

OBCHODNÉ PODMIENKY PRE IAD SPORENIE

I. ÚVODNÉ USTANOVENIA

1. Tieto Obchodné podmienky pre IAD Sporenie sú vypracované IAD a určujú časť obsahu Zmluvy pre IAD Sporenie.
2. Odchylné dojednania v Zmluve pre IAD Sporenie majú prednosť pred znením týchto Obchodných podmienok pre IAD Sporenie.
3. Investovanie peňažných prostriedkov do portfólia prostredníctvom IAD Sporenia na základe Zmluvy pre IAD Sporenie je určené len pre fyzické osoby a právnické osoby, ktoré nie sú Rezidentami USA, a osobám, ktoré túto podmienku nespĺňajú, IAD investovanie prostredníctvom IAD Sporenia neponúka a Zmluvu pre IAD Sporenie s nimi neuzaviera.
4. IAD Sporenie nie je dlhodobým investičným sporením a nie sú pri ňom splnené podmienky pre dlhodobé investičné sporenie ustanovené v § 7 ods. 11 Zákona o cenných papieroch.

II. VYMEDZENIE POJMOV

1. Na účely Zmluvy pre IAD Sporenie, Obchodných podmienok pre IAD Sporenie, Ponuky Investičných stratégií pre IAD Sporenie, Sadzobníka poplatkov pre IAD Sporenie a prípadných ďalších dokumentov, na ktoré Zmluva pre IAD Sporenie odkazuje, majú nižšie vymedzené pojmy nasledujúci význam:
 - 1.1. **Akceptácia** – je písomné vyhlásenie IAD adresované Klientovi, ktorým IAD Klientovi oznamuje, že prijala návrh Klienta na uzavretie Zmluvy pre IAD Sporenie určený a doručený IAD od Klienta. Zmluva pre IAD Sporenie je uzavretá, ak IAD urobí Akceptáciu, ktorou Klientovi oznámi, že prijíma jeho návrh na uzavretie Zmluvy pre IAD Sporenie. Akceptácia má účinky včasného prijatia návrhu Klienta na uzavretie Zmluvy pre IAD Sporenie, aj keď je Klientovi doručená až po Dni začatia sporenia.
 - 1.2. **Bankový účet** - je bankový účet IAD (klientsky) uvedený v Zmluve pre IAD Sporenie v časti Platobná inštrukcia, na ktorý je Klient povinný platiť Vklad, Poplatky a ďalšie platby v prospech IAD dohodnuté podľa Zmluvy pre IAD Sporenie. Počas trvania Zmluvy pre IAD Sporenie môže IAD Bankový účet zmeniť, jeho zmenu spolu s novým číslom Bankového účtu však musí bez zbytočného odkladu oznámiť Klientovi písomne (oznámením v písomnej forme). Bankový účet je vedený bankou na meno IAD ako majiteľa bankového účtu a Bankový účet slúži IAD na prijímanie a vykonávanie platieb, ktoré sa týkajú alebo súvisia s poskytovaním služieb a obstarávaním činností v rámci IAD Sporenia.
 - 1.3. **Cieľová investícia** – je suma, ktorá sa rovná
 - a) pri Pravidelnom vklade podielu
 - (aa) súčinu výšky Pravidelného vkladu a Doby sporenia v mesiacoch a
 - (ab) Frekvencie sporenia (vyjadrenej číslom určujúcim dĺžku obdobia Frekvencie sporenia v mesiacoch),od ktorého je odpočítaný Vstupný poplatok,
 - b) pri Jednorazovom vklade výške Jednorazového vkladu, od ktorého je odpočítaný Vstupný poplatok.
 - 1.4. **Cieľová suma** – je suma peňažných prostriedkov dohodnutá (Klientom zvolená) v Zmluve pre IAD Sporenie, ktorú sa Klient zaplacením Vkladu zaväzuje investovať do Portfólia prostredníctvom IAD Sporenia. Výška Cieľovej sumy sa rovná
 - a) pri Pravidelnom vklade podielu
 - (aa) súčinu výšky Pravidelného vkladu a Doby sporenia v mesiacoch a
 - (ab) Frekvencie Vkladu (vyjadrenej číslom určujúcim dĺžku obdobia Frekvencie sporenia v mesiacoch);Vstupný poplatok sa neodpočítava,
 - b) pri Jednorazovom vklade výške Jednorazového vkladu (vrátane Vstupného poplatku).
 - 1.5. **Čiastočné zníženie objemu Portfólia** – je čiastočné zníženie objemu Klientovho Portfólia uskutočnené na základe pokynu Klienta doručeného IAD, pričom minimálna hodnota, o ktorú sa môže objem Portfólia takto znížiť, je uvedená v Ponuke Investičných stratégií pre IAD Sporenie.
 - 1.6. **Deň účinnosti Zmluvy pre IAD Sporenie** - je deň, v ktorom Zmluva pre IAD Sporenie nadobúda účinnosť, a je ním deň, ktorý IAD určí v Akceptácii, inak deň, v ktorom IAD urobí Akceptáciu (t.j. dátum uvedený IAD v Akceptácii ako deň urobenia Akceptácie).
 - 1.7. **Deň začatia sporenia** – je deň, v ktorom došlo k splneniu podmienok, že nastal Deň účinnosti Zmluvy pre IAD Sporenie a Klient v súlade so Zmluvou pre IAD Sporenie riadne zaplatil IAD celý Jednorazový vklad alebo celý prvý Pravidelný vklad.

- 1.8. Doba sporenia** – je doba dohodnutá (Klientom zvolená) v Zmluve pre IAD Sporenie, počas ktorej sa Klient na základe Zmluvy pre IAD Sporenie zaväzuje investovať peňažné prostriedky do Portfólia prostredníctvom IAD Sporenia. Dĺžku Doby sporenia si pri uzavretí Zmluvy pre IAD Sporenie volí Klient v celých mesiacoch a podľa vlastného rozhodnutia, musí však byť dohodnutá (Klientom zvolená) tak, že nie je kratšia ako Minimálna Doba sporenia ani dlhšia ako Maximálna Doba sporenia, a musí skončiť najneskôr v posledný kalendárny mesiac kalendárneho roka, v ktorom Klient dovŕši sedemdesiaty piaty (75.) rok svojho života. Doba sporenia začína plynúť Dňom začatia sporenia a skončí uplynutím posledného dňa Doby sporenia, pokiaľ zo Zmluvy pre IAD Sporenie nevyplýva inak.
- 1.9. Finančný nástroj** - je podielový list podielového fondu spravovaného IAD ako správcovskou spoločnosťou alebo inou správcovskou spoločnosťou, ktorý je cenným papierom.
- 1.10. Frekvencia sporenia** – je frekvencia sporenia Klienta prostredníctvom IAD Sporenia dohodnutá (Klientom zvolená) v Zmluve pre IAD Sporenie, s akou je Klient povinný platiť Vklad a vykonávať tak investovanie peňažných prostriedkov do Portfólia prostredníctvom IAD Sporenia. Frekvencia sporenia môže byť v Zmluve pre IAD Sporenie dohodnutá ako:
- a) **jednorazová** – pri jednorazovej Frekvencii sporenia je Klient povinný vykonať investovanie do Portfólia prostredníctvom IAD Sporenia jednorazovo tak, že zaplatí IAD Jednorazový vklad,
 - b) **mesačná** – pri mesačnej Frekvencii sporenia je Klient povinný vykonávať investovanie do Portfólia prostredníctvom IAD Sporenia pravidelne tak, že platí IAD Pravidelné vklady v obdobiach Frekvencie sporenia s dĺžkou jeden (1) mesiac (tzn. obdobím Frekvencie sporenia je jeden (1) mesiac), a teda jeden (1) Pravidelný vklad je Klient povinný zaplatiť v každom jednom (1) mesiaci Doby sporenia, alebo
 - c) **štvrtročná** - pri štvrtročnej Frekvencii sporenia je Klient povinný vykonávať investovanie do Portfólia prostredníctvom IAD Sporenia pravidelne tak, že platí IAD Pravidelné vklady v obdobiach Frekvencie sporenia s dĺžkou tri (3) mesiace /respektíve jeden (1) štvrťrok/ (tzn. obdobím Frekvencie sporenia sú tri (3) mesiace respektíve jeden (1) štvrťrok), a teda jeden (1) Pravidelný vklad je Klient povinný zaplatiť v každých troch (3) mesiacoch /respektíve jednom (1) štvrťroku/ Doby sporenia.
- 1.11. Hodnota Portfólia** - je v peniazoch vyjadrená hodnota majetku, ktorý je súčasťou Klientovho Portfólia pri investovaní prostredníctvom IAD Sporenia. Hodnota Portfólia sa určuje ako súčet hodnôt všetkých Finančných nástrojov a peňažných prostriedkov, ktoré sú súčasťou Portfólia, a peňažných pohľadávok vzťahujúcich sa k IAD Sporeniu, znížený o v peniazoch vyjadrenú hodnotu peňažných záväzkov vzťahujúcich sa k IAD Sporeniu.
- 1.12. IAD** - je správcovská spoločnosť IAD Investments, správ. spol., a.s. so sídlom Malý trh 2/A, Bratislava, PSČ: 811 08, Slovenská republika, IČO: 17 330 254, zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, Oddiel: Sa, Vložka číslo: 182/B.
- 1.13. IAD Sporenie** – je služba investovania do portfólia prostredníctvom IAD Sporenia, ktorú IAD poskytuje Klientovi ako formu sporenia na základe Zmluvy pre IAD Sporenie a v rámci a v rozsahu v nej dojednanom. Pri poskytovaní IAD Sporenia Klient podľa podmienok dohodnutých v Zmluve pre IAD Sporenie investuje do Portfólia peňažné prostriedky zaplatením jedného alebo viacerých Vkladov IAD a IAD v súlade s oprávneniami udelenými Klientom v Zmluve pre IAD Sporenie obhospodaruje pre Klienta Portfólio podľa Investičnej stratégie a v rámci a v rozsahu oprávnení jej udelených Klientom v Zmluve pre IAD Sporenie, pričom záväzok IAD obhospodarovať Portfólio je Klientom obmedzený len na povinnosti, ktoré sa týkajú obstarávania kúpy a prvého nadobudnutia Finančných nástrojov pri ich vydaní do Portfólia a predaja Finančných nástrojov z Portfólia, v súlade s Investičnou stratégiou dojednanou v Zmluve pre IAD Sporenie, a to s cieľom zabezpečiť dlhodobú odbornú starostlivosť o Portfólio pri vynaložení odbornej starostlivosti.
- 1.14. Informácia o IAD a ňou poskytovaných službách** – je dokument vypracovaný IAD a nazvaný „*Informácia o IAD Investments, správ. spol., a.s. a ňou poskytovaných službách*“, v ktorom IAD v súlade s príslušnými ustanoveniami Zákona o cenných papieroch poskytuje Klientovi informácie o IAD a ňou poskytovaných službách, o kategóriách klientov a o podmienkach zaradenia klientov do jednotlivých kategórií klientov, o právach Klienta zaradeného do kategórie neprofesionálny klient, o finančných nástrojoch a navrhovaných investičných stratégiách, vrátane príslušných poučení a upozornení v súvislosti s rizikami spojenými s investíciami v týchto finančných nástrojoch alebo s konkrétnymi investičnými stratégiami, o stratégii vykonávania a postupovania pokynov, o ochrane finančných nástrojov alebo peňažných prostriedkov Klienta, o nákladoch a súvisiacich poplatkoch a o konflikte záujmov. Informácia o IAD a ňou poskytovaných službách je zverejnená na Webovom sídle IAD.
- 1.15. Investičná stratégia** – je konkrétna Investičná stratégia IAD Sporenia dohodnutá (Klientom zvolená) v Zmluve pre IAD Sporenie, podľa ktorej IAD obstaráva pre Klienta investovanie majetku z Portfólia pri poskytovaní IAD Sporenia v rámci a v rozsahu oprávnení jej udelených Klientom v Zmluve pre IAD

Sporenie. Investičnú stratégiu si pri uzavretí Zmluvy pre IAD Sporenie zvolí Klient z Investičných stratégií IAD Sporenia aktuálne ponúkaných IAD pre IAD Sporenie.

