

## PONUKA INVESTIČNÝCH STRATÉGIÍ PRE IAD SPORENIE

### I. ÚVODNÉ USTANOVENIA

1. Táto Ponuka investičných stratégií pre IAD Sporenie je vypracovaná správcovskou spoločnosťou IAD Investments, správ. spol., a.s., so sídlom Malý trh 2/A, Bratislava, PSC: 811 08, Slovenská republika, IČO: 17 330 254, zapísanou v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, Oddiel: Sa, Vložka číslo: 182/B (ďalej „IAD“) a určuje časť obsahu Zmluvy pre IAD Sporenie uzavretej alebo uzavieranej medzi IAD ako správcovskou spoločnosťou a obhospodarovateľom na strane jednej a Klientom ako klientom na strane druhej podľa § 43 Zákona o cenných papieroch, ktorou sa počas Doby sporenia IAD zaväzuje poskytovať Klientovi IAD Sporenie podľa Investičnej stratégie a v rámci a v rozsahu oprávnení jej udelených Klientom v Zmluve pre IAD Sporenie a Klient sa zaväzuje investovať peňažné prostriedky do Portfólia prostredníctvom IAD Sporenia zaplatením Vkladu vo výške Cieľovej sumy a platiť IAD Poplatky a ďalšie platby dohodnuté podľa Zmluvy pre IAD Sporenie.
2. Pokiaľ z tejto Ponuky Investičných stratégií pre IAD Sporenie nevyplýva inak, tak:
  - 2.1. pojem s veľkým začiatčným písmenom použitý na vyjadrenie textu v Ponuke Investičných stratégií pre IAD Sporenie, ktorý v nej nie je vymedzený, má význam vymedzený v Obchodných podmienkach pre IAD Sporenie vypracovaných IAD,
  - 2.2. odchylné dojednania v Zmluve pre IAD Sporenie majú prednosť pred znením tejto Ponuky Investičných stratégií pre IAD Sporenie.

### II. PREDMET PONUKY INVESTIČNÝCH STRATÉGIÍ PRE IAD SPORENIE

1. V tejto Ponuke Investičných stratégií pre IAD Sporenie IAD určuje a zverejňuje:
  - 1.1. Investičné stratégie IAD Sporenia, ktoré IAD aktuálne ponúka pre IAD Sporenie poskytované na základe Zmluvy pre IAD Sporenie,
  - 1.2. informácie o jednotlivých Investičných stratégiách IAD Sporenia a
  - 1.3. niektoré ďalšie podmienky poskytovania IAD Sporenia podľa jednotlivých Investičných stratégií IAD Sporenia.

### III. INVESTIČNÉ STRATÉGIE IAD SPORENIA

1. IAD ponúka Klientovi, že pri poskytovaní IAD Sporenia môže IAD hospodáriť s Portfóliom podľa niektorej z týchto Investičných stratégií IAD Sporenia, ktorú si Klient a IAD dohodnú (Klient zvolí) ako Investičnú stratégiu v Zmluve pre IAD Sporenie:
  - 1.1. Život,
  - 1.2. Realitná stratégia,
  - 1.3. Vyvážená stratégia,
  - 1.4. Zmiešaná stratégia,
  - 1.5. Rastová stratégia,
  - 1.6. PRF Sporenie.
2. Ako Investičná stratégia môže byť v Zmluve pre IAD Sporenie dohodnutá (Klientom zvolená) len jedna z ponúkaných Investičných stratégií IAD Sporenia.

