

Smart Wallet Fund

Investičný cieľ:	Tvorba a zhodnocovanie rezervy
Typ produktu:	Podielový fond
Správca fondu:	Across Asset Management, správ. spol.
ISIN:	SK3000001824
Across ticker:	PAAMSWF

Základná charakteristika

Fond krátkodobých investícií ponúka investorom moderné riešenie pre tvorbu a zhodnocovanie finančnej rezervy. Cieľom fondu je dlhodobo prinášať atraktívnejší výnos než bežné depozitné, sporiace či „smart cash“ produkty dostupné na trhu, a to pri zachovaní nízkeho rizikového profilu a s dôrazom na zachovanie vysokej likvidity.

Smart Wallet Fund predstavuje praktický nástroj pre investorov, ktorí chcú, aby ich voľné finančné prostriedky nezostávali nevyužitú, ale pracovali efektívne a flexibilne.

Hlavné výhody



Výnos až 3,75 % p.a.
Pripisovaný týždenne



Týždenné vklady a výbery
Spravidla vo štvrtok



Dlhodobá ochrana úspor
Pred infláciou

Parametre investície

Forma investície	Podielový list
Typ fondu	Fond krátkodobých investícií
Očakávaný výnos	3,5 až 3,75 % p.a.
Minimálny odporúčaný Investičný horizont	1 rok
Across skóre (1-7)	2
Fond je určený pre	Neprofesionálneho investora
Nákupy a predaje	Týždenne, spravidla štvrtok
Frekvencia oceňovania	Týždenne

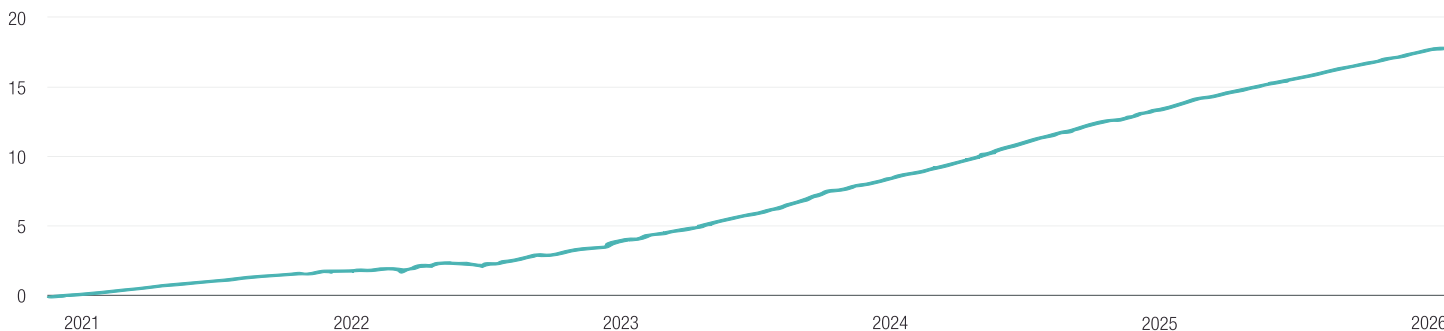
Komentár portfólio manažéra

Smart Wallet Fund je verejný špeciálny otvorený podielový fond zameraný na efektívne zhodnocovanie likvidných finančných prostriedkov v mene EUR.

Cieľom správcu pri správe fondu bude pri primeranej miere rizika a odporúčanom investičnom horizonte jeden rok dosahovať zhodnotenie nad úroveň úrokových sadzieb bežných depozitných produktov denominovaných v EUR, a to prostredníctvom aktívnej správy portfólia a priebežného vyhodnocovania podmienok na finančných trhoch.

Majetok fondu bude investovaný najmä do depozitných produktov, nástrojov peňažného trhu, dlhopisov a cenných papierov iných subjektov kolektívneho investovania v súlade so štatútom fondu, pričom alokácia medzi jednotlivými nástrojmi sa bude prispôbovať aktuálnemu vývoju na finančných trhoch.