- 1.16. **Investičná stratégia IAD Sporenia** - je investičná stratégia IAD Sporenia, podľa ktorej IAD môže poskytovať IAD Sporenie a obstarávať pre Klienta investovanie majetku z Portfólia pri poskytovaní IAD Sporenia v rámci a v rozsahu oprávnení jej udelených Klientom v Zmluve pre IAD Sporenie. Jednotlivé Investičné stratégie IAD Sporenia, ktoré IAD aktuálne ponúka pre poskytovanie IAD Sporenia, IAD určuje v Ponuke Investičných stratégií pre IAD Sporenie zverejňovanej na Webovom sídle IAD a v sídle IAD.
- 1.17. **Investícia** – je časť Vkladu určená na vytvorenie Portfólia.
- 1.18. **Investičný dokument** – je každý dokument, ktorý sa viaže k jednotlivým Finančným nástrojom alebo peňažným prostriedkom tvoriacim Portfólio v jeho aktuálnom znení.
- 1.19. **Investičný účet Klienta** - je Účet IAD (klientsky) spolu s Majetkovým účtom Klienta.
- 1.20. **Jednorazový vklad** – je suma peňažných prostriedkov, ktorú je Klient povinný investovať do Portfólia prostredníctvom IAD Sporenia (zaplatiť IAD na Bankový účet) ako jednorazové plnenie na Vklad. Jednorazový vklad v celej dohodnutej výške je Klient povinný zaplatiť IAD pred začatím Doby sporenia a pred začatím poskytovania IAD Sporenia. Výška Jednorazového vkladu dohodnutá (Klientom zvolená) v Zmluve pre IAD Sporenie musí byť aspoň vo výške Minimálnej výšky Jednorazového vkladu.
- 1.21. **Klient** – je fyzická osoba alebo právnická osoba, ktorá prejavila voči IAD záujem o investovanie do portfólia prostredníctvom IAD Sporenia, ktorej IAD predložila ponuku na investovanie do portfólia prostredníctvom IAD Sporenia, ktorá urobila voči IAD návrh na uzavretie Zmluvy pre IAD Sporenie alebo ktorá s IAD uzaviera alebo má uzavretú Zmluvu pre IAD Sporenie.
- 1.22. **Limity zastúpenia Finančných nástrojov** – sú limity pre podiely zastúpenia Finančných nástrojov v Portfóliu osobitne určené pre jednotlivé Investičné stratégie IAD Sporenia v Ponuke Investičných stratégií pre IAD Sporenie, podľa ktorých IAD z každej Investície Klienta (z peňažných prostriedkov z Vkladu zaplateného Klientom, ktoré sú určené na vytvorenie Portfólia) obstaráva nadobúdanie Finančných nástrojov (ich kúpou alebo prvým nadobudnutím pri vydaní Finančných nástrojov) do Klientovho Portfólia a ďalšie poskytovanie IAD Sporenia podľa konkrétnej Investičnej stratégie IAD Sporenia.
- 1.23. **Majetkový účet Klienta** - je majetkový účet vedený IAD, na ktorý IAD zapisuje Finančné nástroje, ktoré sú súčasťou Klientovho Portfólia pri poskytovaní IAD Sporenia.
- 1.24. **Maximálna Doba sporenia** – je maximálna Doba sporenia určená v Ponuke Investičných stratégií pre IAD Sporenie samostatne pre každú Investičnú stratégiu IAD Sporenia ako maximálna doba investovania do portfólia prostredníctvom IAD Sporenia a súčasne maximálna (najdlhšia) doba, ktorá sa môže dojednať v Zmluve pre IAD Sporenie ako Doba sporenia pre konkrétnu Investičnú stratégiu IAD Sporenia.
- 1.25. **Minimálna Doba sporenia** – je minimálna Doba sporenia určená v Ponuke Investičných stratégií pre IAD Sporenie samostatne pre každú Investičnú stratégiu IAD Sporenia ako minimálna doba investovania do portfólia prostredníctvom IAD Sporenia potrebná pre realizáciu takejto Investičnej stratégie IAD Sporenia a súčasne minimálna (najkratšia) doba, ktorá sa môže dojednať v Zmluve pre IAD Sporenie ako Doba sporenia pre konkrétnu Investičnú stratégiu IAD Sporenia.
- 1.26. **Minimálna výška Jednorazového vkladu** – je najnižšia (minimálna) prípustná výška Jednorazového vkladu, ktorú možno dohodnúť podľa Zmluvy pre IAD Sporenie pri Jednorazovom vklade. Minimálna výška Jednorazového vkladu je určená v Ponuke Investičných stratégií pre IAD Sporenie.
- 1.27. **Minimálna výška Mimoriadneho vkladu** – je najnižšia (minimálna) prípustná výška sumy peňažných prostriedkov, ktorú môže Klient zaplatiť ako Mimoriadny vklad. Minimálna výška Mimoriadneho vkladu je určená v Ponuke Investičných stratégií pre IAD Sporenie.
- 1.28. **Minimálna výška Pravidelného vkladu** – je najnižšia (minimálna) prípustná výška Pravidelného vkladu, ktorú možno dohodnúť podľa Zmluvy pre IAD Sporenie pri Pravidelnom vklade. Minimálna výška Pravidelného vkladu je určená v Ponuke Investičných stratégií pre IAD Sporenie.
- 1.29. **Mimoriadny vklad** – je suma peňažných prostriedkov, ktorú Klient investuje do Portfólia prostredníctvom IAD Sporenia (zaplatí na Bankový účet) ako Vklad nad rámec Pravidelných vkladov alebo Jednorazového vkladu, dohodnutých podľa Zmluvy pre IAD Sporenie. Mimoriadny vklad sa skladá z Investície a Vstupného poplatku. Každú platbu na Mimoriadny vklad je Klient povinný označiť variabilným symbolom, ktorým je rodné číslo Klienta – fyzickej osoby alebo IČO Klienta – právnickej osoby a špecifickým symbolom určeným IAD Klientovi v Akceptácii pre identifikovanie platby na Mimoriadny vklad.
- 1.30. **Obchod** – je každá kúpa a prvé nadobudnutie Finančných nástrojov do Portfólia a tiež každý predaj Finančných nástrojov z Portfólia.

- 1.31. **Obchodné podmienky pre IAD Sporenie** – sú tieto Obchodné podmienky pre IAD Sporenie, odkazom na ktoré je určená časť obsahu Zmluvy pre IAD Sporenie.
- 1.32. **Obchodný zákonník** – je Zákon č. 513/1991 Zb. Obchodný zákonník v znení neskorších predpisov.
- 1.33. **Ponuka Investičných stratégií pre IAD Sporenie** – je dokument Ponuka Investičných stratégií pre IAD Sporenie vypracovaný IAD, v ktorom IAD určuje a zverejňuje Investičné stratégie IAD Sporenia, ktoré IAD aktuálne ponúka pre IAD Sporenie poskytované na základe Zmluvy pre IAD Sporenie, informácie o jednotlivých Investičných stratégiách IAD Sporenia a niektoré ďalšie podmienky poskytovania IAD Sporenia podľa jednotlivých Investičných stratégií IAD Sporenia. Tento dokument Ponuka Investičných stratégií pre IAD Sporenie IAD zverejňuje na Webovom sídle IAD, a tiež v sídle IAD.
- 1.34. **Poplatky** – sú poplatky, ktoré Klient je alebo môže byť povinný platiť IAD alebo tretej strane podľa Zmluvy pre IAD Sporenie. Poplatkami sú Vstupný poplatok, Predplatený Vstupný poplatok, Predplatený prioritný Vstupný poplatok, Poplatok tretej strany a ďalšie poplatky podľa Sadzobníka poplatkov pre IAD Sporenie.
- 1.35. **Poplatok tretej strany** – je poplatok účtovaný treťou stranou za jej úkon alebo službu, ktorá umožní alebo je potrebná na poskytovanie IAD Sporenia /najmä poplatok za poskytnutie investičnej služby, investičnej činnosti alebo vedľajšej služby tretej strany, poplatok za vyrovnanie Obchodu, poplatok organizátorom regulovaného trhu, poštovné poplatky a pod./, ak sa vzťahuje k činnostiam, ktoré je IAD povinná obstarávať pre Klienta pri poskytovaní IAD Sporenia v rámci a v rozsahu Zmluvy pre IAD Sporenie.
- 1.36. **Portfólio** – je majetok Klienta, ktorý IAD obhospodaruje pri poskytovaní IAD Sporenia v rámci a v rozsahu Zmluvy pre IAD Sporenie. Tento majetok je tvorený Finančnými nástrojmi zapísanými na Majetkovom účte Klienta a peňažnými prostriedkami určenými na nadobudnutie Finančných nástrojov do Portfólia evidovanými na Účte IAD (klientsky). Majetok tvoriaci Portfólio nie je súčasťou majetku IAD.
- 1.37. **Pravidelné zosúladenie Portfólia** – je spôsob vykonania Zosúladenia zloženia Portfólia.
- 1.38. **Pravidelný vklad** – je suma peňažných prostriedkov, ktorú je Klient povinný investovať do Portfólia prostredníctvom IAD Sporenia (platiť IAD na Bankový účet) ako pravidelne sa opakujúce plnenie na Vklad. Pravidelné vklady v sume dohodnutej výšky Pravidelného vkladu je Klient povinný platiť IAD pravidelne vo Frekvencii sporenia počas celej Doby sporenia. Výška Pravidelného vkladu dohodnutá (Klientom zvolená) v Zmluve pre IAD Sporenie musí byť aspoň vo výške Minimálnej výšky Pravidelného vkladu a pri štvrtročnej Frekvencii sporenia sa určuje ako súčin výšky Pravidelného vkladu pri mesačnej Frekvencii sporenia a počtu mesiacov počas štvrtroka (3) a musí byť bezo zvyšku deliteľná číslom tri (3).
- 1.39. **Pravidelný výpis** – je pravidelný výpis o činnostiach súvisiacich s IAD Sporením vykonaných na účet Klienta, vrátane ocenenia Klientovho Portfólia a výpisu o stave Finančných nástrojov a peňažných prostriedkov, ktoré sú súčasťou Klientovho Portfólia, ktorý IAD počas trvania Zmluvy pre IAD Sporenie pravidelne poskytuje Klientovi na trvanlivom médiu raz za kalendárny štvrtrok, t.j. za trojmesačné obdobie končiace dňom 31.03., 30.06., 30.09. a 31.12. kalendárneho roka.
- 1.40. **Predplatený prioritný Vstupný poplatok** – je druh Vstupného poplatku, ktorý je možné dohodnúť pri Pravidelných vkladoch, a ktorý Klient platí celý vopred (celý predpláca). Predplatený prioritný Vstupný poplatok sa postupne celkom predpláca z potrebného počtu celých Pravidelných vkladov zaplatených Klientom.
- 1.41. **Predplatený Vstupný poplatok** – je druh Vstupného poplatku, ktorý je možné dohodnúť pri Pravidelných vkladoch, a ktorý Klient platí čiastočne vopred (čiastočne predpláca). Predplatený Vstupný poplatok sa postupne čiastočne predpláca z častí potrebného počtu Pravidelných vkladov zaplatených Klientom.
- 1.42. **Reklamačný poriadok** – je dokument vyhotovený IAD, v ktorom IAD informuje Klienta o podmienkach, spôsobe a postupe podávania a vybavovania reklamácií na služby poskytované IAD vrátane údajov o tom, kde možno reklamáciu uplatniť. Reklamačný poriadok IAD zverejňuje na Webovom sídle IAD, a tiež v sídle IAD.
- 1.43. **Rezident USA** – je osoba, ktorá má postavenie držiteľa účtu oznamovaného Spojeným štátom americkým podľa §13 ods. 1 Zákona o automatickej výmene informácií.
- 1.44. **Sadzobník poplatkov pre IAD Sporenie** – je dokument Sadzobník poplatkov pre IAD Sporenie vypracovaný IAD, ktorý je cenníkom (sadzobníkom poplatkov) pre poskytovanie IAD Sporenia. V Sadzobníku poplatkov pre IAD Sporenie IAD stanovuje a určuje výšku a splatnosť Poplatkov, ktoré je Klient povinný platiť IAD ako odplatu za poskytovanie IAD Sporenia a za jednotlivé činnosti, ktoré je IAD povinná pre Klienta obstarávať pri poskytovaní IAD Sporenia v rámci a v rozsahu Zmluvy pre IAD Sporenie, a tiež niektoré ďalšie Poplatky a podmienky súvisiace s poskytovaním IAD Sporenia. Sadzobník poplatkov pre IAD Sporenie IAD zverejňuje na Webovom sídle IAD, a tiež v sídle IAD.