### IV. INVESTIČNÁ STRATÉGIA IAD SPORENIA ŽIVOT

1. Cieľom Investičnej stratégie IAD Sporenia Život je vykonávaním vhodnej investičnej stratégie meniacej sa v čase počas plynutia Doby sporenia prinášať výnosy zodpovedajúce stupňu investičného rizika vyplývajúceho z vykonávanej Investičnej stratégie IAD Sporenia Život.
2. V súlade s Investičnou stratégiou IAD Sporenia Život IAD do Portfólia nadobúda Finančné nástroje, ktoré patria do kategórie podielových listov podielových fondov investujúcich svoj majetok podľa investičnej stratégie, ktorej ciele a zameranie sú v zhode s aktuálnymi cieľmi a zameraním Investičnej stratégie IAD Sporenia Život, v súlade s ktorou IAD aktuálne hospodári s Portfóliom pri poskytovaní IAD Sporenia Klientovi.
3. Limity zastúpenia Finančných nástrojov pre poskytovanie IAD Sporenia podľa Investičnej stratégie IAD Sporenia Život sú určené v závislosti od času, ktorý zostáva do konca Doby sporenia (ďalej „**Zostávajúca Doba sporenia**“), nasledovne:

Investičná stratégia IAD Sporenia Život	Zostávajúca Doba sporenia (v rokoch)	Limity zastúpenia Finančných nástrojov				
		Finančné nástroje Akciových fondov	Finančné nástroje Zmiešaných CEE fondov	Finančné nástroje Zmiešaných fondov	Finančné nástroje Realitných fondov	Finančné nástroje Dlhopisových fondov
Rastová	40 – 13	50%	20%	30%	0%	0%
Zmiešaná	12 – 9	40%	10%	20%	10%	20%
Vyvážená	8 – 5	15%	0%	20%	25%	40%
Realitná	4 – 0	0%	0%	0%	70%	30%

- Počas poskytovania IAD Sporenia podľa Investičnej stratégie IAD Sporenia Život IAD po začatí každého ďalšieho obdobia Zostávajúcej Doby sporenia v prvom (1.) jeho mesiaci vykoná Zmenu zloženia Portfólia.
- Minimálna Doba sporenia pre Investičnú stratégiu IAD Sporenia Život je určená v dĺžke šesťdesiat (60) mesiacov, t.j. päť (5) rokov.
- Maximálna Doba sporenia pre Investičnú stratégiu IAD Sporenia Život je určená v dĺžke štyristosemdesiat (480) mesiacov, t.j. štyridsať (40) rokov.
- Investičnú stratégiu IAD Sporenia Život dohodnutú ako Investičná stratégia v Zmluve pre IAD Sporenie môže Klient zmeniť na akúkoľvek inú Investičnú stratégiu IAD Sporenia; za takúto zmenu Investičnej stratégie je Klient povinný zaplatiť IAD Poplatok podľa Sadzobníka poplatkov pre IAD Sporenie.

#### V. INVESTIČNÁ STRATÉGIA IAD SPORENIA REALITNÁ STRATÉGIA

- Cieľom Investičnej stratégie IAD Sporenia Realitná stratégia je prinášať stabilné výnosy pri nízkom až strednom stupni investičného rizika.
- V súlade s Investičnou stratégiou IAD Sporenia Realitná stratégia IAD do Portfólia nadobúda Finančné nástroje, ktoré patria do kategórie podielových listov podielových fondov investujúcich svoj majetok predovšetkým do nehnuteľností a dlhopisov.
- Limity zastúpenia Finančných nástrojov pre poskytovanie IAD Sporenia podľa Investičnej stratégie IAD Sporenia Realitná stratégia sú určené nasledovne:
  - sedemdesiat percent (70%) podielové listy Realitných fondov,
  - tridsať percent (30%) podielové listy Dlhopisových fondov.
- Minimálna Doba sporenia pre Investičnú stratégiu IAD Sporenia Realitná stratégia je určená v dĺžke šesťdesiat (60) mesiacov, t.j. päť (5) rokov.
- Maximálna Doba sporenia pre Investičnú stratégiu IAD Sporenia Realitná stratégia je určená v dĺžke štyristosemdesiat (480) mesiacov, t.j. štyridsať (40) rokov.
- Investičnú stratégiu IAD Sporenia Realitná stratégia dohodnutú ako Investičná stratégia v Zmluve pre IAD Sporenie môže Klient zmeniť na akúkoľvek inú Investičnú stratégiu IAD Sporenia; za takúto zmenu Investičnej stratégie je Klient povinný zaplatiť IAD Poplatok podľa Sadzobníka poplatkov pre IAD Sporenie.

