

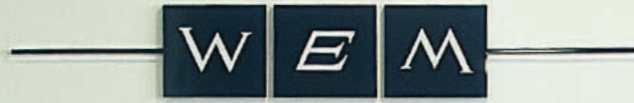
Save for Tomorrow

Investičné sporenie

Wealth Effect Management o.c.p., a.s.



WEALTH EFFECT
MANAGEMENT
o.c.p.



WEALTH EFFECT
MANAGEMENT





WEM je dynamická a inovatívna spoločnosť,

ktorej klienti už viac ako 10 rokov s dôverou prenechávajú starostlivosť o ich finančný život. Medzinárodné skúsenosti kombinované s dlhoročnou znalosťou slovenského finančného trhu nám umožňujú prinášať klientom rovnakú úroveň a kvalitu starostlivosti, aká je bežná na vyspelých západných trhoch. Stavíme na tradičných hodnotách ako je čestnosť a dôvera. Veríme, že len vysoký morálny kredit nášho tímu zabezpečí klientom dostatočnú ochranu ich majetku v každej životnej situácii.

Na dosiahnutie najvyššej úrovne profesionality a transparentnosti sme vytvorili spoločnosť WEM o.c.p, ktorá tvorí súčasť skupiny WEM. Licencia obchodníka s cennými papiermi nám umožňuje vytvárať produkty a služby jedinečného charakteru.

Save for Tomorrow

Základné charakteristiky investičného sporenia



WEALTH EFFECT
MANAGEMENT
o.c.p.