- 1.45. Sprostredkovateľ** – je osoba, ktorá je:
- finančným agentom oprávneným vykonávať finančné sprostredkovanie podľa príslušného právneho predpisu,
 - finančnou inštitúciou oprávnenou na distribúciu cenných papierov alebo na poskytovanie investičnej služby prijatie a postúpenie pokynu týkajúceho sa jedného alebo viacerých finančných nástrojov na základe povolenia a podľa príslušných právnych predpisov alebo
 - finančnou inštitúciou alebo inou osobou oprávnenou vykonávať distribúciu cenných papierov alebo majetkových účastí subjektov kolektívneho investovania podľa príslušného právneho predpisu členského štátu Európskej únie alebo iného štátu, ktorý je zmluvnou stranou Dohody o Európskom hospodárskom priestore,
- a ktorá je súčasne registrovaná IAD v jej informačnom systéme ako osoba, ktorú IAD využíva na distribúciu Podielových listov alebo na sprostredkovanie obchodov pri poskytovaní ďalších služieb IAD; finančný agent tieto činnosti (finančné sprostredkovanie) vykonáva buď na základe zmluvy uzavretej s IAD alebo na základe osobitnej zmluvy uzavretej s iným samostatným finančným agentom, ktorý je Sprostredkovateľom a má uzavretú zmluvu s IAD.
- 1.46. Test vhodnosti** - je osobitný test obsahujúci otázky pre Klienta, formou ktorého IAD získava potrebné informácie týkajúce sa finančnej situácie Klienta, znalostí a skúseností Klienta v oblasti investícií, investičných cieľov Klienta a vzťahu Klienta k riziku, ktoré sú potrebné na to, aby IAD na základe takto získaných informácií mohla odporučiť Klientovi investičné služby a finančné nástroje, ktoré sú pre neho vhodné so zreteľom na zistenú úroveň jeho znalostí a skúseností v oblasti investícií.
- 1.47. Účet IAD (klientsky)** – je Bankový účet. Má charakter spoločného účtu, pričom IAD zabezpečuje oddelenú (analytickú) evidenciu peňažných prostriedkov tvoriacich Portfóliá jednotlivých Klientov.
- 1.48. Vklad** – je suma peňažných prostriedkov, ktorú je Klient povinný investovať do Portfólia prostredníctvom IAD Sporenia alebo suma peňažných prostriedkov, ktorú Klient investoval do Portfólia prostredníctvom IAD Sporenia (zaplatí IAD na Bankový účet) ako plnenie na Vklad. Vklad sa skladá z Investície a zo Vstupného poplatku. V závislosti od spôsobu platenia môže byť Vklad dohodnutý vo forme Jednorazového vkladu alebo vo forme Pravidelných vkladov. Výška Vkladu sa rovná výške Cieľovej sumy, ktorú si pri uzavretí Zmluvy pre IAD Sporenie zvolí Klient podľa vlastného rozhodnutia, musí však spĺňať požiadavku Minimálnej výšky Jednorazového vkladu alebo Minimálnej výšky Pravidelného vkladu. Výška Vkladu, ktorá sa rovná výške Cieľovej sumy, dohodnutá podľa Zmluvy pre IAD Sporenie sa môže počas jej trvania zmeniť podľa podmienok v nej dohodnutých. Za Vklad sa považuje aj Mimoriadny vklad.
- 1.49. Vstupný poplatok** – je Poplatok, ktorý je Klient povinný zaplatiť IAD za prvé obstaranie kúpy alebo prvého nadobudnutia Finančných nástrojov do Klientovho Portfólia z peňažných prostriedkov zaplatených Klientom na Vklad. Vstupný poplatok je Klient povinný zaplatiť buď celý naraz (pri Jednorazovom vklade a pri Mimoriadnom vklade) alebo postupne po častiach (pri Pravidelných vkladoch). Výšku Vstupného poplatku a niektoré ďalšie podmienky uplatnenia Vstupného poplatku určuje Sadzobník poplatkov pre IAD Sporenie.
- 1.50. Webové sídlo IAD** – je webové sídlo IAD www.iad.sk.
- 1.51. Zákon o automatickej výmene informácií** – je Zákon č. 359/2015 Z.z. o automatickej výmene informácií o finančných účtoch na účely správy daní a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.
- 1.52. Zákon o cenných papieroch** – je Zákon č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.
- 1.53. Zákon o kolektívnom investovaní** – je Zákon č. 203/2011 Z. z. o kolektívnom investovaní v znení neskorších predpisov.
- 1.54. Zákon o ochrane osobných údajov** – je Zákon č. 18/2017 Z.z. o ochrane osobných údajov a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.
- 1.55. Zákon o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti** – je Zákon č. 297/2008 Z. z. o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a o ochrane pred financovaním terorizmu a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.
- 1.56. Zmena zloženia Portfólia** – je spôsob vykonania Zosúladenie zloženia Portfólia.
- 1.57. Zmluva pre IAD Sporenie** – je písomná Zmluva o investovaní do portfólia prostredníctvom IAD Sporenia uzavretá alebo uzavieraná 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 platíť IAD Poplatky a ďalšie platby dohodnuté podľa Zmluvy pre IAD Sporenie.

1.58. Zostávajúca Doba sporenia – je čas, ktorý zostáva do konca (uplynutia) Doby sporenia.

1.59. Zosúladenie zloženia Portfólia – je činnosť vykonávaná IAD pri poskytovaní IAD Sporenia, ktorou IAD zosúladuje zloženie Klientovho Portfólia a Finančných nástrojov v ňom s Limitmi zastúpenia Finančných nástrojov určenými pre poskytovanie IAD Sporenia podľa Investičnej stratégie tak, aby skutočné zloženie Klientovho Portfólia a Finančných nástrojov v ňom čo možno najpresnejšie zodpovedalo Investičnej stratégii a Limitom zastúpenia Finančných nástrojov určeným pre poskytovanie IAD Sporenia podľa Investičnej stratégie, a aby rozsah nesplnenia alebo prekročenia jednotlivých Limitov zastúpenia Finančných nástrojov určených pre poskytovanie IAD Sporenia podľa Investičnej stratégie bol čo možno najmenší.

1.60. Žiadosť – je akákoľvek žiadosť, pokyn, návrh, oznámenie, príkaz alebo iný právny úkon Klienta adresovaný IAD týkajúci sa IAD Sporenia alebo súvisiaci s ním.

2. Pokiaľ zo Zmluvy pre IAD Sporenie, z Obchodných podmienok pre IAD Sporenie, z Ponuky Investičných stratégií pre IAD Sporenie, zo Sadzobníka poplatkov pre IAD Sporenie alebo z prípadných ďalších dokumentov, na ktoré Zmluva pre IAD Sporenie odkazuje, nevyplýva niečo iné, tak tieto dokumenty je potrebné vykladať tak, že

2.1. odkazy na akékoľvek ustanovenie Zmluvy pre IAD Sporenie, Obchodných podmienok pre IAD Sporenie, Ponuky Investičných stratégií pre IAD Sporenie, Sadzobníka poplatkov pre IAD Sporenie alebo prípadného ďalšieho dokumentu, na ktoré Zmluva pre IAD odkazuje, sú odkazom na ustanovenie takého dokumentu v jeho aktuálne účinnom znení,

2.2. odkazy na Zmluvu pre IAD Sporenie zahŕňajú aj Obchodné podmienky pre IAD Sporenie, Ponuku Investičných stratégií pre IAD Sporenie, Sadzobník poplatkov pre IAD Sporenie a prípadné ďalšie dokumenty, ktoré určujú časť obsahu Zmluvy pre IAD Sporenie,

2.3. slová a pojmy uvedené v jednotnom čísle zahŕňujú aj množné číslo a naopak,

2.4. odkazy na osoby zahŕňujú právnické osoby aj fyzické osoby,

2.5. slová a pojmy vyjadrujúce mužský rod zahŕňajú aj ženský rod a stredný rod a naopak,

2.6. odkazy na všeobecne záväzné právne predpisy sú odkazmi na všeobecne záväzné právne predpisy v ich platnom a účinnom znení,

2.7. všetky právne úkony, iné úkony a inú činnosť IAD ako právnickej osoby sú za IAD oprávnené prejavovať/robiť fyzické osoby, ktoré sú členmi štatutárneho orgánu IAD, pracovníkmi poverenými IAD alebo sú za IAD oprávnené konať z iného právneho dôvodu, a to spôsobom a v medziach podľa ich oprávnenia konať za IAD.

III. INVESTIČNÁ STRATÉGIA

1. Pri poskytovaní IAD Sporenia IAD hospodári s Portfóliom v súlade s Investičnou stratégiou, ktorá je dohodnutá (Klientom zvolená) v Zmluve pre IAD Sporenie.

2. IAD nadobúda do Klientovho Portfólia Finančné nástroje, ktoré zodpovedajú Finančným nástrojom podľa Investičnej stratégie.

3. IAD odporúča Klientovi, aby si z Ponuky Investičných stratégií pre IAD Sporenie ako Investičnú stratégiu zvolil tú Investičnú stratégiu IAD Sporenia, ktorá zodpovedá výsledku Testu vhodnosti vyplneného Klientom.

4. IAD upozorňuje Klienta na to, že:

4.1. Ak sa Klient rozhodne neposkytnúť IAD informácie žiadané v Teste vhodnosti, tak takéto rozhodnutie Klienta neumožní IAD získať potrebné informácie týkajúce sa znalostí a skúseností Klienta v oblasti investícií, jeho finančnej situácie a jeho investičných cieľov a IAD nesmie odporúčať Klientovi investičné služby a ani finančné nástroje a nemôže posúdiť, či je poskytovanie IAD sporenia pre Klienta vhodné. Ak si Klient ako Investičnú stratégiu zvolí inú Investičnú stratégiu IAD Sporenia, než je tá, ktorá zodpovedá výsledku Testu vhodnosti vyplneného Klientom, tak IAD nenesie zodpovednosť za jej prípadnú nevhodnosť pre Klienta.

4.2. So zreteľom na úroveň znalostí a skúseností Klienta v oblasti investícií, jeho finančnú situáciu a investičné ciele zistené na základe informácií poskytnutých Klientom vo forme Testu vhodnosti, môžu byť pre Klienta vhodné iné investičné služby alebo iné finančné nástroje, než je investovanie do portfólia prostredníctvom IAD Sporenia alebo Finančné nástroje; tieto iné investičné služby alebo finančné nástroje vhodné pre Klienta IAD odporúča Klientovi podľa výsledkov Testu vhodnosti vyplneného Klientom.