#### VI. INVESTIČNÁ STRATÉGIA IAD SPORENIA VYVÁŽENÁ STRATÉGIA

- Cieľom Investičnej stratégie IAD Sporenia Vyvážená stratégia je prinášať vyššie výnosy pri strednom až vyššom stupni investičného rizika.
- V súlade s Investičnou stratégiou IAD Sporenia Vyvážená stratégia IAD do Portfólia nadobúda Finančné nástroje, ktoré patria do kategórie podielových listov podielových fondov investujúcich svoj majetok predovšetkým do dlhopisov, nehnuteľností a finančných nástrojov, ktorých podkladovým aktívom sú akcie a dlhopisy, a v menšej miere do akcií.
- Limity zastúpenia Finančných nástrojov pre poskytovanie IAD Sporenia podľa Investičnej stratégie IAD Sporenia Vyvážená stratégia sú určené nasledovne:
  - štyridsať percent (40%) podielové listy Dlhopisových fondov,
  - dvadsaťpäť percent (25%) podielové listy Realitných fondov,
  - dvadsať percent (20%) podielové listy Zmiešaných fondov,
  - pätnásť percent (15%) podielové listy Akciových fondov.
- Minimálna Doba sporenia pre Investičnú stratégiu IAD Sporenia Vyvážená stratégia je určená v dĺžke šesťdesiat (60) mesiacov, t.j. päť (5) rokov.

15. Maximálna Doba sporenia pre Investičnú stratégiu IAD Sporenia Vyvážená stratégia je určená v dĺžke štyristoosemdesiat (480) mesiacov, t.j. štyridsať (40) rokov.
16. Investičnú stratégiu IAD Sporenia Vyvážená stratégia dohodnutú ako Investičná stratégia v Zmluve pre IAD Sporenie môže Klient zmeniť na akúkoľvek inú Investičnú stratégiu IAD Sporenia; za takúto zmenu Investičnej stratégie je Klient povinný zaplatiť IAD Poplatok podľa Sadzobníka poplatkov pre IAD Sporenie.

## **VII. INVESTIČNÁ STRATÉGIA IAD SPORENIA ZMIEŠANÁ STRATÉGIA**

1. Cieľom Investičnej stratégie IAD Sporenia Zmiešaná stratégia je prinášať vyššie výnosy pri strednom až vyššom stupni investičného rizika.
2. V súlade s Investičnou stratégiou IAD Sporenia Zmiešaná stratégia IAD do Portfólia nadobúda Finančné nástroje, ktoré patria do kategórie podielových listov podielových fondov investujúcich svoj majetok predovšetkým do akcií, dlhopisov a finančných nástrojov, ktorých podkladovým aktívom sú akcie a dlhopisy, a v menšej miere do nehnuteľností.
3. Limity zastúpenia Finančných nástrojov pre poskytovanie IAD Sporenia podľa Investičnej stratégie IAD Sporenia stratégia sú určené nasledovne:
  - 3.1. štyridsať percent (40%) podielové listy Akciových fondov,
  - 3.2. desať percent (10%) podielové listy Zmiešaných CEE fondov,
  - 3.3. dvadsať percent (20%) podielové listy Zmiešaných fondov,
  - 3.4. dvadsať percent (20%) podielové listy Dlhopisových fondov a
  - 3.5. desať percent (10%) podielové listy Realitných fondov.
4. Minimálna Doba sporenia pre Investičnú stratégiu IAD Sporenia Zmiešaná stratégia je určená v dĺžke šesťdesiat (60) mesiacov, t.j. päť (5) rokov.
5. Maximálna Doba sporenia pre Investičnú stratégiu IAD Sporenia Zmiešaná stratégia je určená v dĺžke štyristoosemdesiat (480) mesiacov, t.j. štyridsať (40) rokov.
6. Investičnú stratégiu IAD Sporenia Zmiešaná stratégia dohodnutú ako Investičná stratégia v Zmluve pre IAD Sporenie môže Klient zmeniť na akúkoľvek inú Investičnú stratégiu IAD Sporenia; za takúto zmenu Investičnej stratégie je Klient povinný zaplatiť IAD Poplatok podľa Sadzobníka poplatkov pre IAD Sporenie.