Minimálny vklad
50 EUR

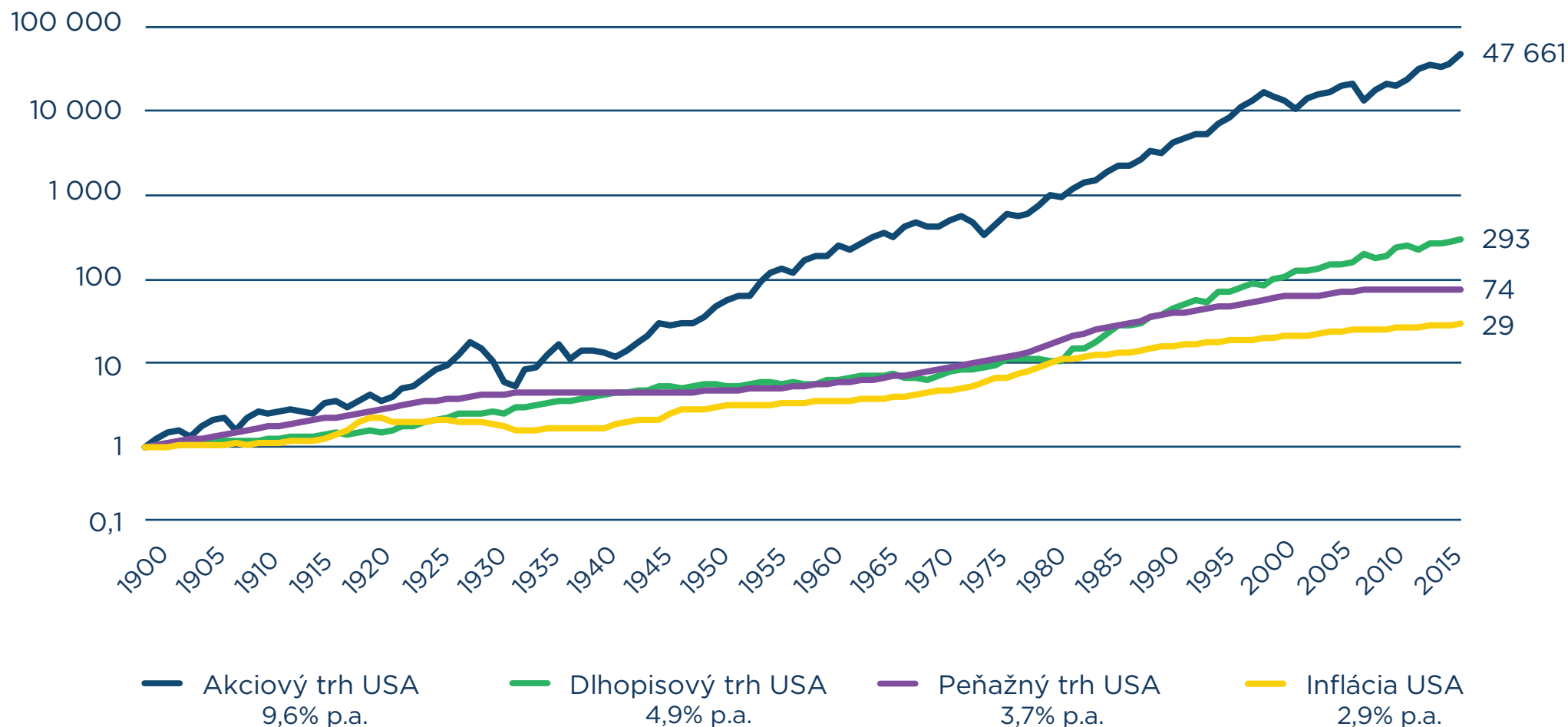
Investičný horizont
viac ako 5 rokov

**TOP akciové a
dlhopisové indexy**
vrámci 3 stratégií

Výber kedykoľvek
bez poplatku od 3. roku

Flexibilita
vrátane mimoriadných
vkladov

Daňová výhoda
na tituly držané > 1 rok



Porovnanie reálneho kumulatívneho celkového zhodnotenia (tj. po odrátaní vplyvu inflácie, ktorá dosiahla za dané obdobie 2,9% p.a.) investícií do amerických akcií, dlhopisov a investícií do peňažného trhu v USA, v mene USD za posledných 117 rokov. Reálna hodnota investovaného 1 USD do akcií v roku 1900 vzrástla na 1 402 USD v roku 2016, v prípade dlhopisov na 9,8 USD a v prípade peňažného trhu na 2,6 USD v roku 2016. Výnosy investícií sú uvedené pred odrátaním poplatkov, provízií a pred zdanením.

Zdroj: Elroy Dimson, Paul Marsh, and Mike Staunton, *Triumph of the Optimists*, Princeton University Press, 2002, and subsequent research (Credit Suisse Global Investment Returns Yearbook 2017, Summary Edition – Dimson, Marsh, Staunton)

Prečo by som si mal sporiť na dôchodok?

Ja sa dôchodku nedožijem...

Priemerná dĺžka života na Slovensku je **77 rokov***

Priemerná dĺžka dožitia na dôchodku je **15 rokov** a stále rastie*

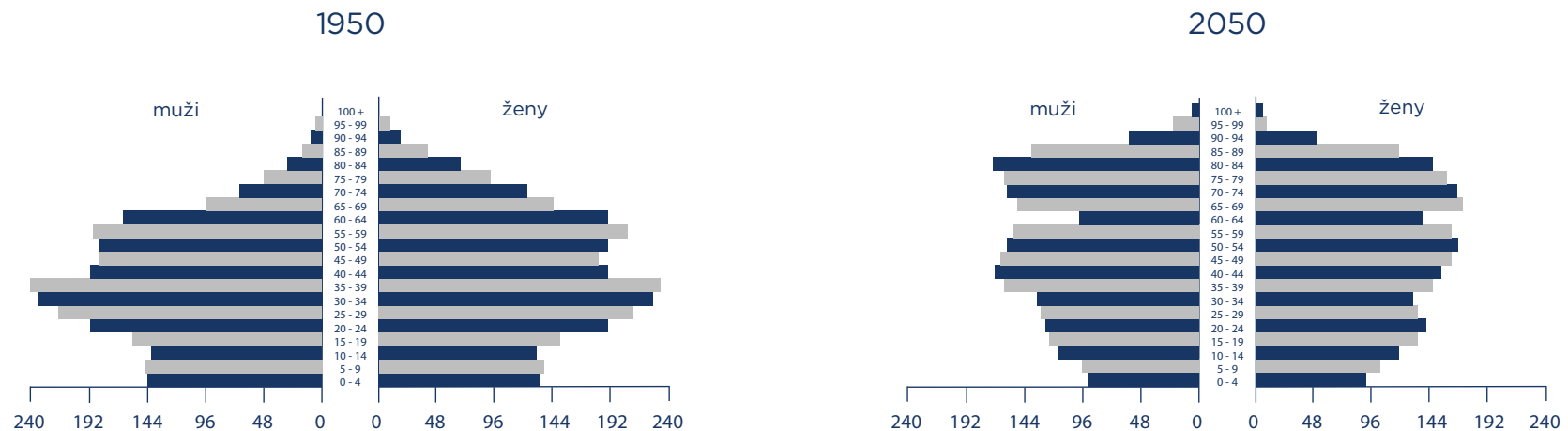
Štát sa o mňa postará...