IV. POSKYTOVANIE IAD SPORENIA

1. Klient dáva IAD pokyn a udeľuje jej oprávnenie, aby z peňažných prostriedkov, ktoré Klient zaplatením Vkladu investuje do Portfólia prostredníctvom IAD Sporenia, IAD vytvorila Portfólio a aby počas Doby sporenia toto Portfólio obhospodarovala podľa Investičnej stratégie v rámci a v rozsahu oprávnení jej udelených Klientom v Zmluve pre IAD Sporenie.
2. Klient obmedzuje záväzok IAD hospodáriť s Portfóliom len na povinnosti, ktoré sa týkajú obstarávania kúpy a prvého nadobudnutia Finančných nástrojov pri ich vydaní do Portfólia a predaja Finančných nástrojov z Portfólia.
3. IAD poskytuje Klientovi IAD Sporenie počas Doby sporenia. V deň začatia sporenia IAD zriadi pre Klienta Portfólio, ktoré následne vytvára z Vkladu zaplateného Klientom a hospodári s ním podľa Investičnej stratégie v rámci a v rozsahu oprávnení jej udelených Klientom v Zmluve pre IAD Sporenie. Portfólio je zriadené na Dobu sporenia, ibaže záväzok IAD hospodáriť s Portfóliom Klienta zanikne pred uplynutím Doby sporenia.
4. Pri poskytovaní IAD Sporenia:
 - 4.1. IAD hospodári s Portfóliom v súlade s Investičnou stratégiou, v rámci a v rozsahu oprávnení jej udelených Klientom v Zmluve pre IAD Sporenie a s cieľom zabezpečiť dlhodobú odbornú starostlivosť o Portfólio,
 - 4.2. IAD obstaráva pre Klienta kúpu aj prvé nadobudnutie Finančných nástrojov do Portfólia ako aj predaj Finančných nástrojov z Portfólia a to všetko v rámci a v rozsahu Zmluvy pre IAD Sporenie a podľa pravidiel záväzných pre daný trh,
 - 4.3. eviduje peňažné prostriedky tvoriace Portfólio a ich pohyby na Účte IAD (klientsky) a Finančné nástroje tvoriace Portfólio na Majetkovom účte Klienta,
 - 4.4. bezodkladne informuje Klienta o skutočnostiach, ktoré podľa IAD závažne vplývajú na vývoj Portfólia.
5. Klient je oprávnený nakladať s Portfóliom alebo jeho časťou len prostredníctvom IAD. Ak dôjde k zriadeniu alebo vzniku záložného práva k Finančným nástrojom v Portfóliu alebo k inému obmedzeniu nakladania s Portfóliom, tak IAD má právo odstúpiť od Zmluvy pre IAD Sporenie.
6. IAD určuje Hodnotu Portfólia na dennej báze (okrem víkendov a sviatkov). Finančné nástroje v Portfóliu IAD oceňuje ich trhovou cenou, ak je dostupná, inak teoretickou cenou určenou IAD s odbornou starostlivosťou v súlade s vnútorným predpisom IAD, ktorý určuje spôsob oceňovania finančných nástrojov klientov riadenia portfólia. Výnosy Klienta pri poskytovaní IAD Sporenia pozostávajú z výnosov z Finančných nástrojov. Výnosy z Finančných nástrojov v Portfóliu sa po obstaraní ich prijatia IAD stávajú súčasťou Portfólia.
7. S majetkom v Portfóliu môže byť naložené inak, než je dohodnuté podľa Zmluvy pre IAD Sporenie, len na základe písomnej dohody IAD a Klienta.
8. Majetok tvoriaci Klientovo Portfólio eviduje IAD oddelene od majetku iných Klientov a tiež od majetku IAD.
9. **Zosúladenie zloženia Portfólia**
 - 9.1. Klient dáva IAD pokyn a udeľuje jej oprávnenie, aby pri poskytovaní IAD Sporenia vykonávala pre Klienta Zosúladenie zloženia Portfólia v rozsahu a podľa podmienok stanovených Zmluvou pre IAD Sporenie.
 - 9.2. IAD vykonáva Zosúladenie zloženia Portfólia tak, aby skutočné zloženie Klientovho Portfólia a Finančných nástrojov v ňom čo možno najpresnejšie zodpovedalo Investičnej stratégii a Limitom zastúpenia Finančných nástrojov stanoveným pre poskytovanie IAD Sporenia podľa Investičnej stratégie, a aby rozsah nesplnenia alebo prekročenia jednotlivých Limitov zastúpenia Finančných nástrojov stanovených pre poskytovanie IAD Sporenia podľa Investičnej stratégie bol čo možno najmenší.
 - 9.3. V rámci Zosúladenia zloženia Portfólia IAD v potrebnom rozsahu obstará v Portfóliu predaj Finančných nástrojov, ktoré patria do kategórie podielových listov podielových fondov presahujúcich v Portfóliu Limity zastúpenia Finančných nástrojov určené pre poskytovanie IAD Sporenia podľa Investičnej stratégie, a za peňažné prostriedky získané ich predajom (znížené o prípadnú zrážkovú daň z predaja Finančných nástrojov) obstará do Portfólia nadobudnutie (kúpou alebo prvým nadobudnutím pri ich vydaní) Finančných nástrojov, ktoré patria do kategórie podielových listov podielových fondov nedosahujúcich v Portfóliu Limity zastúpenia Finančných nástrojov určené pre poskytovanie IAD Sporenia podľa Investičnej stratégie.
 - 9.4. Z dôvodu vykonávania Zosúladenia zloženia Portfólia môže IAD prerušiť vykonávanie nadobúdania Finančných nástrojov z Vkladov a tiež vykonávanie Čiastočného zníženia objemu Portfólia Klienta v Klientovom Portfóliu najviac na desať (10) pracovných dní.
 - 9.5. Zosúladenie zloženia Portfólia IAD vykonáva týmito spôsobmi:
 - a) Zmenou zloženia Portfólia a
 - b) Pravidelným zosúladením Portfólia.
 - 9.6. **Zmena zloženia Portfólia**

Zmenu zloženia Portfólia IAD vykonáva:

- a) ak dôjde k zmene Investičnej stratégie podľa článku VIII. bod 1. Obchodných podmienok pre IAD Sporenia a to v prvom (1.) mesiaci po účinnosti takejto zmeny Investičnej stratégie,
- b) pri poskytovaní IAD Sporenia podľa Investičnej stratégie IAD Sporenia Život po začatí každého ďalšieho obdobia Zostávajúcej Doby sporenia a to v prvom (1.) jeho mesiaci.

9.7. Pravidelné zosúladenie Portfólia

Pravidelné zosúladenie Portfólia IAD vykonáva pravidelne v každom roku Doby sporenia v období od 01.10. do 31.10. kalendárneho roka. Pravidelné zosúladenie Portfólia IAD nevykoná:

- a) ak Doba sporenia začala alebo uplynie v kalendárnom roku, v ktorom by sa malo Pravidelné zosúladenie Portfólia vykonať,
- b) ak Hodnota Portfólia je menej ako 100,00 EUR (slovom sto eur),
- c) ak je hodnota určená na zosúladenie pripadajúca na jeden Finančný nástroj menšia ako 20,00 EUR (slovom dvadsať eur),
- d) pri hospodárení s Portfóliom podľa Investičnej stratégie IAD Sporenia Život, ak už v kalendárnom roku bola vykonaná Zmena zloženia Portfólia alebo je IAD známe, že Zmena zloženia Portfólia bude vykonaná pri zmene Investičnej stratégie podľa článku VIII. bod 1. Obchodných podmienok pre IAD Sporenie,
- e) pri hospodárení s Portfóliom podľa Investičnej stratégie IAD Sporenia PRF Sporenie.

V. PRAVIDELNÝ VKLAD

1. Pravidelný vklad je Klient povinný platiť pravidelne počas celej Doby sporenia podľa Frekvencie sporenia dohodnutej (Klientom zvolenej) v Zmluve pre IAD Sporenie. Ak je Frekvencia sporenia dohodnutá ako
 - 1.1. mesačná, tak jeden (1) Pravidelný vklad je Klient povinný zaplatiť v každom jednom (1) mesiaci pripadajúcom na plynutie Doby sporenia a obdobím Frekvencie sporenia je jeden (1) mesiac,
 - 1.2. štvrťročná, tak jeden (1) Pravidelný vklad je Klient povinný zaplatiť v každom jednom (1) štvrťroku pripadajúcom na plynutie Doby sporenia a obdobím Frekvencie sporenia sú tri (3) mesiace respektíve jeden (1) štvrťrok;prítom platí, že prvé (1.) obdobie Frekvencie sporenia /tzn. prvý (1.) mesiac alebo štvrťrok/ začína plynúť Dňom začatia sporenia.
2. Pravidelný vklad je Klient povinný zaplatiť na Bankový účet vždy najneskôr do desiateho (10.) dňa od začiatku obdobia Frekvencie sporenia, za ktoré Klient Pravidelný vklad platí. Prvý (1.) Pravidelný vklad je Klient povinný zaplatiť do desiatich (10) dní odo Dňa účinnosti Zmluvy pre IAD Sporenie na Bankový účet.
3. Každú platbu na Pravidelný vklad je Klient povinný identifikovať variabilným symbolom, ktorým je rodné číslo Klienta – fyzickej osoby alebo IČO Klienta – právnickej osoby, a špecifickým symbolom, ktorým je číslo Klientovej Zmluvy pre IAD Sporenie.
4. Zaplatenie peňažných prostriedkov na prvý (1.) Pravidelný vklad IAD potvrdí Klientovi zaslaním potvrdenia o prijatí prvého (1.) Pravidelného vkladu bez zbytočného odkladu po ich pripísaní na Bankový účet, nie však skôr ako v Deň začatia sporenia.
5. Klient je oprávnený zvýšiť Pravidelný vklad dohodnutý podľa Zmluvy pre IAD Sporenie, maximálne však dvakrát ročne, na základe oznámenia o zvýšení Pravidelného vkladu a minimálne o sumu, ktorú určuje Ponuka Investičných stratégií pre IAD Sporenie (ďalej aj „**Minimálna hodnota zvýšenia Pravidelného vkladu**“). Klient môže zvýšiť Pravidelný vklad najneskôr s účinnosťou jeden (1) rok pred uplynutím Doby sporenia.
6. IAD je povinná vykonať zmeny podľa oznámenia Klienta o zvýšení Pravidelného vkladu v lehote podľa článku XV. časť D. Obchodných podmienok pre IAD Sporenie, ak zvýšenie Pravidelného vkladu neodmietne. IAD je oprávnená odmietnuť zvýšenie Pravidelného vkladu, ak Klient v oznámení požaduje zvýšiť Pravidelný vklad o sumu nižšiu, ako je Minimálna hodnota zvýšenia Pravidelného vkladu, alebo ak by sa mal Pravidelný vklad zvýšiť viac ako dvakrát ročne, alebo ak by účinnosť zvýšenia Pravidelného vkladu mala nastať neskôr ako jeden (1) rok pred uplynutím Doby sporenia. O odmietnutí zvýšenia Pravidelného vkladu je IAD povinná Klienta písomne informovať bez zbytočného odkladu.
7. Klient je oprávnený znížiť Pravidelný vklad dohodnutý podľa Zmluvy pre IAD Sporenie, maximálne však dvakrát ročne, na základe oznámenia o znížení Pravidelného vkladu a minimálne o sumu, ktorú určuje Ponuka Investičných stratégií pre IAD Sporenie (ďalej aj „**Minimálna hodnota zníženia Pravidelného vkladu**“). Klient nie je oprávnený znížiť výšku Pravidelného vkladu pod hodnotu Minimálnej výšky Pravidelného vkladu podľa Ponuky Investičných stratégií pre IAD Sporenie.
8. IAD je povinná vykonať zmeny podľa oznámenia Klienta o znížení Pravidelného vkladu v lehote podľa článku XV. časť D. Obchodných podmienok pre IAD Sporenie, ak zníženie Pravidelného vkladu neodmietne. IAD je oprávnená odmietnuť zníženie Pravidelného vkladu, ak Klient v oznámení požaduje znížiť Pravidelný vklad o sumu nižšiu, ako je Minimálna hodnota zníženia Pravidelného vkladu alebo ak by sa mal Pravidelný vklad

znižiť pod Minimálnu výšku Pravidelného vkladu, alebo ak by sa mal Pravidelný vklad znížiť viac ako dvakrát ročne. O odmietnutí zníženia Pravidelného vkladu je IAD povinná Klienta písomne informovať bez zbytočného odkladu.

