



SwissLife  
Select

# *Best Select Strategies*

*Dosiahnite svoje finančné ciele vďaka  
profesionálne manažovaným portfóliám*

*Začnite  
investovať  
už dnes*

# Prečo investovať do Best Select Strategies

**Dosiahnite svoje finančné ciele vďaka profesionálne manažovaným portfóliám spoločnosti Swiss Life Select Slovensko. Vaša investícia je bez akejkoľvek viazanosti a s možnosťou daňového zvýhodnenia.**

*Staňte sa spoluvlastníkom najväčších firiem a profitujte aj vy na produktoch, ktoré si denne kupujete.*



## **Know-how svetových správcov majetku**

Investovanie nebolo nikdy jednoduchšie. Nech je váš investičný cieľ akýkoľvek, máme pre vás riešenie. Vyberte si z aktívne manažovaných portfólií Best Select Strategies, 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 Best Select Strategies široko diverzifikované regionálne aj sektorovo. Staňte sa spoluvlastníkom najväčších firiem planéty a profitujte aj vy na produktoch a službách svetoznámych značiek, 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**

Rozumiete investičným rizikám, máte skúsenosti s ETF portfóliami a hľadáte nadštandardný výnos? Aj pre vás máme riešenie. Vyskúšajte našu stratégiu výberu individuálnych akcií Best Select Equity US. Cieľom tohto riešenia zameraného na akciový trh USA, je prekonať v strednom a dlhom investičnom horizonte hlavný americký index S&P 500.





## Hlavné výhody *manažovaných portfólií*

**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.**

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



### **Dostupnosť pre každého**

Začať investovať do Best Select Strategies môžete už so sumou 10 000 eur. Pre stratégiu výberu individuálnych akcií Best Select Equity US platí minimálna investícia 15 000 eur. Každá následná investícia je ohraničená minimálnou výškou 5 000 eur.



### **Zhodnotenie bez viazanosti**

Odporúčaný investičný horizont pri Best Select Strategies je aspoň päť rokov. Napriek tomu máte peniaze 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 Best Select Strategies nesledujeme len 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

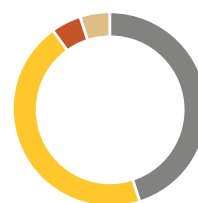
Pravidelný servis a investičné poradenstvo postavené na vašich cieľoch. To je základom pre napĺňanie nášho poslania, ktorým je pomáhať ľuďom žiť finančne nezávislý život podľa vlastných predstáv. A nástrojom sú portfóliá Best Select Strategies.

## Best Select Moderate Strategy

Vyvážené portfólio, ktoré sa zameriava na zachovanie kapitálu a dosiahnutie mierneho nadvýnosu voči konzervatívnym investíciám v strednodobom horizonte. Portfólio je aktívne riadené a primárne investuje do akcií a dlhopisov. Pozície v alternatívnych investíciách slúžia na diverzifikáciu.



### Zloženie portfólia



### Základné údaje

Dátum vzniku: 1. júna 2023  
Min. prvotná investícia: 10 000 €  
Min. následná investícia: 5 000 €  
Min. investičný horizont: 5 rokov

### Ukazovatele rizika



VaR 95 % (1d): 0,57 %

45 % Akcie  
45 % Dlhopisy  
5 % Komodity  
5 % Alternatívne investície

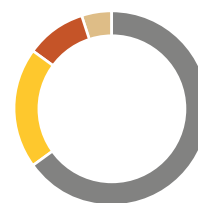
\* Zobrazený výnos predstavuje hrubé ročné zhodnotenie (bez zohľadnenia poplatkov) za posledných 5 rokov, ktoré je výsledkom simulácie k 30. 8. 2024 podľa podkladových aktív.

## Best Select Growth Strategy

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 portfólia



### Základné údaje

Dátum vzniku: 1. júna 2023  
Min. prvotná investícia: 10 000 €  
Min. následná investícia: 5 000 €  
Min. investičný horizont: 5 rokov

### Ukazovatele rizika



VaR 95 % (1d): 0,81 %

65 % Akcie  
20 % Dlhopisy  
10 % Komodity  
5 % Alternatívne investície

\* Zobrazený výnos predstavuje hrubé ročné zhodnotenie (bez zohľadnenia poplatkov) za posledných 5 rokov, ktoré je výsledkom simulácie k 30. 8. 2024 podľa podkladových aktív.

Best Select

## Dynamic Strategy

*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 portfólia



- 80% Akcie
- 0% Dlhopisy
- 10% Komodity
- 10% Alternatívne investície

\* Zobrazený výnos predstavuje hrubé ročné zhodnotenie (bez zohľadnenia poplatkov) za posledných 5 rokov, ktoré je výsledkom simulácie k 30. 8. 2024 podľa podkladových aktív.

### Základné údaje

Dátum vzniku: 1. júna 2023  
Mín. prvotná investícia: 10 000 €  
Mín. následná investícia: 5 000 €  
Mín. investičný horizont: 5 rokov

### Ukazovatele rizika



VaR 95 % (1d): 0,83 %

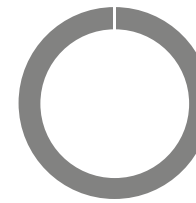
Best Select

## Equity US

*Portfólio investuje* do najväčších spoločností v USA s dlhodobým rastovým potenciálom a predpokladom prekonávať index S&P 500. Spoločnosti sú do portfólia vybrané predovšetkým fundamentálnou analýzou v kombinácii s ostatnými metódami. Investičný proces berie do úvahy aj aktuálny vývoj a očakávania na finančných trhoch.



### Zloženie portfólia



- 100% Akcie
- 0% Dlhopisy
- 0% Komodity
- 0% Alternatívne investície

\* Priemerné hrubé ročné zhodnotenie predstavuje reálne údaje za obdobie od 1. 1. 2015 do 30. 6. 2024.

### Základné údaje

Dátum vzniku: 1. januára 2015  
Mín. prvotná investícia: 15 000 €  
Mín. následná investícia: 5 000 €  
Mín. investičný horizont: 5 rokov

### Ukazovatele rizika



VaR 95 % (1d): 1,14 %

## Právne upozornenia a dôležité informácie:

Poskytovateľom investičnej služby riadenia portfólií Best Select Moderate Strategy, Best Select Growth Strategy, Best Select Dynamic Strategy a Best Select Equity US 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  
finančne nezávislý život  
podľa vlastných predstáv*