Priemerná výška starobného dôchodku na Slovensku k 31.12.2018 bola **444,26 eur****

Počet vyplácaných dôchodkov k 31.12.2018 na Slovensku dosiahol **1 730 243*****

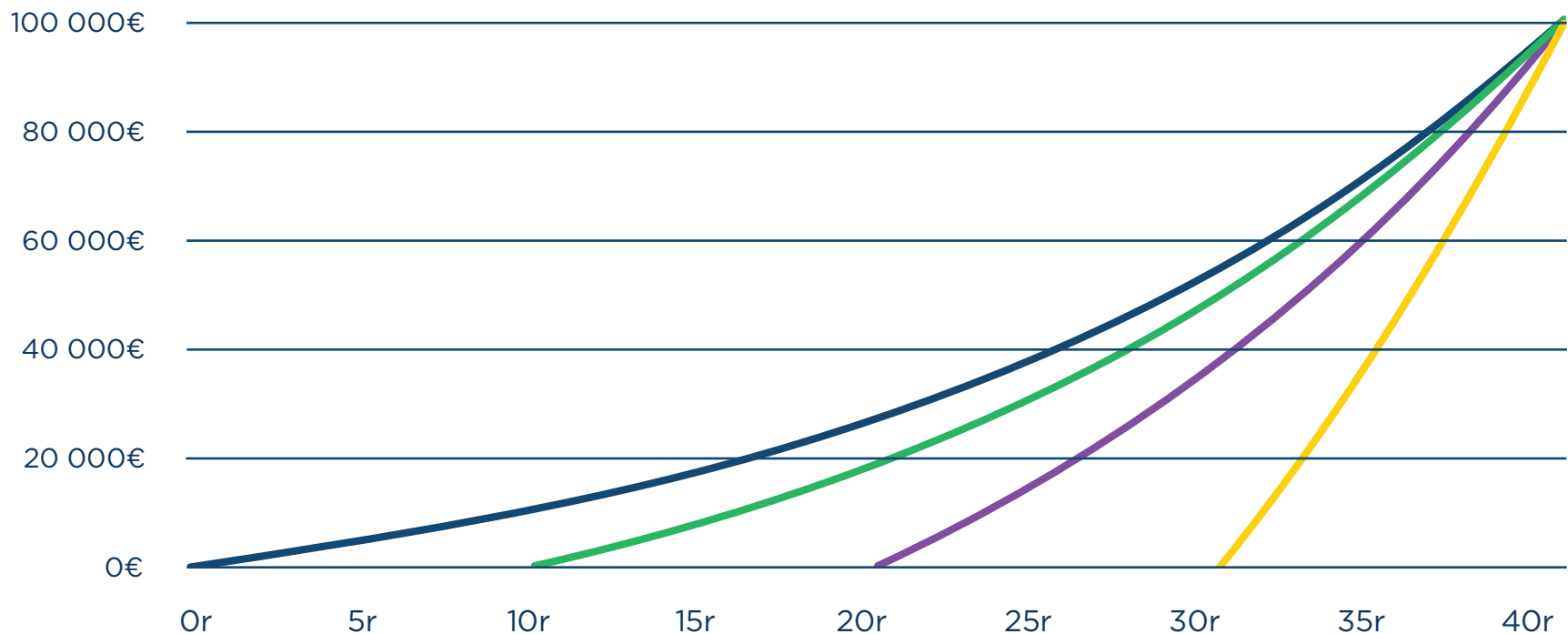
Počet zamestnaných osôb v roku 2018 na Slovensku dosahuje počet **2,589 milióna*****

