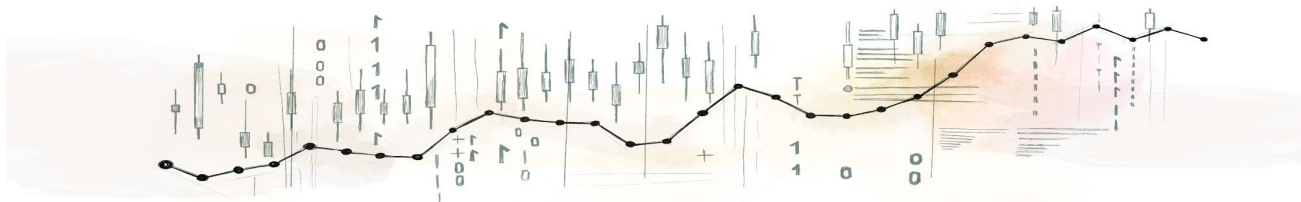


AX Vontobel Bond Index

Stav k 31.10.2025



Typ produktu	Odporúčaný horizont	Minimálna investícia	Referenčná mena	Cena
Investičný certifikát	5 rokov	30 000 EUR	EUR	107,72

Charakteristika

Investičný certifikát emitovaný prestížnou finančnou inštitúciou Vontobel, so sídlom v Nemecku, sleduje vývoj dlhopisového indexu, zameraného na široké portfólio dlhopisových investícií z celého sveta. Podkladový dlhopisový index - Across Bond Index vytvorila a spravuje Across Private Investments, o.c.p., a.s., vďaka čomu má v rukách nástroj na správu portfólia a schopnosť efektívne riadiť a rebalansovať portfólio. Cieľom investičného nástroja je nákladová, výnosová a daňová efektívnosť pre čo najvyššie zhodnotenie investície klientov.

Základné informácie o investícii

Forma investície	Investičný certifikát
Charakter podkladových aktív	Dlhopisové investície
Zameranie investície	Štátne a korporátne dlhopisy
Investičný certifikát je určený pre	Neprofesionálneho investora
Emitent	Vontobel Financial Products GmbH
Ohraničenie potenciálneho výnosu	Nie
Across skóre (1-7)	3
Očakávaný ročný výnos	3 - 5 % p.a.
Across ticker	TABI
ISIN	DE000VX1BSR7

Vývoj zhodnotenia od 20.1.2023



Graf: Zhodnotenie AX Vontobel Bond Index od 20.01.2023 do 31.10.2025; výpočet Across Private Investments

Komentár portfólio manažéra

Uplynulý mesiac priniesol pokračovanie mierneho rastu na dlhopisových trhoch, pričom AX Vontobel Bond Index sa opäť priblížil k svojim historickým maximám a dlhopisové riešenie Acrossu AX Vontobel Bond Index klientom v októbri zhodnotilo 0,4 %, celkovo za posledných 12 mesiacov vzrástol o 3,6 %. Najviac sa darilo dlhým americkým štátnym dlhopisom s 20-ročnou splatnosťou, ktoré profitovali z poklesu globálnych výnosov 10-ročných vládnych dlhopisov. Dlhopisy rozvíjajúcich sa trhov dosiahli za október výnos okolo 2 %, podporený vyššími reálnymi výnosmi a slabším dolárom, zatiaľ čo americké High Yield dlhopisy pokračovali v miernom raste vďaka atraktívnym výnosom do splatnosti. Bez významnejších zmien zostali dlhopisy s pohyblivým kupónom a globálne štátne dlhopisy krátkej splatnosti, ktoré naďalej plnia najmä stabilizačnú a likviditnú funkciu v portfóliách.

Výkonnosť za obdobia (v %)

Obdobie	
1 mesiac	0,4%
3 mesiace	1,7%
6 mesiacov	3,2%
12 mesiacov	3,6%
24 mesiacov (p.a.)	4,9%

Podkladové aktívum

Dlhopisový index	Across Bond Index
Agent výpočtu indexu	Bank Vontobel AG, Zürich
Typ	Vontobel Strategy Index
Sektor	Globálne dlhopisy
ISIN indexu	CH0506702924
Burza	Börse Frankfurt
Oceňovanie	Denne
Ukazovateľ rizík a výnosov	3
Nákup a predaj	k 10. a 25. dňu v mesiaci

Poplatky

Poplatok za nákup	1,25 %
Poplatok za predaj	1,25 %
Poplatok za výkonnosť (HWM)	20 % z výkonnosti nad benchmark
Benchmark	Xtrackers II ESG Global Aggregate Bond
Celkové priebežné náklady (TER)	0,75 %