9. Zvýšenie alebo zníženie Pravidelného vkladu je účinné od prvého (1.) dňa najbližšie nasledujúceho obdobia Frekvencie sporenia, ak oznámenie Klienta o zvýšení Pravidelného vkladu alebo o znížení Pravidelného vkladu bolo doručené IAD aspoň päť (5) pracovných dní pred uplynutím obdobia Frekvencie sporenia, inak nadobudne účinnosť až od prvého (1.) dňa ďalšieho nasledujúceho obdobia Frekvencie sporenia.
10. Omeškanie Klienta s platením viac ako šiestich (6) Pravidelných vkladov je podstatným porušením povinností Klienta a v takomto prípade má IAD právo od Zmluvy pre IAD Sporenie odstúpiť.
11. Klient je oprávnený zmeniť Frekvenciu sporenia dohodnutú v Zmluve pre IAD Sporenie (a to aj Frekvenciu sporenia zmenenú po uzavretí Zmluvy pre IAD Sporenie) na základe oznámenia o zmene Frekvencie sporenia doručeného IAD, maximálne však dvakrát ročne. Klient môže zmeniť Frekvenciu sporenia najneskôr s účinnosťou jeden (1) rok pred uplynutím Doby sporenia. Obdobie Frekvencie sporenia nasledujúce po zmene Frekvencie sporenia sa musí začínať tak, aby posledné obdobie Frekvencie sporenia skončilo v posledný deň Doby sporenia.
12. IAD je povinná vykonať zmeny podľa oznámenia Klienta o zmene Frekvencie sporenia v lehote podľa článku XV. časť D. Obchodných podmienok pre IAD Sporenie, ak IAD zmenu Frekvencie sporenia neodmietne. IAD je oprávnená odmietnuť zmenu Frekvencie sporenia, ak by sa mala zmeniť viac ako dvakrát ročne, alebo ak by účinnosť zmeny mala nastať neskôr ako jeden (1) rok pred uplynutím Doby sporenia, o čom je povinná Klienta písomne informovať bez zbytočného odkladu.
13. Zmena Frekvencie sporenia je účinná od prvého (1.) dňa najbližšie nasledujúceho obdobia Frekvencie sporenia, ak oznámenie o zmene Frekvencie sporenia bolo doručené IAD aspoň päť (5) pracovných dní pred uplynutím obdobia Frekvencie sporenia, inak nadobudne účinnosť až od prvého (1.) dňa ďalšieho nasledujúceho obdobia Frekvencie sporenia, najskôr však od obdobia Frekvencie sporenia určeného podľa článku V. bod 12. posledná veta Obchodných podmienok pre IAD Sporenie.
14. Výška Pravidelného vkladu pri zmene Frekvencie sporenia sa vypočíta ako podiel **(a)** súčinu predchádzajúcej výšky Pravidelného vkladu a novej Frekvencie sporenia (čitateľ) a **(b)** predchádzajúcej Frekvencie sporenia (menovateľ).

VI. JEDNORAZOVÝ VKLAD

1. Jednorazový vklad je Klient povinný zaplatiť do desiatich (10) dní odo Dňa účinnosti Zmluvy pre IAD Sporenie na Bankový účet.
2. Platbu na Jednorazový vklad je Klient povinný identifikovať variabilným symbolom, ktorým je rodné číslo Klienta – fyzickej osoby alebo IČO Klienta – právnickej osoby, a špecifickým symbolom, ktorým je číslo Klientovej Zmluvy pre IAD Sporenie.
3. Zaplatenie peňažných prostriedkov na Jednorazový vklad IAD potvrdí Klientovi zaslaním potvrdenia o prijatí Jednorazového vkladu bez zbytočného odkladu po ich pripísaní na Bankový účet, nie však skôr ako v Deň začatia sporenia.
4. Ak Klient nezaplatí Jednorazový vklad dohodnutý v Zmluve pre IAD Sporenie ani do jedného (1) mesiaca odo dňa jeho splatnosti, považuje sa to za podstatné porušenie jeho povinnosti a v takomto prípade má IAD právo od Zmluvy pre IAD Sporenie odstúpiť.

VII. MIMORIADNY VKLAD

1. Klient je oprávnený zaplatiť Mimoriadny vklad najmenej vo výške Minimálnej výšky Mimoriadneho vkladu určenej pre Investičnú stratégiu v Ponuke Investičných stratégií pre IAD Sporenie.
2. Mimoriadny vklad je Klient povinný zaplatiť na Bankový účet.
3. Platbu peňažných prostriedkov na Mimoriadny vklad je Klient povinný identifikovať variabilným symbolom, ktorým je rodné číslo Klienta – fyzickej osoby alebo IČO Klienta – právnickej osoby a špecifickým symbolom určeným IAD Klientovi v Akceptácii pre identifikovanie platby na Mimoriadny vklad.
4. Ak počas trvania Zmluvy pre IAD Sporenie celková suma peňažných prostriedkov zaplatená Klientom ako Vklad prostredníctvom IAD Sporenia dosiahne výšku Cieľovej sumy, tak IAD má právo určiť, že za plnenie zaplatené Klientom na Mimoriadny vklad sa považuje aj každá platba alebo jej časť presahujúca výšku Cieľovej sumy, ktorú Klient zaplatil na Bankový účet a identifikoval ju ako plnenie na Jednorazový vklad, Pravidelný vklad alebo neexistujúci záväzok Klienta voči IAD alebo ju neidentifikoval vôbec.
5. Zaplatenie peňažných prostriedkov na Mimoriadny vklad IAD potvrdí Klientovi zaslaním potvrdenia o prijatí Mimoriadneho vkladu.
6. Mimoriadny vklad podlieha Vstupnému poplatku podľa podmienok stanovených v platnom Sadzobníku poplatkov pre IAD Sporenie, ktorý IAD jednorazovo v plnej výške zrazí z Mimoriadneho vkladu.

VIII. ZMENA INVESTIČNEJ STRATÉGIE A ZMENA LIMITOV ZASTÚPENIA FINANČNÝCH NÁSTROJOV PRE INVESTIČNÚ STRATÉGIU IAD SPORENIA REALITNÁ STRATÉGIA

1. Zmena Investičnej stratégie

- 1.1. Klient môže zmeniť Investičnú stratégiu na základe pokynu na zmenu Investičnej stratégie podaného Klientom na formulári predpísanom IAD, pokiaľ je to možné podľa Ponuky Investičných stratégií pre IAD Sporenie, najviac jedenkrát ročne.
- 1.2. IAD je povinná vykonať zmenu Investičnej stratégie podľa pokynu Klienta na zmenu Investičnej stratégie v lehote podľa článku XV. časť D. Obchodných podmienok pre IAD Sporenie, ak pokyn Klienta na zmenu Investičnej stratégie neodmietne. IAD je oprávnená odmietnuť pokyn Klienta na zmenu Investičnej stratégie ak je v rozpore s Ponukou Investičných stratégií pre IAD Sporenie, alebo ak by sa Investičná stratégia mala zmeniť viac ako jedenkrát ročne, o čom je povinná Klienta písomne informovať bez zbytočného odkladu.
- 1.3. Zmena Investičnej stratégie je účinná od prvého (1.) dňa najbližšie nasledujúceho kalendárneho mesiaca, ak bol pokyn Klienta na zmenu Investičnej stratégie doručený IAD aspoň desať (10) pracovných dní pred koncom kalendárneho mesiaca, inak nadobudne účinnosť až od prvého (1.) dňa ďalšieho nasledujúceho kalendárneho mesiaca. Po účinnosti zmeny Investičnej stratégie IAD najneskôr do tridsiatich (30) dní vykoná všetky úkony potrebné pre zosúladenie zloženia Portfólia a investovania s novou Investičnou stratégiou.
- 1.4. Za zmenu Investičnej stratégie je Klient povinný zaplatiť IAD Poplatok podľa Sadzobníka poplatkov pre IAD Sporenie.

IX. POPLATKY

1. Vstupný poplatok

- 1.1. Klient je povinný zaplatiť IAD Vstupný poplatok.
- 1.2. Vstupný poplatok je Klient povinný zaplatiť IAD z Jednorazového vkladu, a tiež z Pravidelného vkladu dohodnutého podľa Zmluvy pre IAD Sporenie (platí sa ako ich súčasť). Vstupný poplatok je Klient povinný zaplatiť IAD tiež z Mimoriadneho vkladu (platí sa ako jeho súčasť). Vstupný poplatok IAD zrazí z Vkladu zaplateného Klientom.
- 1.3. Klient, ktorý sa zaviazal platiť Pravidelné vklady, si môže v Zmluve pre IAD Sporenie zvoliť, že Vstupný poplatok je povinný zaplatiť ako Predplatený Vstupný poplatok alebo ako Predplatený prioritný Vstupný poplatok.
- 1.4. Ak si Klient v Zmluve pre IAD Sporenie pri Pravidelných vkladoch zvolil, že Vstupný poplatok je povinný zaplatiť ako
 - a) Predplatený Vstupný poplatok, tak IAD zráža Vstupný poplatok postupne z potrebného počtu Pravidelných vkladov zaplatených Klientom takým spôsobom, že časť Pravidelného vkladu (vo výške 77 % (sedemdesiatšedem percent) po zaokrúhlení na celé percentá najprv zrazí na Predplatený Vstupný poplatok a zvyšnú časť Pravidelného vkladu započíta na platenie Investície Klienta,
 - b) Predplatený prioritný Vstupný poplatok, tak IAD zráža z potrebného počtu Pravidelných vkladov zaplatených Klientom najprv Predplatený prioritný Vstupný poplatok až do jeho úplného zaplatenia, a až po úplnom zaplatení Predplateného prioritného Vstupného poplatku započítava Pravidelné vklady zaplatené Klientom na platenie Investície Klienta (t.j. IAD začne z Pravidelných vkladov zaplatených Klientom vytvárať Portfólio až po úplnom zaplatení Predplateného prioritného Vstupného poplatku).
- 1.5. Ak si Klient v Zmluve pre IAD Sporenie pri Pravidelných vkladoch nezvolil, že Vstupný poplatok je povinný zaplatiť ako Predplatený Vstupný poplatok alebo ako Predplatený prioritný Vstupný poplatok, tak Vstupný poplatok je Klient povinný platiť rovnomerne každým Pravidelným vkladom splatným počas Doby sporenia a IAD v takom prípade zrazí zodpovedajúcu časť každého Pravidelného vkladu na Vstupný poplatok a zvyšnú časť Pravidelného vkladu započíta na Investíciu Klienta.
- 1.6. Platba zaplatená Klientom na Vklad sa vždy započíta najskôr na platenie Vstupného poplatku, ktorý sa má z takéhoto Vkladu Klienta zaplatiť, a až potom na Investíciu Klienta.
- 1.7. Ak dôjde k zvýšeniu Pravidelného vkladu podľa článku V. bod 6. Obchodných podmienok pre IAD Sporenie alebo k predĺženiu Doby sporenia podľa článku XI. Obchodných podmienok pre IAD Sporenie, tak Klient je povinný doplatiť rozdiel medzi Vstupným poplatkom počítaným zo zvýšenej Cieľovej investície a Vstupným poplatkom počítaným z pôvodnej Cieľovej investície. Spôsob jeho doplatenia sa primerane riadi spôsobom platenia Vstupného poplatku, ktorý si Klient zvolil v Zmluve pre IAD Sporenie.
- 1.8. V prípade zníženia Pravidelného vkladu, Čiastočného zníženia objemu Portfólia, predčasného ukončenia/zániku Zmluvy pre IAD Sporenie (t.j. ukončenia/zániku Zmluvy pre IAD Sporenie z iného

dôvodu ako uplynutím Doby sporenia), IAD nie je povinná vrátiť Klientovi sumu zaplatenú Klientom na Vstupný poplatok a Klientovi nárok na vrátenie takejto sumy nevzniká.