Demografický vývoj obyvateľstva



Zdroje: *Medzinárodná banka pre obnovu a rozvoj, **Sociálna poisťovňa, ***Štatistický úrad

Na dosiahnutie mesačného príjmu **550 eur z vlastných zdrojov** po dobu 15 rokov **potrebujete našetriť 100 000 eur**. Čo ste urobili pre to, aby ste sa na dôchodku **mali lepšie?**



40 rokov



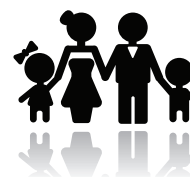
66 EUR / mesačne
31 680 EUR / vklad

30 rokov



121 EUR / mesačne
43 560 EUR / vklad

20 rokov



244 EUR / mesačne
58 560 EUR / vklad

10 rokov



644 EUR / mesačne
77 280 EUR / vklad

Výpočet nasporenej sumy ilustratívne vychádza z predpokladov výnosu 5% p.a. a z pravidelných príspevkov na sporenie počas celého obdobia sporenia a nie je spoľahlivým ukazovateľom výnosu v budúcnosti.

TOP svetové indexy

Akciový index - S&P 500 Index

Index Standard & Poor's 500 (S&P 500) je u odborníkov považovaný za najlepšie meradlo výkonnosti amerického akciového trhu. Patrí medzi indexy s najdlhšou históriou.

Akciový index - STOXX Europe 600 Index

Pan-európsky akciový index tvorený spoločnosťami z 18-tich európskych krajín a z 19-tich rôznych priemyselných odvetví. Zahŕňa veľké a stredné firmy, ako aj spoločnosti s malou trhovou kapitalizáciou.

Akciový index - Russell Global Index

Russell Global Index meria výkonnosť globálneho akciového trhu. Zahŕňa približne 10 000 akcií zo 65 krajín, pričom pokrýva 98% celkovej globálnej trhovej kapitalizácie.

Akciový index - MSCI World Net Total Return USD Index

Index MSCI World je globálny akciový benchmark, ktorý reprezentuje kapitálovú výkonnosť veľkých a stredne veľkých spoločností pôsobiacich na rozvinutých trhoch.

Dlhopisový index - The Bloomberg Barclays Euro Aggregate Government Index

Širokospektrálny index zameraný na trh vládnych dlhopisov denominovaných v mene EUR, vrátane štátnych pokladničných poukážok.

Ďalšie indexy vrámci stratégií:

Dlhopisový index - IBOXX Euro Eurozone Sovereign Overall Total Return Index

Peňažný index - EMMI EURO OverNight Index Average

Komoditný index - The Gold Spot price Index

Stratégie zohľadňujúce vaše potreby



Dynamická stratégia

Účelom dynamickej investičnej stratégie je investovanie nančných prostriedkov do globálnych akciových indexov, akými sú napr. S&P 500, STOXX Europe 600 ci MSCI World. Stratégia umožňuje investorom, aby z dlhodobého hľadiska dosiahli nadštandardné zhodnotenie v porovnaní s dlhopisovými a peňažnými trhmi.