## **VIII. INVESTIČNÁ STRATÉGIA IAD SPORENIA RASTOVÁ STRATÉGIA**

1. Cieľom Investičnej stratégie IAD Sporenia Rastová stratégia je prinášať vyššie výnosy pri vyššom stupni investičného rizika.
2. V súlade s Investičnou stratégiou IAD Sporenia Rastová stratégia IAD do Portfólia nadobúda Finančné nástroje, ktoré patria do kategórie podielových listov podielových fondov investujúcich svoj majetok predovšetkým do akcií, v menšej miere do dlhopisov, resp. finančných nástrojov, ktorých podkladovým aktívom sú akcie a dlhopisy.
3. Limity zastúpenia Finančných nástrojov pre poskytovanie IAD Sporenia podľa Investičnej stratégie IAD Sporenia Rastová stratégia sú určené nasledovne:
  - 3.1. päťdesiat percent (50%) podielové listy Akciových fondov,
  - 3.2. dvadsať percent (20%) podielové listy podielového fondu Zmiešaných CEE fondov a
  - 3.3. tridsať percent (30%) podielové listy Zmiešaných fondov.
4. Minimálna Doba sporenia pre Investičnú stratégiu IAD Sporenia Rastová stratégia je určená v dĺžke šesťdesiat (60) mesiacov, t.j. päť (5) rokov.
5. Maximálna Doba sporenia pre Investičnú stratégiu IAD Sporenia Rastová stratégia je určená v dĺžke štyristoosemdesiat (480) mesiacov, t.j. štyridsať (40) rokov.
6. Investičnú stratégiu IAD Sporenia Rastová stratégia dohodnutú ako Investičná stratégia v Zmluve pre IAD Sporenie môže Klient zmeniť na akúkoľvek inú Investičnú stratégiu; za takúto zmenu Investičnej stratégie je Klient povinný zaplatiť IAD Poplatok podľa Sadzobníka poplatkov pre IAD Sporenie.

## **IX. INVESTIČNÁ STRATÉGIA IAD SPORENIA PRF SPORENIE**

1. Cieľom Investičnej stratégie IAD Sporenia PRF Sporenie je prinášať stabilné výnosy pri nízkom až strednom stupni investičného rizika.
2. V súlade s Investičnou stratégiou IAD Sporenia PRF sporenie IAD do Portfólia nadobúda Finančné nástroje Realitného fondu, ktoré patria do kategórie podielových listov podielových fondov investujúcich svoj majetok do nehnuteľností.
3. Limity zastúpenia Finančných nástrojov pre poskytovanie IAD Sporenia podľa Investičnej stratégie PRF Sporenie sú určené nasledovne: sto percent (100%) podielové listy Realitných fondov,

4. Minimálna Doba sporenia pre Investičnú stratégiu IAD Sporenia PRF Sporenie je určená v dĺžke šesťdesiat (60) mesiacov, t.j. päť (5) rokov.
5. Maximálna Doba sporenia pre Investičnú stratégiu IAD Sporenia PRF Sporenie je určená v dĺžke štyristoosemdesiat (480) mesiacov, t.j. štyridsať (40) rokov.
6. Investičnú stratégiu IAD Sporenia PRF Sporenie dohodnutú ako Investičná stratégia v Zmluve pre IAD Sporenie môže Klient zmeniť na akúkoľvek inú Investičnú stratégiu IAD Sporenia; za takúto zmenu Investičnej stratégie je Klient povinný zaplatiť IAD Poplatok podľa Sadzobníka poplatkov pre IAD Sporenie.

