



Swiss Life Select SmartMoney+

Riadené portfólio peňažných fondov a fondov krátkodobých investícií



SFDR Klasifikácia portfólia: Článok 6

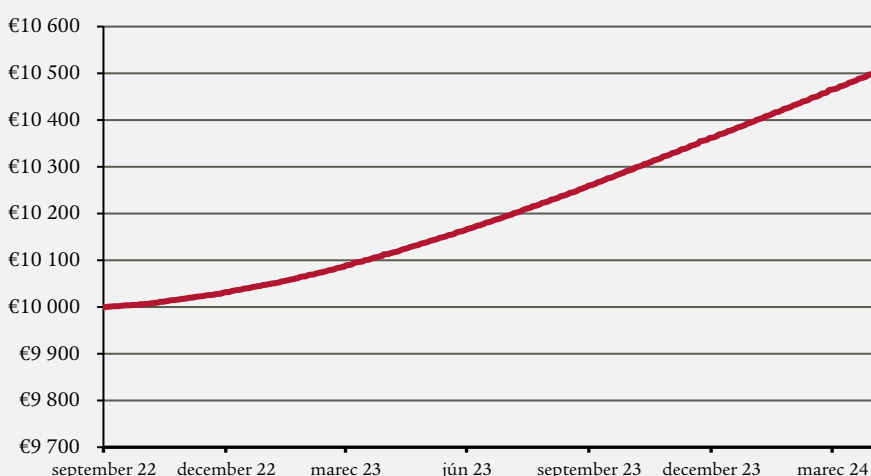
Trhový komentár

Tempo rastu spotrebiteľských cien spomalilo a inflačný výhľad sa zlepšuje. Európska centrálna banka (ECB) tak v súlade s očakávaniami analytikov uvoľnila začiatkom júna menovú politiku prvýkrát po takmer piatich rokoch. Na zníženie základnej sadzby ECB z 4,50 % na 4,25 % zareagoval aj medzibankový trh a sadzba Euro short-term rate (€STR) v priebehu niekoľkých dní klesla na 3,66 percenta. Hrubá ročná výkonnosť Swiss Life Select SmartMoney+ prekonala cieľových 3,9 % p. a. Na to, aby zostala atraktívnou aj po poklese sadzieb, sme do portfólia ku koncu júna pridali ultrakrátke dlhopisy investičného stupňa.

Investičná stratégia

Swiss Life Select SmartMoney+ je aktívne riadené investičné portfólio, zložené z indexových fondov krátkodobých investícií a dlhopisov s veľmi krátkou splatnosťou. Jeho cieľom je prekonávať krátkodobú úrokovú sadzbu Euro short-term rate (€STR), ktorá aktuálne dosahuje hodnotu 3,66 percenta ročne. Je konštruované tak, aby pri minimálnom riziku kolísania investície klientom ponúкло zaujímavú alternatívu k vkladovým účtom, a to aj bez viazanosti a s možnosťou daňového zvýhodnenia.

Vývoj hypotetickej investície 10 000 EUR od vzniku



Minulá výkonnosť nie je zárukou budúceho zhodnotenia. Výkonnosť zohľadňuje iba celkové náklady podkladových ETF fondov, poplatky samotného portfólia vo výsledku nie sú premietnuté.

Zhodnotenie portfólia v referenčnej mene (EUR)

	1M	3M	6M	9M	1R	3Rp.a.	5Rp.a.
Portfólio	0,35 %	1,01 %	2,04 %	3,05 %	3,99 %	-	-

Minulá výkonnosť nie je zárukou budúceho zhodnotenia. Výkonnosť zohľadňuje iba celkové náklady podkladových ETF fondov, poplatky samotného portfólia vo výsledku nie sú premietnuté.

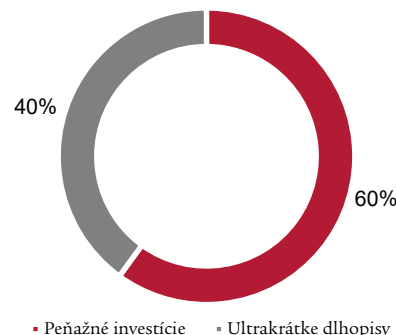
Právne upozornenia a dôležité informácie:

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 plnom 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.

Charakteristika portfólia

Vznik portfólia: 30. september 2022
Mena portfólia: EUR
Minimálna prvotná investícia: 5 000 €
Minimálna následná investícia: 1 000 €
Vstupný poplatok: neúčtuje sa
Výstupný poplatok: neúčtuje sa
Poplatok za riadenie: 0,5 % p. a. + DPH
Poplatok za výkonnosť: neúčtuje sa
Frekvencia výplaty výnosov: reinvestujú sa
Aktuálny hrubý cieľový výnos: 3,80 % p. a.
Indikátor rizika a výkonnosti SRR1 (1 až 7): 1

Zloženie portfólia



ESG rating

Celkový ESG Rating (CCC – AAA): A
MSCI ESG Quality Score (0 – 10):

- Celkové hodnotenie: 7,17
- Environmentálny pilier: 6,54
- Sociálny pilier: 5,08
- Governance pilier: 5,87

Intenzita emisií CO₂: 79,49 tony

Poznámka: Rating platný k 31. 05. 2024 na základe analýzy 87,94 % zloženia portfólia. Bližšie informácie o metodike MSCI Fund Ratings nájdete na webovej stránke analytickej spoločnosti MSCI: www.msci.com/esg-fund-ratings