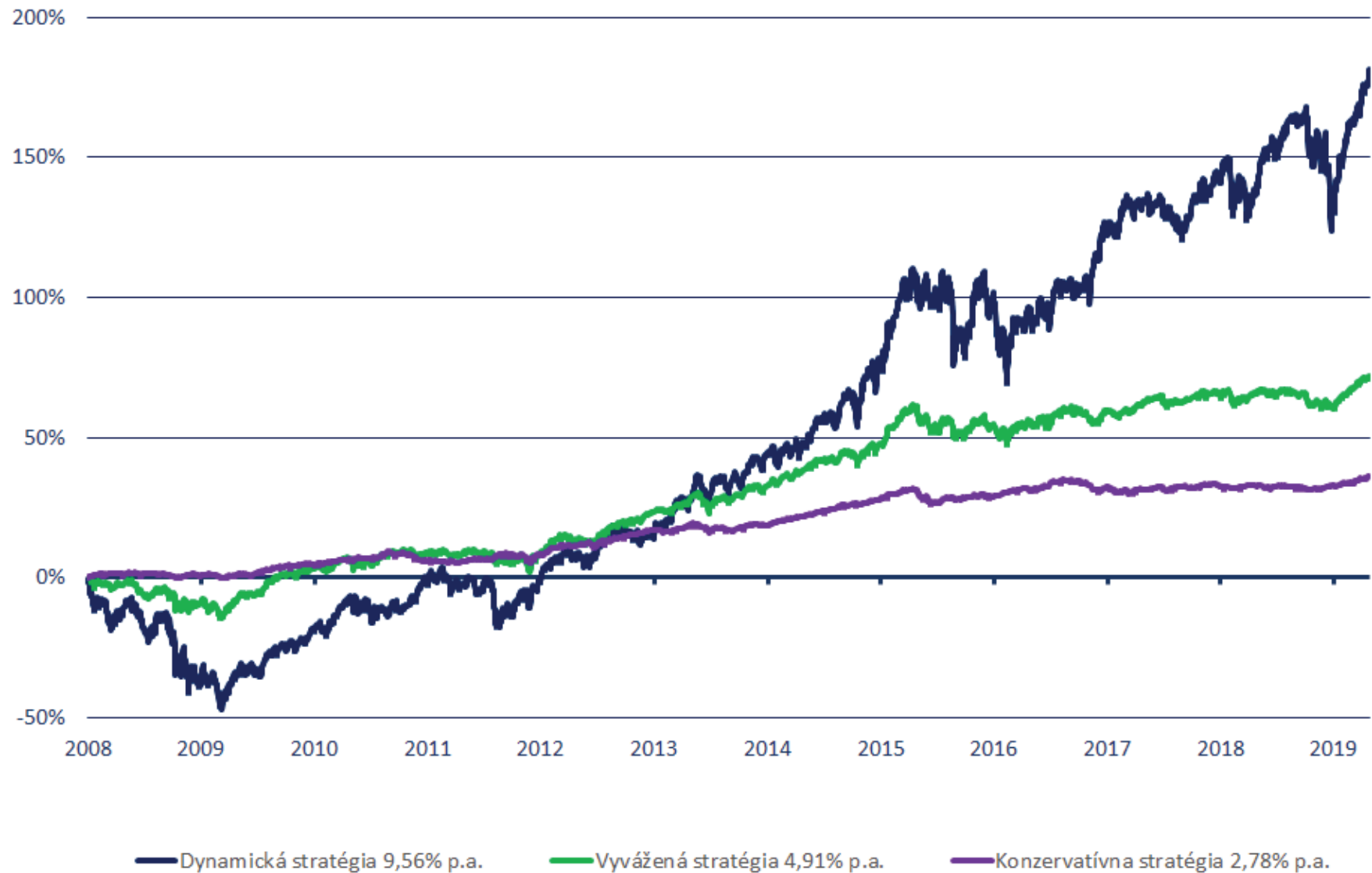
Vyvážená stratégia

Účelom vyváženej investičnej stratégie je dosahovanie priemerých výnosov prostredníctvom alokácie nančných prostriedkov tak do akciových, ako aj do dlhopisových indexov, ktorých kombinácia umožňuje širokú diverzifikáciu v rámci globálnych nančných trhov.

