

Vážená klientka, vážený klient,

ďakujeme za dôveru, ktorú nám prejavujete využívaním našich produktov a služieb.

Teší nás, že v roku 2023 sa na finančné trhy vrátil optimizmus. Aktuálna trhová situácia zároveň vytvára zaujímavé podmienky pre dlhopisy, ktorým sa darí v období vyšších úrokových sadzieb. Dnes ponúkajú atraktívny výnos, aký sme nevideli dlhé roky.

Naším poslaním je zodpovedná správa Vašich investícií, a preto sme sa rozhodli **zmeniť investičnú stratégiu podielové-ho fondu** Tatra Asset Management, správ. spol., a.s., SmartFund o.p.f (ďalej len **Smart fondTM**).

Spolu so zmenou investičnej stratégie **Smart fonduTM** k **15. 2. 2024** pristupujeme aj k zmene názvu na **Dlhopisový fondTM 2028**.

Smart fondTM sme uviedli na trh v roku 2010. Patril medzi najväčšie fondy v správe Tatra Asset Management. V posledných štyroch rokoch však v dôsledku viacerých faktorov, v celosvetovom aj domácom meradle, zaznamenal slabé výsledky a prestal napĺňať očakávania investorov. Týka sa to nielen nášho fondu, ale aj podobných fondov veľkých svetových správco. V jeho ďalšom pokračovaní preto nevidíme perspektívu.

Novú stratégiu zameriame iba na dlhopisové investície.

Dlhopisový fondTM 2028 bude investovať najmä do **štátnych dlhopisov**, prípadne do atraktívnych emisií bankových a firemných dlhopisov. Pôjde o konzervatívnu investičnú stratégiu so zaujímavým výnosovým potenciálom a nízkou mierou trhového rizika.

Portfólio fondu bude zložené z dlhopisov s priemernou splatnosťou 4 roky a priemerným čistým výnosom do splatnosti na úrovni 3 až 3,5 % ročne.

Dlhopisy plánujeme vo fonde držať až do ich splatnosti do roku 2028. Pre takýto typ stratégie očakávame, že bez ohľadu na to, aký bude vývoj na dlhopisových trhoch počas najbližších štyroch rokov, po ich uplynutí dosiahne fond výnos na úrovni 12,5 až 15 %.

Vďaka zmene investičnej stratégie zvýšime výnosový potenciál Vašej investície. Z Vašej strany nie je potrebná žiadna aktivita, zmenu zrealizujeme automaticky.

V prípade, že so zmenou nesúhlasíte, môžete si svoje podielové listy **Smart fonduTM** nechať vyplatiť alebo presunúť do iného podielového fondu z našej ponuky bez výstupného poplatku.

V prípade otázok neváhajte kontaktovať svojho bankára alebo navštívte pobočku Tatra banky.

Ďakujeme za pochopenie.

S úctou
Tatra banka