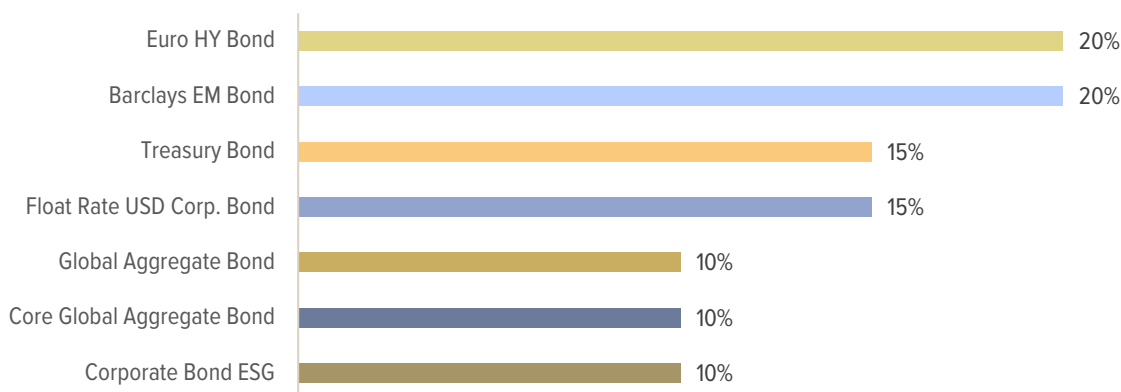
Možnosti výstupu

Predaj	k 10. a 25. dňu v mesiaci
Obmedzenie výberu (lock-in)	Bez obmedzenia

Emitent

Vontobel Holding AG je globálny investičný správca sídlom v Zurichu, ktorý sa špecializuje na správu aktív pre privátnych a inštitucionálnych klientov. Spoločnosť bola založená v roku 1924 a v súčasnosti spravuje aktíva klientov v objeme okolo 220 miliárd EUR.

Strategické zloženie indexu



Základná charakteristika Indexu

Across Bond Index obsahuje diverzifikované portfólio dlhopisových investícií, najmä ETF, zameraných prevažne na štátne a korporátne dlhopisy rozvinutých a rozvíjajúcich sa krajín. Index využíva menový hedžing, ktorý je pre klienta daňovo efektívny, navyše sa neplatí daň z dividendových titulov, ktoré sa kumulujú na úrovni Across Bond Indexu. Index dokáže aktívnejšie reagovať na dôležité zmeny na trhu a účinnejšie rebalansovať portfólio na neutrálnu úroveň a to aj bez daňového obmedzenia.

Daňový režim (fyzická osoba, rezident SR)

Daň z výnosu (predaj do 12 mesiacov)	19 %
Daň z výnosu (predaj po 12 mesiacoch)	0 %
Nutnosť podávať daňové priznanie, ak vznikla daňová povinnosť	Áno
Je investičný certifikát prijatý na regulovanú burzu cenných papierov?	Áno

Doplnkové parametre

Durácia	4,58
Výnos do splatnosti p.a	5,17%
Priemerná splatnosť v rokoch	6,75
Počet titulov v indexe	26 000

Vontobel

across private investments

Informácie obsiahnuté v tomto dokumente nie sú návrhom, verejným návrhom na uzatvorenie zmluvy, pokynom, vyhlásením verejnej obchodnej súťaže, verejným príslubom, verejnou ponukou alebo výzvou na upísanie cenného papiera v zmysle všeobecne záväzných právnych predpisov platných na území Slovenskej republiky. Tieto informácie nenahrádzajú nevyhnutnú odbornú starostlivosť v oblasti investičných služieb. Across Private Investments, o.c.p., a.s., (ďalej len "Across") pri ich spracovaní postupoval s maximálnou starostlivosťou, a to najmä pri výbere informácií z verejne dostupných zdrojov. Across nezodpovedá za úplnosť a presnosť poskytovaných informácií, ani za ich nesprávne použitie a aplikáciu. Použitím informácií uvedených v tomto dokumente nevzniká právo na náhradu prípadnej škody alebo jej časti. Úplné alebo čiastočné preberanie informácií uvedených v tomto dokumente nie je povolené bez predchádzajúceho písomného súhlasu Across. Uvedené informácie nemožno považovať za daňové poradenstvo. Vo veci zdaňovania príjmov z cenných papierov Spoločnosť odporúča spoluprácu s daňovým poradcom. Uvedený daňový režim závisí od jednotlivých pomerov každého klienta, nemusí byť aplikovateľný na Vašu investíciu a môže sa v budúcnosti zmeniť. S investíciou je spojené riziko. Hodnota investície môže rovnako rásť, ako aj klesať. Minulé výnosy nie sú zárukou budúcich výnosov. Oboznámiť sa s relevantnými informáciami o investičných produktoch je možné v sídle Across.