#### **X. SPOLOČNÉ USTANOVENIA PRE INVESTIČNÉ STRATÉGIE IAD SPORENIA**

1. Minimálna výška Jednorazového vkladu pre každú Investičnú stratégiu IAD Sporenia sa určuje ako súčin sumy 20,00 EUR (slovom dvadsať eur) a počtu mesiacov Doby sporenia.
2. Minimálna výška Pravidelného vkladu pre každú Investičnú stratégiu IAD Sporenia
  - 2.1. je určená v sume 20,00 EUR (slovom dvadsať eur) pri mesačnej Frekvencii sporenia,
  - 2.2. sa určuje ako súčin sumy 20,00 EUR a počtu mesiacov počas štvrťroka pri štvrťročnej Frekvencii sporenia t.j. 60,00 EUR (slovom šesťdesiat eur).
3. Výška Pravidelného vkladu pri štvrťročnej Frekvencii sporenia musí byť bezo zvyšku deliteľná číslom tri (3).
4. Minimálna výška Mimoriadneho vkladu pre každú Investičnú stratégiu IAD Sporenia je určená na 21,00 EUR (slovom dvadsaťjeden eur).
5. Minimálna hodnota, o ktorú sa môže objem Portfólia znížiť pri Čiastočnom znížení objemu Portfólia, je pre každú Investičnú stratégiu IAD Sporenia určená na 100,00 EUR (slovom jednoto eur).
6. Minimálny objem Portfólia je pre každú Investičnú stratégiu IAD Sporenia určený na 100,00 EUR (slovom jednoto eur).
7. Minimálna hodnota zvýšenia Pravidelného vkladu je pre každú Investičnú stratégiu IAD Sporenia určená na 20,00 EUR (slovom dvadsať eur).
8. Minimálna hodnota zníženia Pravidelného vkladu je pre každú Investičnú stratégiu IAD Sporenia určená na 20,00 EUR (slovom dvadsať eur).
9. IAD neposkytuje Klientovi záruku za to, že hospodárením s Portfóliom podľa Investičnej stratégie pri poskytovaní IAD Sporenia v rámci a v rozsahu Zmluvy pre IAD Sporenie sa dosiahne cieľ sledovaný Investičnou stratégiou, a nezodpovedá Klientovi ani za nedosiahnutie výnosu z Vkladu.
10. S poskytovaním IAD Sporenia podľa každej Investičnej stratégie IAD Sporenia v rámci a v rozsahu Zmluvy pre IAD Sporenie je spojené aj riziko, že hodnota investície do Finančných nástrojov sa môže aj znižovať a nie je preto zaručená návratnosť sumy pôvodne investovanej do Portfólia prostredníctvom IAD Sporenia.
11. Investovanie do Finančných nástrojov sa riadi aj predajnými prospektami, kľúčovými informáciami pre investorov a štatútmi jednotlivých podielových fondov.
12. IAD nie je povinná dodržať Limity zastúpenia Finančných nástrojov, ktoré sú stanovené pre poskytovanie IAD Sporenia podľa jednotlivých Investičných stratégií IAD Sporenia, v prípade, ak tieto Limity zastúpenia Finančných nástrojov nie je možné dodržať z dôvodu výšky Investície alebo konkrétnych okolností, za akých vykonával Zosúladenie zloženie Portfólia. V takom prípade je však IAD povinná postupovať s odbornou starostlivosťou tak, aby rozsah nesplnenia (nedosiahnutia alebo presiahnutia) jednotlivých Limitov zastúpenia Finančných nástrojov stanovených pre Investičnú stratégiu, bol čo najmenší, a aby skutočné zloženie Portfólia a Finančných nástrojov v ňom čo možno najlepšie zodpovedalo Investičnej stratégii.
13. Kategória podielového fondu: Akciový fond, Zmiešaný fond, Zmiešaný CEE fond, Realitný fond a Dlhopisový fond je určená investičnou stratégiou podielového fondu v zmysle štatútu podielového fondu, t.j. aktívami, do ktorých je investovaný majetok v podielovom fonde, a zodpovedá označeniu kategórie podielového fondu podľa triedy aktív uvedenej v štatúte podielového fondu. Pre účel tejto Ponuky Investičných stratégií pre IAD Sporenie sa považujú:
  - 13.1. za Akciový fond podielový fond Global Index, o.p.f., IAD Investments, správ. spol., a.s.,
  - 13.2. za Zmiešaný CEE fond podielový fond Optimal Balanced, o.p.f., IAD Investments, správ. spol., a.s.
  - 13.3. za Zmiešaný fond podielový fond Growth Opportunities, o.p.f., IAD Investments, správ. spol., a.s.,
  - 13.4. za Realitný fond podielový fond Prvý realitný fond, o.p.f., IAD Investments, správ. spol., a.s. a
  - 13.5. za Dlhopisový fond podielový fond 1.PF Slnko, o.p.f., IAD Investments, správ. spol., a.s.,a tiež ich prípadné nástupnícke podielové fondy. Štatúty týchto podielových fondov sú zverejňované na Webovom sídle IAD.

