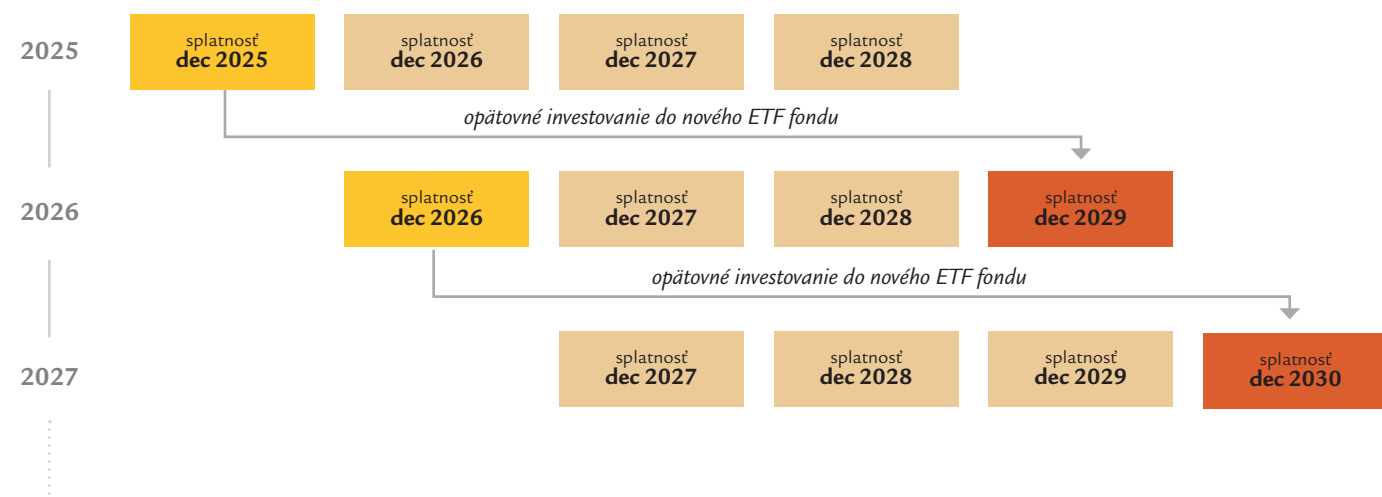
## Čo je *Swiss Life Select Fixed Maturity Bond Strategy*?

*Swiss Life Select Fixed Maturity Bond Strategy* vám poskytuje aktívne riadené investičné portfóliá. Môžete si vybrať z troch stratégií, pričom samotné portfóliá sú zložené z dlhopisových ETF fondov s pevnou dobou splatnosti do takzvaného dlhopisového rebríka. Čo znamená, že každý rok dochádza k speňaženiu časti vašej investície.

Investičné riešenie využíva know-how a nástroje BlackRocku, najväčšieho správcu majetku na svete. Cieľom portfóliá je zabezpečiť investorom v krátkom horizonte atraktívne zhodnotenie, znižovať vplyv kolísania trhu na investíciu a ponúknuť možnosť dosahovania výnosu oslobodeného od dane z príjmov.

## Ako funguje dlhopisový rebrík?

Časť portfóliá sa vždy v danom roku v decembri odkúpi a zmení na hotovosť - podobne ako pri splatnosti individuálneho dlhopisu. Túto časť si klient môže vybrať alebo nechať opätovne investovať do ďalšej časti rebríka.



### Prečo *Swiss Life Select Fixed Maturity Bond Strategy*?

#### » **Splatnosť ako dlhopis:**

Jednotlivé ETF fondy v portfóliu majú pevne stanovený dátum maturity a vyplácajú konečnú výplatu pri splatnosti podobne ako tradičné dlhopisy.

#### » **Likvidita ako akcie:**

Portfólio je možné kedykoľvek nakúpiť a predať bez výstupných poplatkov či iných obmedzení, rovnako ako akcie, čo poskytuje flexibilitu pri obchodovaní a vysokú dostupnosť.

#### » **Diverzifikácia ako fond:**

Jednotlivé ETF fondy v portfóliu reprezentujú stovky až tisíce dlhopisov s ratingom od renomovaných svetových agentúr.





# Charakteristika investičných portfólií

## Swiss Life Select Fixed Maturity Bond Strategy

### Tri rôzne portfóliá

#### Euro Corporate Bond Strategy

- » Mena portfólia: EUR
- » Počet dlhopisov v portfóliu: cca 1 400
- » Výnosy: reinvestované
- » Splatnosť dlhopisov: 2025 - 2028
- » MSCI ESG Rating (CCC - AAA): AA

#### US Dollar Corporate Bond Strategy

- » Mena portfólia: USD
- » Počet dlhopisov v portfóliu: cca 1 800
- » Výnosy: reinvestované
- » Splatnosť dlhopisov: 2025 - 2028
- » MSCI ESG Rating (CCC - AAA): A

#### US Dollar High Yield Bond Strategy

- » Mena portfólia: USD
- » Počet dlhopisov v portfóliu: cca 1 500
- » Výnosy: vyplácané mesačne
- » Splatnosť dlhopisov: 2025 - 2029
- » MSCI ESG Rating (CCC - AAA): BBB

### Hlavné výhody



#### Dostupnosť pre každého

- » Prvotná investícia: min. 10 000 eur
- » Následná investícia: min. 5 000 eur
- » Vstupný poplatok: 1 %
- » Výstupný poplatok: 0 eur
- » Nízky poplatok za riadenie portfólia: 0,6 % - 0,8 % ročne + DPH v závislosti od stratégie



#### Zhodnotenie bez viazanosti

Peniaze investované do *Swiss Life Select Fixed Maturity Bond Strategy* sú dostupné v priebehu niekoľkých dní bez akýchkoľvek obmedzení či výstupných poplatkov. Pretože rozumieme, že flexibilita je pri finančných riešeniach kľúčová.



#### 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 každého klienta a môžu sa v budúcnosti meniť.

### Právne upozornenia a dôležité informácie:

Poskytovateľom investičnej služby riadenia portfólií *Swiss Life Select Fixed Maturity Bond Strategy* 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.



SwissLife  
Select

*Pomáhame ľuďom žiť život  
podľa vlastných predstáv*