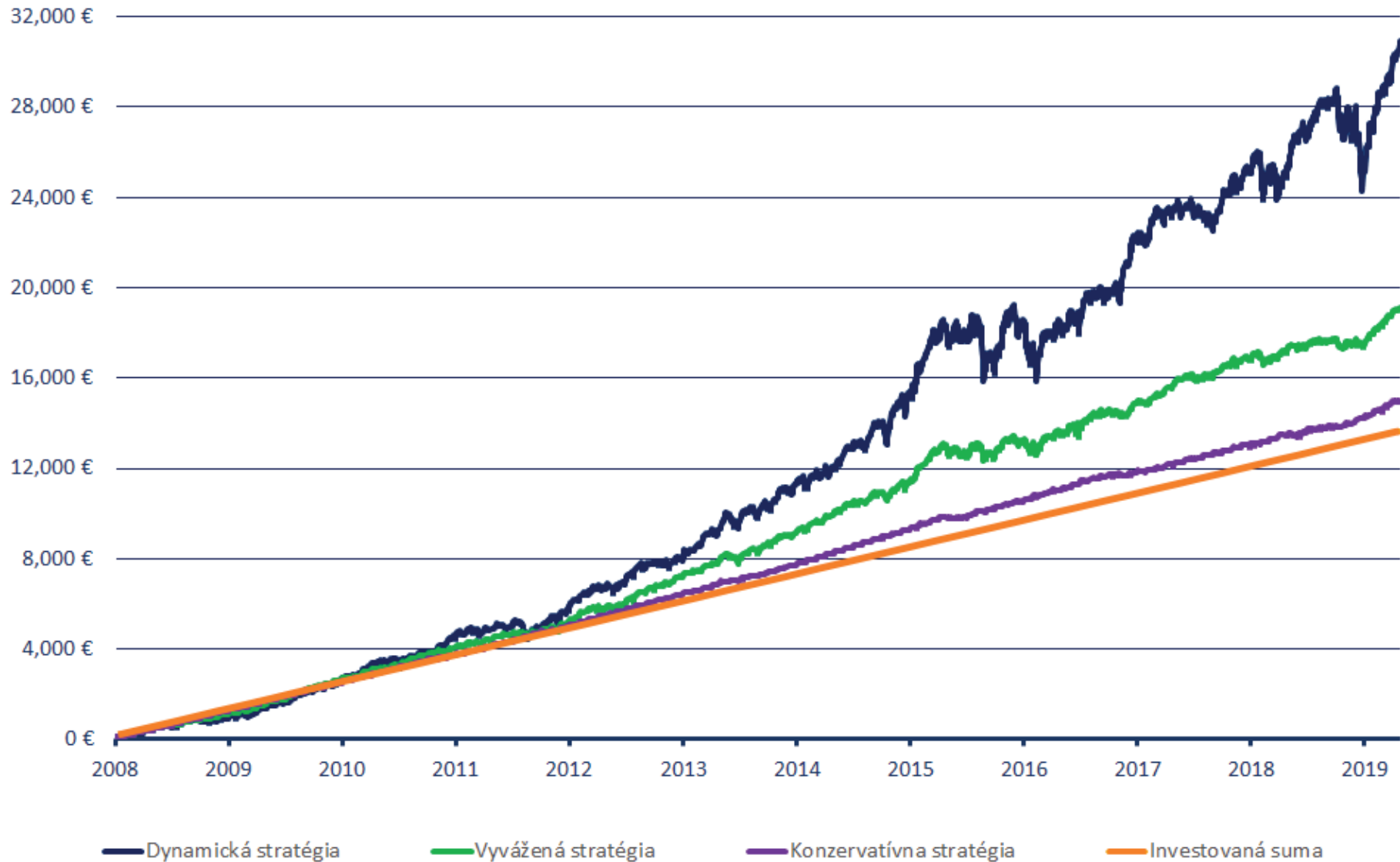
Konzervatívna stratégia

Účelom konzervatívnej investičnej stratégie je dosahovanie konzervatívnych výnosov so zameraním na málo rizikové aktíva vrámci peňažných trhov, ktoré sa vyznačujú nízkou volatilitou a ktorých hodnota aj v prípade nepriaznivej globálnej ekonomickej nančnej situácii zostane stabilná.





Porovnanie simulovanej historickej výkonnosti vybraných investičných stratégií pri jednorázovej investícii na začiatku obdobia. Všetky výnosy sú prepočítané do meny EUR a sú uvedené pred odrátaním poplatkov, provízií a pred zdanením. Zobrazené údaje sa týkajú minulosti. Výkonnosť v minulosti nie je spoľahlivým ukazovateľom budúcich výsledkov.
 Zdroj: Bloomberg Professional Terminal, Wealth Effect Management o.c.p., a.s.



Porovnanie simulovanej kumulovanej historickej výkonnosti vybraných investičných stratégií pre pravidelnú investíciu vo výške 100 EUR mesačne. Všetky výnosy sú prepočítané do meny EUR a sú uvedené pred odrátaním poplatkov, provízií a pred zdanením. Zobrazené údaje sa týkajú minulosti. Výkonnosť v minulosti nie je spoľahlivým ukazovateľom budúcich výsledkov. Zdroj: Bloomberg Professional Terminal, Wealth Effect Management o.c.p., a.s.