2. **Poplatok tretej strany**

- 2.1. Klient je povinný znášať Poplatky tretej strany, ktoré sú spojené alebo súvisia s poskytovaním IAD Sporenia Klientovi.
- 2.2. Poplatok tretej strany uhrádza IAD z majetku tvoriaceho Klientovo Portfólio.
- 2.3. Výšku Poplatku tretej strany určujú osobitné všeobecne záväzné právne predpisy alebo predpis alebo cenník vydaný treťou stranou.
- 2.4. Poplatok tretej strany je splatný
 - a) v lehote splatnosti určenej podľa osobitného všeobecne záväzného právneho predpisu alebo podľa predpisu alebo cenníka vydaného treťou stranou, ak Poplatok tretej strany IAD uhrádza z majetku tvoriaceho Klientovo Portfólio, alebo
 - b) po jeho uhradení zo strany IAD, ak Poplatok tretej strany uhrádza IAD z vlastného majetku a následne si uplatňuje voči Klientovi nárok na jeho náhradu.

X. **ODMIETNUTIE VKLADU**

1. IAD má právo kedykoľvek odmietnuť Vklad zaplatený Klientom. Toto právo IAD uplatní spravidla vtedy, ak:
 - 1.1. IAD má podozrenie, že peňažné prostriedky zaplatené Klientom na Vklad pochádzajú z príjmov z trestnej činnosti alebo majú slúžiť na financovanie terorizmu,
 - 1.2. IAD má pochybnosti o tom, či Vklad zaplatil Klient alebo osoba oprávnená konať za Klienta,
 - 1.3. Klient nezaplatil Vklad riadne a včas,
 - 1.4. Klient neumožní IAD disponovať s Finančnými nástrojmi podľa Investičnej stratégie alebo v rámci a v rozsahu oprávnení jej udelených Klientom v Zmluve pre IAD Sporenie,
 - 1.5. platba na Vklad nie je riadne identifikovateľná ako platba od Klienta, alebo
 - 1.6. IAD má podozrenie, že prijatím peňažných prostriedkov zaplatených Klientom na Vklad by došlo k porušeniu všeobecne záväzných právnych predpisov;ak IAD odmietne Vklad, tak peňažné prostriedky zaplatené na odmietnutý Vklad vráti (zaplatí naspäť) na bankový účet, z ktorého boli prevedené, a záväzok Klienta zaplatiť Vklad v sume zodpovedajúcej sume odmietnutého Vkladu sa považuje za nesplnený a trvá ďalej.

XI. **DOBA SPORENIA A JEJ PREDĹŽENIE**

1. Doba sporenia je dohodnutá (Klientom zvolená) v Zmluve pre IAD Sporenie. Musí byť dohodnutá (Klientom zvolená) tak, že nie je kratšia ako Minimálna Doba sporenia ani dlhšia ako Maximálna Doba sporenia, a musí skončiť najneskôr v posledný kalendárny mesiac kalendárneho roka, v ktorom Klient dovŕši sedemdesiaty piaty (75.) rok svojho života.
2. Klient má právo jednostranne predĺžiť Dobu sporenia na základe riadne urobeného písomného oznámenia o predĺžení Doby sporenia doručeného IAD najneskôr šesť (6) mesiacov pred uplynutím Doby sporenia a maximálne dvakrát ročne. Predĺžením Doby sporenia sa výška Pravidelného vkladu ani Frekvencia sporenia nemení.
3. Klient môže Dobu sporenia predĺžiť len o dobu, ktorá je bezo zvyšku deliteľná počtom mesiacov v období Frekvencie sporenia dohodnutom podľa Zmluvy pre IAD Sporenie, minimálne však o šesť (6) mesiacov (ďalej len „**Minimálna doba predĺženia**“).
4. IAD je povinná vykonať zmeny podľa oznámenia Klienta o predĺžení Doby sporenia v lehote podľa článku XV. časť D. Obchodných podmienok pre IAD Sporenie, ak IAD predĺženie Doby sporenia neodmietne. IAD je oprávnená odmietnuť predĺžiť Dobu sporenia, ak Klient požaduje predĺženie Doby sporenia v rozpore s podmienkami podľa bodov 2., 3. alebo 5. tohto článku Obchodných podmienok pre IAD Sporenie, o čom Klienta písomne informuje bez zbytočného odkladu.
5. Dobu sporenia nemožno predĺžiť nad Maximálnu Dobu sporenia.

XII. **ČIASTOČNÉ ZNÍŽENIE OBJEMU PORTFÓLIA, ZMENA CIEĽOVEJ SUMY**

1. Klient môže dať IAD pokyn na Čiastočné zníženie objemu Portfólia, na základe ktorého IAD zníži objem (stav) Portfólia tak, aby Klientovi vyplatila sumu pokiaľ možno najbližšiu sume požadovanej Klientom na vyplatenie. IAD na základe pokynu Klienta na Čiastočné zníženie objemu Portfólia v potrebnom rozsahu obstará predaj Finančných nástrojov z Portfólia Klienta tak, aby ich predajom získala peňažné prostriedky vo výške potrebnej na vyplatenie sumy požadovanej Klientom na vyplatenie a prípadných daní vyberaných zrážkou. Suma, ktorú IAD vyplatí Klientovi pri Čiastočnom znížení objemu Portfólia, sa od sumy požadovanej Klientom na vyplatenie môže odchýliť z dôvodov zmeny cien Finančných nástrojov v čase odo dňa spracovania pokynu do dňa realizácie predaja Finančných nástrojov alebo z dôvodu zmien menových kurzov. Minimálna hodnota, o ktorú

sa môže objem Portfólia takto znížiť, je stanovená v Ponuke Investičných stratégií pre IAD Sporenie. Ponuka Investičných stratégií pre IAD Sporenie tiež určuje, pod akú hodnotu nesmie klesnúť objem Portfólia v súvislosti s Čiastočným znížením objemu Portfólia na základe pokynu Klienta (ďalej aj len „**Minimálny objem Portfólia**“). IAD je oprávnená odmietnuť vykonať pokyn Klienta na Čiastočné zníženie objemu Portfólia, pokiaľ suma, o ktorú Klient žiada znížiť objem Portfólia pri Čiastočnom znížení objemu Portfólia, nedosahuje aspoň minimálnu hodnotu, o ktorú sa môže objem Portfólia takto znížiť, alebo ak by po jeho vykonaní objem Portfólia klesol pod Minimálny objem Portfólia. Pre posudzovanie splnenia podmienky zachovania Minimálneho objemu Portfólia alebo Čiastočného zníženia objemu Portfólia minimálne o určenú hodnotu je rozhodujúci stav v deň spracovania pokynu Klienta zo strany IAD.

2. IAD je povinná vyplatiť peňažné prostriedky získané Čiastočným znížením objemu Portfólia v zmysle pokynu Klienta v prospech bankového účtu Klienta, ktorý uviedol v pokyne na Čiastočné zníženie objemu Portfólia, inak v prospech bankového účtu Klienta, ktorý uviedol v Zmluve pre IAD Sporenie, a to do tridsiatich (30) dní odo dňa prijatia pokynu na Čiastočné zníženie objemu Portfólia. Voči pohľadávke Klienta na vyplatenie peňažných prostriedkov získaných Čiastočným znížením objemu Portfólia je IAD oprávnená započítať svoje pohľadávky voči Klientovi, ktoré jej vznikli podľa Zmluvy pre IAD Sporenie.
3. IAD je oprávnená odmietnuť vykonať pokyn na Čiastočné zníženie objemu Portfólia aj vtedy, ak
 - 3.1. IAD má podozrenie, že vyplatením peňažných prostriedkov by došlo k porušeniu všeobecne záväzných právnych predpisov, najmä Zákona o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti,
 - 3.2. IAD má voči Klientovi akúkoľvek neuspokojenú pohľadávku alebo
 - 3.3. IAD má pochybnosti o tom, či pokyn na Čiastočné zníženie objemu Portfólia bol daný Klientom alebo osobou oprávnenou konať za Klienta.
4. K zníženiu Cieľovej sumy dochádza pri:
 - 4.1. Čiastočnom znížení objemu Portfólia na základe pokynu Klienta na Čiastočné zníženie objemu Portfólia a to o sumu určenú ako súčin
 - a) podielu hodnoty Vkladov zaplatených Klientom do okamihu Čiastočného zníženia objemu Portfólia a Hodnoty Portfólia ku dňu vykonania pokynu Klienta na Čiastočné zníženie objemu Portfólia a
 - b) hodnoty, o ktorú sa Portfólio čiastočne znižuje,
 - 4.2. znížení Pravidelného vkladu podľa článku V. bod 7. a 8. Obchodných podmienok pre IAD Sporenie a to o sumu určenú ako súčin
 - a) rozdielu pôvodnej výšky Pravidelného vkladu pred účinnosťou zníženia Pravidelného vkladu a novej výšky Pravidelného vkladu po účinnosti zníženia Pravidelného vkladu a
 - b) počtu Pravidelných vkladov, ktoré je Klient povinný zaplatiť odo dňa účinnosti zníženia Pravidelného vkladu do konca Doby sporenia.
5. K zvýšeniu Cieľovej sumy dochádza pri:
 - 5.1. Mimoriadnom vklade zaplatenom Klientom a to o sumu Mimoriadneho vkladu,
 - 5.2. predĺžení Doby sporenia podľa článku XI. Obchodných podmienok pre IAD Sporenie u Klienta, ktorý platí Pravidelné vklady, a to o sumu určenú ako podiel
 - a) súčinu výšky Pravidelného vkladu a počtu mesiacov, o ktoré sa Doba sporenia predlžuje a
 - b) Frekvencie sporenia (menovateľ),
 - 5.3. zvýšení Pravidelného vkladu podľa článku V. bod 5. a 6. Obchodných podmienok pre IAD Sporenie a to o sumu určenú ako súčin
 - a) rozdielu novej výšky Pravidelného vkladu po účinnosti zvýšenia Pravidelného vkladu a pôvodnej výšky Pravidelného vkladu pred účinnosťou zvýšenia Pravidelného vkladu a
 - b) počtu Pravidelných vkladov, ktoré je Klient povinný zaplatiť odo dňa účinnosti zvýšenia Pravidelného vkladu do konca Doby sporenia.

XIII. INVESTIČNÝ ÚČET KLIENTA

1. V Deň účinnosti Zmluvy pre IAD Sporenie IAD zriadi Klientovi Investičný účet Klienta, ak sa s Klientom nedohodne inak. IAD na Investičnom účte Klienta eviduje údaje o osobe Klienta, ďalej údaje o osobách prípadných Disponentov určených Klientom a tiež údaje o majetku Klienta tvoriaceho Portfólio vrátane jeho ocenenia aspoň v rozsahu a spôsobom stanoveným Zákonom o cenných papieroch.
2. IAD je povinná poskytovať Klientovi Pravidelný výpis týkajúci sa Investičného účtu Klienta.
3. Podľa podmienok stanovených všeobecne záväzným právnym predpisom má Klient právo rozhodnúť sa, aby mu IAD poskytovala základné informácie o jednotlivých Obchodoch uskutočnených na účet Klienta pri poskytovaní IAD Sporenia.
4. Za poskytnutie výpisu z Investičného účtu Klienta nad rámec Pravidelného výpisu môže IAD požadovať od Klienta osobitný poplatok podľa Sadzobníka poplatkov pre IAD Sporenie.