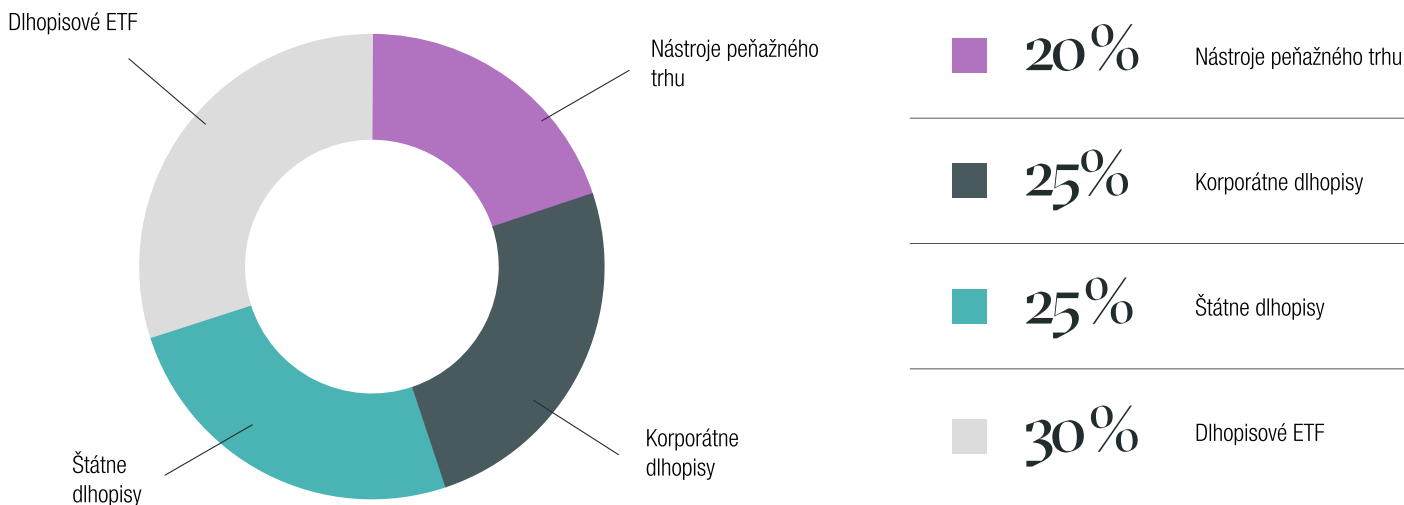
Simulácia zhodnotenia v %



Zdroj: Across Asset Management; od 5. 3. 2021 do 5. 3. 2026

Očakávané zloženie portfólia

Dosiahnutie očakávaného zloženia portfólia je plánované v horizonte 6 až 12 mesiacov od spustenia fondu.



Daňový režim (fyzická osoba, rezident SR)

Daň z výnosu pri redemácii **19%**

Spôsob úhrady dane z výnosu **Zrážková daň**

Je potrebné podávať daňové priznanie, ak vznikla daňová povinnosť? **Nie**

Je fond prijatý na regulovanú burzu cenných papierov? **Nie**

Poplatky

Vstupný poplatok **podľa cenníka služieb**

Poplatok za správu **0,4 % ročne**

Poplatok za výkonnosť **0 %**

Výstupný poplatok **0 %**

Celkové priebežné náklady (TER) **0,68 %**



Dalšie informácie o fonde

Naskenovaním QR kódu zobrazíte internetovú stránku fondu (dostupnú na: <https://across.sk/acrossam/smart-wallet-fund/>) s dôležitými informáciami a dokumentmi fondu (kľúčové informácie pre investorov, štatút fondu, prospekt fondu).

Informácie o správcovi

Across Asset Management, správ. spol., a.s. je správcovská spoločnosť pôsobiaca v sektore kolektívneho investovania s povolením Národnej banky Slovenska na vytváranie a správu alternatívnych investičných fondov. Zameraním spoločnosti je vytváranie investičných riešení v rámci skupiny Across a správa verejných špeciálnych fondov určených pre široký okruh investorov.

Spoločnosť je súčasťou investičnej skupiny Across, ktorá od roku 2002 pôsobí na slovenskom kapitálovom trhu v oblasti správy a investovania majetku. Do skupiny patria aj regulované subjekty ako obchodník s cennými papiermi Across Private Investments a digitálna investičná platforma Across Wealth Creators. Smart Wallet Fund je prvým fondom spravovaným spoločnosťou Across Asset Management.