Náš tím



Martin Vozár

Portfólio manažér, člen predstavenstva

[in linkedin.com/in/vozar-martin/](https://www.linkedin.com/in/vozar-martin/)



Peter Štadler

Predseda predstavenstva

[in linkedin.com/in/peterstadler/](https://www.linkedin.com/in/peterstadler/)



Tomáš Královič

Compliance officer

[in linkedin.com/in/tomaskralovic/](https://www.linkedin.com/in/tomaskralovic/)



Michal Kováč

Front-office, člen dozornej rady

[in linkedin.com/in/kovac-michal/](https://www.linkedin.com/in/kovac-michal/)



Matej Baššovanský

Poradenské služby, člen dozornej rady

[in linkedin.com/in/matej-bastovansky/](https://www.linkedin.com/in/matej-bastovansky/)



Bruno Gábel

Back-office, člen dozornej rady

[in linkedin.com/in/bruno-gabel/](https://www.linkedin.com/in/bruno-gabel/)

Zdaňovanie investície

Kapitálový výnos plynúci z investícií do medzinárodných akcií nie je v SR od 1.1.2016 zdaňovaný v prípade, že investícia je držaná viac ako jeden rok. Dividendový výnos podlieha normálnemu daňovému režimu, ako aj kapitálový výnos plynúci z investícií do akcií v prípade, ak je investícia držaná menej ako jeden rok.

Uvedené daňové informácie sa odvolávajú na aktuálny daňový režim. Zdaňovanie výnosov plynúcich z ponúkanej investičnej stratégie závisí od jednotlivých pomerov každého klienta a môže sa v budúcnosti meniť.

Druh dokumentu

Tento dokument predstavuje investičný prieskum spoločnosti Wealth Effect Management o.c.p., a.s., so sídlom: Prievozská 4C, 821 09 Bratislava, IČO: 51 127 113, zapísanej v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I., oddiel: Sa, vložka č.: 6652/B, v zmysle § 73c a súvisiacich zákona č. 566/2001 z.z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov. Tento investičný prieskum slúži len na informačné účely a informácie v ňom uvedené nie sú investičným poradenstvom alebo osobným odporúčaním.

Investičná stratégia uvedená v tomto investičnom prieskume nemusí byť vhodná alebo primeraná pre každého klienta alebo potenciálneho klienta, a to v závislosti od jeho znalostí a skúseností v oblasti investícií týkajúcich sa predmetnej investičnej stratégie, jeho finančnej situácie vrátane schopnosti znášať straty, a od jeho odolnosti voči riziku a investičných cieľov.

Upozornenie na riziká

Investície do finančných nástrojov obsiahnutých v investičnej stratégii uvedenej v tomto investičnom prieskume sú spojené s rizikom. Hodnota investície a výnos z nej plynúci môže rásť alebo klesať a nie je zaručená návratnosť pôvodne investovanej sumy. Výkonnosť v minulosti nie je spoľahlivým ukazovateľom výkonnosti v budúcnosti. Na tento dokument sa nemožno spoliehať ako na vysvetlenie všetkých rizík spojených s investovaním do uvedenej investičnej stratégie a súvisiacich finančných nástrojov alebo s využitím investičnej služby. Všetky riziká uvedené v tomto popise sa môžu vzájomne kombinovať, čím sa výsledné riziko spojené s investíciou môže zvýšiť. Keďže majetok investora je podľa predmetnej investičnej stratégie investovaný do akcií, na investíciu sa vzťahujú riziká ako na investíciu do akcií.

Tento dokument je vlastníctvom spoločnosti Wealth Effect Management o.c.p., a.s., akékoľvek jeho ďalšie použitie, rozmnožovanie, zverejňovanie, kopírovanie alebo jeho častí vyžaduje jej predchádzajúci súhlas.



Wealth Effect Management o.c.p., a.s.
Apollo Business Center II, blok D
Prievozská 4/C
821 09 Bratislava

www.wemocp.sk