XIV. UKONČENIE/ZÁNİK ZMLUVY PRE IAD SPORENIE

1. Zmluva pre IAD Sporenie sa ukončuje/zaniká:
 - 1.1. uplynutím Doby sporenia,
 - 1.2. výpoveďou danou Klientom alebo IAD,
 - 1.3. odstúpením IAD od Zmluvy pre IAD Sporenie v prípadoch, ktoré ustanovuje Zmluva pre IAD Sporenie (t.j. v prípadoch ustanovených v článku IV. bod 5., v článku V. bod 10. a v článku VI. bod 4. Obchodných podmienok pre IAD Sporenie),
 - 1.4. na základe písomnej dohody Klienta a IAD o ukončení Zmluvy pre IAD Sporenie.
2. Klient aj IAD môže Zmluvu pre IAD Sporenie vypovedať písomnou výpoveďou aj bez udania dôvodu. Výpoveď nadobúda účinnosť a Zmluva pre IAD Sporenie v dôsledku výpovede danej jednou stranou zaniká, keď je výpoveď doručená druhej strane.
3. Ku dňu ukončenia/zániku Zmluvy pre IAD Sporenie zaniká záväzok IAD poskytovať Klientovi IAD Sporenie a hospodáriť s Portfóliom. IAD najneskôr do tridsiatich (30) dní odo dňa ukončenia/zániku Zmluvy pre IAD Sporenie urobí všetky úkony potrebné k vyrovnaniu záväzkov a pohľadávok voči Klientovi, vrátane predaja Finančných nástrojov z Portfólia Klienta a použitia takto získaných peňažných prostriedkov na úhradu záväzkov Klienta voči IAD. Po vyrovaní záväzkov Klienta voči IAD zostatok peňažných prostriedkov z Portfólia IAD vyplatí Klientovi a Majetkový účet Klienta zruší.
4. IAD vyplatí Klientovi zostatok peňažných prostriedkov z Portfólia v eurách na bankový účet určený Klientom, inak na bankový účet určený v Zmluve pre IAD Sporenie. Náklady spojené s výplatou peňažných prostriedkov z Portfólia v inej mene ako euro alebo na účet v netuzemskej banke znáša Klient. Vyplácané peňažné prostriedky budú prepočítané na požadovanú menu kurzom určeným bankou príjemcu.

XV. SPOLOČNÉ USTANOVENIA

A. Žiadosti Klienta adresované IAD

1. Akákoľvek Žiadosť Klienta adresovaná IAD musí najmä:
 - 1.1. byť v písomnej forme, ak nie je dohodnuté inak;
 - 1.2. byť urobená na formulári predpísanom IAD s uvedením požadovaných náležitostí, ak nebolo s Klientom dohodnuté inak;
 - 1.3. obsahovať všetky potrebné údaje o totožnosti/identifikačné údaje Klienta,
 - 1.4. byť určitá, jasná a zrozumiteľná,
 - 1.5. byť čo do svojho obsahu a uskutočnenia v súlade so Zákom o cenných papieroch a ostatnými súvisiacimi všeobecne záväznými právnymi predpismi alebo akýmkoľvek rozhodnutím príslušného orgánu záväzným pre IAD alebo, pokiaľ má IAD o takomto rozhodnutí vedomosť, záväzným pre Klienta,
 - 1.6. byť podpísaná Klientom alebo osobou oprávnenou konať v mene Klienta (Disponentom); podpis Klienta alebo Disponenta sa musí bez akýchkoľvek pochybností zhodovať s podpisovým vzorom uloženým v IAD a pravosť podpisu musí byť osvedčená spôsobom určeným v článku XV. časť A. bod 8. týchto Obchodných podmienok pre IAD Sporenie,
 - 1.7. ako prílohy obsahovať všetky potrebné dokumenty pre posúdenie jej predmetu a dôvodnosti, a to v origináli alebo ako úradne osvedčenú kópiu, ak IAD v jednotlivom prípade nerozhodne inak;
 - 1.8. musí byť IAD doručená v súlade s ustanoveniami týchto Obchodných podmienok pre IAD Sporenie.
2. IAD je oprávnená odmietnuť vykonať Žiadosť, ak nespĺňa požiadavky ustanovené Zákom o cenných papieroch, Obchodnými podmienkami pre IAD Sporenie, Ponukou Investičných stratégií pre IAD Sporenie alebo z iných dôvodov vyplývajúcich zo všeobecne záväzných právnych predpisov alebo z Obchodných podmienok pre IAD Sporenie. O odmietnutí vykonania Žiadosti IAD Klienta písomne informuje.
3. Kto podá Žiadosť neoprávnene alebo ju podá nesprávne, neúplne alebo oneskorene, zodpovedá za škodu, ktorú tým spôsobí.
4. IAD je oprávnená odmietnuť Klientovu Žiadosť uskutočnenú platbou, pri ktorej nie je možné k spokojnosti IAD identifikovať subjekt, ktorý platbu uskutočnil.
5. IAD postupuje podľa Žiadosti Klienta, až do jej prípadného odvolania Klientom. Klient nemôže odvolať Žiadosť, ktorej predmet už bol vykonaný alebo ktorej vykonanie IAD už nemôže zrušiť alebo prerušiť alebo môže zrušiť alebo prerušiť len s neprímeranými ťažkosťami alebo v iných prípadoch ustanovených Obchodnými podmienkami pre IAD Sporenie
6. Žiadosti je Klient povinný podávať písomne buď prostredníctvom pošty doručením Žiadosti na adresu sídla IAD alebo osobne v sídle IAD.
7. Vzory formulárov Žiadostí sú k dispozícii v sídle IAD a na Webovom sídle IAD.
8. Klient je povinný Žiadosť (formulár) čitateľne, bez prepisovania a škrtenia vyplniť a vlastnoručne podpísať pred povereným pracovníkom IAD alebo Sprostredkovateľom alebo osobou oprávnenou IAD osvedčiť pravosť

podpisu Klienta; inak musí byť pravosť podpisu Klienta na Žiadosti úradne osvedčená. Klient zodpovedá za správnosť vyplnenia Žiadosti podanej IAD.

9. Pri podaní Žiadosti je Klient povinný umožniť IAD, aby vykonala identifikáciu zistenie totožnosti Klienta a overila identifikáciu a totožnosť Klienta v rozsahu a podľa požiadaviek vyplývajúcich zo všeobecne záväzných právnych predpisov.
10. K Žiadosti je Klient povinný priložiť doklady potrebné pre vybavenie Žiadosti. Priložené doklady musia byť predložené v prvopise alebo v úradne osvedčenej kópii, pokiaľ IAD nerozhodne inak.
11. Listiny alebo doložky v inom ako slovenskom jazyku, s výnimkou jazyka českého, musia byť úradne preložené do slovenského jazyka alebo českého jazyka, pokiaľ IAD nerozhodne inak. Doklady v inom ako slovenskom alebo a českom jazyku bez úradného prekladu IAD neakceptuje, pokiaľ IAD nerozhodne inak.
12. Listiny, ktoré boli spísané v zahraničí a musia byť podpísané úradne osvedčeným podpisom, musia mať vyššie overenie, pokiaľ zmluva o právnej pomoci uzavretá medzi Slovenskou republikou a príslušným štátom neustanovuje inak, resp. pokiaľ krajina pôvodu dokumentácie nie je zahrnutá do zoznamu krajín, ktoré podpísali Dohovor o zrušení požiadavky vyššieho overenia zahraničných verejných listín z 5. októbra 1961, alebo pokiaľ IAD nerozhodne inak.
13. V prípade predkladania plnomocenstiev musia byť podpisy Klienta na plnomocenstve úradne osvedčené a plnomocenstvo musí obsahovať všetky potrebné údaje o totožnosti/identifikačné údaje Klienta a splnomocnenca vyžadované podľa Zmluvy pre IAD Sporenie alebo všeobecne záväzných právnych predpisov.

B. Oznamovanie a splnomocňovanie

1. Klient zodpovedá za to, že všetky údaje, informácie a doklady, ktoré poskytol alebo oznámil IAD v Zmluve pre IAD Sporenie alebo v súvislosti s ňou, sú správne, pravdivé a úplné. Klient je povinný IAD bezodkladne oznámiť a preukázať akúkoľvek zmenu údajov, informácií alebo dokladov, ktoré IAD oznámil alebo poskytol v Zmluve pre IAD Sporenie alebo v súvislosti s ňou, a tiež skutočnosť, že sa stal Rezidentom USA.
2. IAD nezodpovedá Klientovi za škodu, ktorá Klientovi vznikne v dôsledku nesprávnych, nepravdivých alebo neúplných údajov, informácií alebo dokladov poskytnutých alebo oznámených Klientom IAD alebo v dôsledku porušenia povinností Klienta.
3. Klient sa zaväzuje, že bez zbytočného odkladu poskytne IAD všetky informácie, údaje, doklady, podklady a inú súčinnosť, o ktoré IAD Klienta požiada pri plnení Zmluvy pre IAD Sporenie.

C. Disponenti

1. Pri právnych úkonoch smerujúcich k vzniku, zmene alebo zániku Zmluvy pre IAD Sporenie a pri právnych úkonoch spojených a súvisiacich s plnením Zmluvy pre IAD Sporenie sa Klient môže dať zastúpiť splnomocnencom. Za týmto účelom musí Klient udeliť splnomocnencovi písomné plnomocenstvo, v ktorom musí byť uvedený rozsah splnomocnencovho oprávnenia konať za Klienta a čas, na ktorý je plnomocenstvo udelené. Plnomocenstvo musí mať písomnú formu a môže byť udelené vo forme tlačiva Dispozičné práva podľa vzoru vyhotoveného IAD a podpis Klienta na plnomocenstve musí byť úradne osvedčený, ak podpis Klienta na tlačive Dispozičné práva neoverí IAD (jej poverený pracovník).
2. Zánik plnomocenstva, zmenu rozsahu splnomocnencovho oprávnenia konať za Klienta a tiež iné podstatné skutočnosti a okolnosti týkajúce sa plnomocenstva a splnomocnenca je Klient povinný IAD bezodkladne písomne oznámiť.

D. Lehoty na vykonanie predmetu Žiadosti

1. IAD vykoná predmet Žiadosti spravidla v deň, keď jej dôjde úplná Žiadosť, najneskôr do troch (3) pracovných dní odo dňa jej doručenia, pokiaľ Obchodné podmienky pre IAD Sporenie neustanovujú inak.
2. IAD je oprávnená v závislosti na množstve dokladov predkladaných k Žiadosti a na zložitosti ich obsahu predĺžiť lehotu na vykonanie predmetu Žiadosti až do doby nevyhnutnej na riadne posúdenie takýchto dokladov, maximálne však na dobu päť (5) pracovných dní. Ak bude Žiadosť doručená v nepracovný deň, považuje sa za doručenú v najbližšie nasledujúci pracovný deň.
3. Ak je s vykonaním predmetu Žiadosti spojené zaplatenie Poplatku, tak lehota na vykonanie Žiadosti začne plynúť najskôr po zaplatení príslušného Poplatku Klientom.

E. Zodpovednosť IAD

1. V súvislosti s prijatými alebo poukazovanými platbami IAD nie je povinná skúmať, či Klient je majiteľom bankového účtu, z ktorého bola zaplatená platba na Vklad Klienta alebo ktorý Klient oznámil IAD v Zmluve pre IAD Sporenie alebo v súlade s ňou pre účel vykonávania platieb peňažných prostriedkov, a IAD nezodpovedá Klientovi ani za žiadnu škodu, ktorá vznikne Klientovi alebo majiteľovi bankového účtu oznámeného Klientom IAD v súvislosti s tým, že z takého bankového účtu alebo na taký účet boli pri platbách poukazované peňažné prostriedky.
2. IAD poskytuje svoje služby osobám, ktoré podľa predložených dokladov považuje za oprávnené. IAD nezodpovedá za škodu, ak z tohto dôvodu Klientovi vznikne a poskytnutie služieb sa považuje za oprávnené.

3. IAD nezodpovedá za škody vzniknuté v dôsledku predloženia sfaľovaných alebo nesprávnych dokladov.
4. Zodpovednosť IAD za škodu vylučujú okolnosti v zmysle § 374 a nasl. Obchodného zákonníka. Za takéto okolnosti sa považujú najmä: prerušenie, spomalenie alebo výpadok (úplný alebo čiastočný) dodávky elektrickej energie, činnosti počítača (hardware alebo software) alebo komunikačných služieb, rozhodnutie civilných alebo vojenských orgánov, sabotáže, teroristické akcie, vojny a iné zásahy štátnej alebo verejnej moci, občianske nepokoje a vzbury, štrajky a iné spory v oblasti priemyslu, stavy ohrozenia, epidémie, povodne, zemetrasenia, požiare a iné katastrofy, zmeny v právnych predpisoch, v rozhodnutí súdov alebo orgánov verejnej správy a nemožnosť obdržať alebo včas získať potrebné povolenia, zariadenia alebo služby.