**XI. ODPORÚČANÉ INVESTIČNÉ STRATÉGIE IAD SPORENIA**

- V závislosti od výsledku Testu vhodnosti Klienta a od Doby sporenia dohodnutej v Zmluve pre IAD Sporenie IAD odporúča Klientovi Investičné stratégie IAD Sporenia uvedené nižšie v tabuľke.

Doba sporenia	Investičná stratégia IAD Sporenia odporúčaná Klientovi podľa výsledku Testu vhodnosti (Investičný profil Klienta)		
	Konzervatívny	Vyvážený	Dynamický
<b>5 - 10 rokov</b>	PRF Sporenie Realitná stratégia Život	Realitná stratégia PRF Sporenie Život Vyvážená stratégia Zmiešaná stratégia	Realitná stratégia Vyvážená stratégia Zmiešaná stratégia
<b>10 - 20 rokov</b>	PRF Sporenie Realitná stratégia Život Zmiešaná stratégia Vyvážená stratégia	Život Vyvážená stratégia Zmiešaná stratégia	Vyvážená stratégia Zmiešaná stratégia Rastová stratégia
<b>20 - 30 rokov</b>	Realitná stratégia Život Vyvážená stratégia Zmiešaná stratégia	Zmiešaná stratégia Rastová stratégia	Rastová stratégia
<b>30 - 40 rokov</b>	Realitná stratégia Život Vyvážená stratégia Zmiešaná stratégia	Rastová stratégia	Rastová stratégia

**XII. ZÁVEREČNÉ USTANOVENIA**

- IAD je oprávnená túto Ponuku Investičných stratégií pre IAD Sporenie v nadväznosti na legislatívne zmeny a svoju obchodnú politiku kedykoľvek zmeniť alebo nahradiť novou Ponukou Investičných stratégií pre IAD Sporenie. Každú zmenu tejto Ponuky Investičných stratégií pre IAD Sporenie jej nahradenie novou Ponukou Investičných stratégií pre IAD Sporenie IAD oznámi Klientovi zverejnením aktuálneho znenia Ponuky Investičných stratégií pre IAD Sporenie alebo znenia novej Ponuky Investičných stratégií pre IAD Sporenie v sídle IAD a tiež na Webovom sídle IAD najneskôr v deň jej účinnosti.
- Táto Ponuka Investičných stratégií pre IAD Sporenie nadobúda účinnosť dňa 1.8.2019.

V Bratislave, dňa 29.7.2019

IAD Investments, správ. spol., a.s.

Mgr. Vladimír Bolek, člen predstavenstva

Peter Lukáč, MBA, člen predstavenstva