F. Poplatky

1. IAD poskytuje IAD Sporenie a vykonáva činnosti v ňom zahrnuté odplatne za Poplatky dohodnuté podľa Zmluvy pre IAD Sporenie.
2. Pokiaľ nie je dohodnuté inak, tak IAD vykoná službu (úkon) podliehajúcu Poplatku až po zaplatení príslušného Poplatku Klientom.
3. Sadzobník poplatkov pre IAD Sporenie a výšku Vstupného poplatku je IAD oprávnená kedykoľvek meniť. Pre určenie výšky Vstupného poplatku je rozhodujúca ich výška v čase uzavretia Zmluvy pre IAD Sporenie, ktorá platí do splnenia Cieľovej sumy a počas Doby sporenia, pokiaľ sa IAD a Klient nedohodnú inak. Písomný návrh IAD na zmenu výšky Vstupného poplatku Klient prijíma aj tým, že v čase od účinnosti navrhovanej zmeny zaplatí Vklad.
4. Na uspokojenie svojej pohľadávky na zaplatenie Poplatku alebo inej pohľadávky, ktorá vznikla IAD voči Klientovi zo Zmluvy pre IAD Sporenie, je IAD oprávnená aj pred splatnosťou takejto jej pohľadávky
 - 4.1. použiť voľné peňažné prostriedky (hotovostný zostatok) v Portfóliu Klienta,
 - 4.2. prediť Finančné nástroje z Portfólia Klienta,
 - 4.3. použiť výťažok získaný z predaja Finančných nástrojov z Portfólia Klienta,
 - 4.4. použiť peňažné prostriedky, ktoré má vyplatiť Klientovi pri zániku Zmluvy pre IAD Sporenie.

G. Započítanie pohľadávok

1. Klient súhlasí s tým, že IAD môže kedykoľvek započítať peňažnú pohľadávku, ktorú má voči Klientovi z právnych vzťahov medzi Klientom a IAD, proti akejkoľvek peňažnej pohľadávke (bez ohľadu na to, či je v čase započítania splatná alebo nie), ktorú má Klient voči IAD, pokiaľ všeobecne záväzný právny predpis započítanie nezakazuje.
2. Ak započítavané peňažné pohľadávky znejú na rôzne meny, ktoré sú voľne zameniteľné, IAD je oprávnená pre účely započítania prepočítať čiastku ktorejkoľvek peňažnej pohľadávky do meny druhej pohľadávky, pričom pre menový prepočet je rozhodujúcim kurz Európskej Centrálnej Banky platný v deň, ku ktorému sa peňažné pohľadávky stali spôsobilými na započítanie.

XVI. OCHRANA DÔVERNÝCH INFORMÁCIÍ A OSOBNÝCH ÚDAJOV. OCHRANA PRED LEGALIZÁCIOU PRÍJMOV Z TRESTNEJ ČINNOSTI A PRED FINANCOVANÍM TERORIZMU

1. V súvislosti s poskytovaním IAD Sporenia je Klient povinný IAD a osobám činným pre IAD na účely uzatvárania, vykonávania a následnej kontroly Obchodov s Klientom a na ďalšie účely uvedené vo všeobecne záväzných právnych predpisoch:
 - 1.1. poskytnúť a umožniť získať osobné údaje a identifikačné údaje o Klientovi,
 - 1.2. preukázať totožnosť a umožniť, aby vykonali identifikáciu Klienta a overenie totožnosti a identifikácie Klienta.IAD, prípadne osoby činné pre IAD, sú oprávnené na tieto účely získavať osobné údaje Klienta kopírovaním, skenovaním alebo iným zaznamenávaním dokladov a listín na nosiči informácií. Klient je povinný umožniť získavanie a spracúvanie jeho osobných údajov takýmto spôsobom. Takto získané a spracúvané kópie dokladov a listín sa stávajú súčasťou osobnej dokumentácie Klienta v IAD.
2. Podpísaním Zmluvy pre IAD Sporenie a podpísaním a podaním akejkoľvek Žiadosti Klient súčasne poskytuje tieto vyhlásenia a ubezpečenia:
 - 2.1. uzavretie Zmluvy pre IAD Sporenie a plnenie jeho povinností podľa nej nie sú v rozpore so žiadnym právnym predpisom, ani so žiadnym iným záväzkom Klienta;
 - 2.2. každá informácia poskytnutá Klientom a každý dokument predložený Klientom je správna/y, pravdivá/ý, úplný a pravý ku dňu, ku ktorému je datovaná/ý a (ak je to v informácii alebo v dokumente, alebo v súvislosti s ňou/ním výslovne uvedené), ku dňu kedy bola/bol predložená/ý;
 - 2.3. Klient neopomenul IAD informovať o skutočnostiach majúcich vplyv na pravdivosť, úplnosť, správnosť a pravosť skôr oznámených informácií a lebo predložených dokladov;
 - 2.4. pred podaním akejkoľvek Žiadosti sa Klient oboznámil alebo bol oboznámený so všetkými aktuálnymi dokumentmi a informáciami vzťahujúcimi sa k Žiadosti, najmä s aktuálnym znením Obchodných podmienok pre IAD Sporenie, Ponuky Investičných stratégií pre IAD Sporenie, Informácie pre

neprofesionálneho klienta, s ktorými podľa Zákona o cenných papieroch mal alebo mohol byť oboznámený pred podaním Žiadosti;

- 2.5. Klient uzatvára Zmluvu pre IAD Sporenie / podáva Žiadosť vo vlastnom mene a na svoj vlastný účet, s výnimkou prípadu, ak Klient vopred písomne oznámil IAD niečo iné a IAD takéto oznámenie akceptovala; ak Klient koná na účet inej osoby, oznámenie musí obsahovať meno, priezvisko, rodné číslo alebo dátum narodenia a adresu trvalého pobytu fyzickej osoby alebo názov, sídlo a identifikačné údaje právnickej osoby, a spolu s oznámením musí byť predložený písomný súhlas osoby, na ktorej účet má byť obchod uskutočnený;
 - 2.6. pri investovaní prostredníctvom IAD Sporenia Klient používa a použije výhradne peňažné prostriedky a iný majetok (vrátane finančných nástrojov), ktoré sú jeho výlučným vlastníctvom, s výnimkou prípadu, ak Klient vopred písomne oznámil IAD niečo iné a IAD takéto oznámenie akceptovala; oznámenie musí obsahovať náležitosti oznámenia podľa článku XVI. bod 2. ods. 2.5. Obchodných podmienok pre IAD Sporenie, a spolu s takýmto oznámením musí byť predložený aj písomný súhlas takejto osoby s použitím jej prostriedkov na nadobudnutie finančných nástrojov;
 - 2.7. Klient nie je politicky exponovanou osobou podľa Zákona o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti, pokiaľ písomne pri dojednávaní Zmluvy pre IAD Sporenie alebo spolu s podaním Žiadosti neoznámí, že je politicky exponovanou osobou;
 - 2.8. Klient nie je Rezident USA, pokiaľ písomne pri dojednávaní Zmluvy pre IAD Sporenie alebo spolu s podaním Žiadosti neoznámí, že je Rezidentom USA;
 - 2.9. Klient je konečným užívateľom výhod zo Zmluvy pre IAD Sporenie, pokiaľ písomne neoznámí IAD niečo iné.
3. Vyhlásenia podľa tohto článku XVI. bod 2. ods. 2.5., 2.6. a 2.9. Obchodných podmienok pre IAD Sporenie neposkytuje Klient, ktorý je iná správcovská spoločnosť alebo finančná inštitúcia vykonávajúca obchod pre svojho klienta, u ktorého už táto správcovská spoločnosť alebo finančná inštitúcia vykonala zistenie vlastníctva prostriedkov. V prípade Klienta, ktorý je zahraničnou správcovskou spoločnosťou alebo finančnou inštitúciou to platí len vtedy, ak má sídlo v štáte, v ktorom sa uplatňujú požiadavky na ochranu pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti najmenej v rozsahu ako v členských štátoch Organizácie pre hospodársku spoluprácu a rozvoj, a tieto skutočnosti Klient IAD preukáže. V prípade pochybnosti môže IAD trvať na preukázaní vlastníctva prostriedkov, a to aj bez udania dôvodu.

XVII. PRAVIDLÁ PRE RIEŠENIE REKLAMÁCIÍ A SŤAŽNOSTÍ KLIENTA

A. Reklamácie

1. Klient je oprávnený podávať reklamácie na úkony a služby poskytované IAD, ktoré súvisia s investovaním do Portfólia prostredníctvom IAD Sporenia na základe Zmluvy pre IAD Sporenie.
2. Reklamáciou sa rozumie uplatnenie nároku Klienta na preverenie správnosti a kvality úkonov a činností vykonávaných pri poskytovaní služieb a na odstránenie nesprávnosti alebo chýb kvality poskytovaných služieb IAD v súlade s bodom 1.3 Reklamačného poriadku.
3. Podávanie a vybavovanie reklamácií na úkony a služby poskytované IAD, ktoré súvisia s investovaním do Portfólia prostredníctvom IAD Sporenia na základe Zmluvy pre IAD Sporenie, sa riadi Reklamačným poriadkom vypracovaným IAD pre účely podávania, prijímania, evidovania, vybavovania reklamácií, ktorý je k dispozícii v sídle IAD a tiež na Webovom sídle IAD.

B. Sťažnosti

1. Klient je oprávnený podať sťažnosť na činnosť a úkony IAD, ktoré súvisia s poskytovaním IAD Sporenia Klientovi.
2. Sťažnosť je podanie Klienta, ktorým sa domáha svojich práv a právom chránených záujmov, pretože došlo k ich porušeniu alebo k ich ohrozeniu činnosťou alebo nečinnosťou IAD, upozorňuje na konkrétne nedostatky najmä na porušenie právnych predpisov, dokumentov, zmlúv alebo vnútorných predpisov IAD, ktorých odstránenie si vyžaduje zásah IAD.
3. Podávanie a vybavovanie sťažností na činnosť a úkony IAD, ktoré súvisia s poskytovaním IAD Sporenia Klientovi, sa riadi Poriadkom o postupe pri vybavovaní sťažností vypracovaným IAD pre účely podávania, prijímania, evidovania, vybavovania sťažností, ktorý je k dispozícii v sídle IAD a tiež na Webovom sídle IAD.

XVIII. ZÁVEREČNÉ USTANOVENIA

1. Účtovné a iné záznamy vedené IAD v súvislosti so zmluvným vzťahom medzi Klientom a IAD budú v prípade akýchkoľvek sporov, pochybností a nezrovnalostí medzi Klientom a IAD vždy rozhodujúcim dokladom vo vzťahu k všetkým záležitostiam, ktorých sa dotýkajú, pokiaľ Klient nepreukáže opak.
2. IAD je oprávnená Obchodné podmienky pre IAD Sporenie v nadväznosti na legislatívne zmeny a svoju obchodnú politiku kedykoľvek jednostranne zmeniť alebo nahradiť novými Obchodnými podmienkami pre IAD

Sporenie. Zmenu Obchodných podmienok pre IAD Sporenie alebo ich nahradenie novými Obchodnými podmienkami pre IAD Sporenie IAD oznámi Klientovi zverejnením zmeneného úplného znenia Obchodných podmienok pre IAD Sporenie/nových Obchodných podmienok pre IAD Sporenie vo svojom sídle a tiež na Webovom sídle IAD najneskôr v deň ich účinnosti.

3. Právne vzťahy medzi IAD a Klientom vzniknuté zo Zmluvy pre IAD Sporenie sa riadia tými Obchodnými podmienkami pre IAD Sporenie, ktoré sú účinné, aj keď vznikli pred účinnosťou takýchto Obchodných podmienok pre IAD Sporenie; vznik týchto právnych vzťahov ako aj nároky z nich vzniknuté pred účinnosťou takýchto Obchodných podmienok pre IAD Sporenie, sa riadia Obchodnými podmienkami pre IAD Sporenie účinnými v čase ich vzniku.
4. Tieto Obchodné podmienky pre IAD Sporenie nadobúdajú 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