

Cenník

A. Základné ustanovenia

- Cenník stanovuje poplatky za niektoré operácie spojené s poskytovaním služieb investorom a podielnikom spoločnosťou IAD Investments, správ. spol., a.s, Malý trh 2/A, 811 08 Bratislava, IČO 17 330 254 (ďalej len „správcovská spoločnosť“).
- Služba požadovaná investorom alebo podielnikom bude vykonaná správcovskou spoločnosťou až po úhrade príslušného poplatku na bankový účet správcovskej spoločnosti číslo SK96 7500 0000 0002 5501 6653 BIC: CEKOSKBX (pre poplatky v mene EUR), číslo SK02 7500 1779 1402 5513 5513 BIC: CEKOSKBX (pre poplatky v mene CZK), kde v príkaze na úhradu je v políčku variabilný symbol uvedené rodné číslo resp. IČO investora resp. podielníka a v políčku špecifický symbol je uvedené číslo požadovanej služby. V prípade, že investor alebo podielník neuhradí príslušný poplatok za požadovaný úkon, správcovská spoločnosť úkon nevykoná.
- Správcovská spoločnosť si uplatňuje a uhrádza poplatky za úkony uvedené v bodoch B., C., D., E., F., G. priamo z majetku na Konte podielníka pri vykonávanom úkone (predajom podielových listov podielových fondov na Konte podielníka), pričom z dôvodu zaokrúhľovacích rozdielov sa môže konečná výška uhradeného poplatku odchyľovať od sadzby uvedenej v cenníku).
- Cenník upravuje v bode H. odmeny za služby správcovskej spoločnosti spojené s distribúciou cenných papierov a zahraničných subjektov kolektívneho investovania.

B. Nákup a predaj podielových listov podielových fondov

Výška vstupného poplatku pri nákupe (vydávaní) a pri predaji (výplate) podielových listov podielových fondov spravovaných správcovskou spoločnosťou je určovaná v zmysle predajných prospektov týchto podielových fondov.

C. Produkt Investičné dôchodkové sporenie (ponuka produktu investorom je ukončená)

- Tabuľka poplatkov

Typ poplatku	Sadzba poplatku	Základ výpočtu poplatku
a) Zvýšenie ročnej cieľovej sumy sporenia	0,0%	Rozdiel medzi novou a pôvodnou výškou cieľovej sumy v EUR
b) Zníženie ročnej cieľovej sumy sporenia (kód poplatku: 5511)	40,0%	Rozdiel medzi pôvodnou a novou výškou cieľovej sumy v EUR
c) Zánik produktu Investičné dôchodkové sporenie (Zmluvy o účelovom sporení formou produktu investičné dôchodkové sporenie) v zmysle ustanovení obchodných podmienok produktu Investičné dôchodkové sporenie, Článku E bodu 1. písm. b/, c/, d/, e/ (kód poplatku: 5555)	50,0%	Aktuálna výška cieľovej sumy v EUR

- Algoritmus výpočtu poplatkov podľa bodu 1. produktu Investičné dôchodkové sporenie:

$$\text{Výška poplatku k úhrade (v EUR)} = \text{Sadzba poplatku (v \%)} \times \text{Základ výpočtu poplatku (v EUR)}$$

➤ Výsledná suma poplatku sa zaokrúhľuje na dve desatinné miesta nadol.
- Výška a spôsob výpočtu poplatkov pre **produkt MARSHALY konto** sa určí podľa bodu C.1. Tabuľky poplatkov a bodu C.2, pričom poplatok podľa bodu C.1. c) pre produkt **MARSHALY konto** je nasledovný:

c) Zánik produktu MARSHALY konto (Zmluvy o investičnom sporení formou produktu MARSHALY konto) v zmysle ustanovení obchodných podmienok produktu MARSHALY	50,0%	Aktuálna výška dohodnutej ročnej cieľovej sumy v EUR
---	-------	--

konto, článku V. bodu 1. písm. b/, c/, d/ (kód poplatku: 7110 alebo 7115)

D. Produkt Investičné dôchodkové sporenie PLUS (ponuka produktu investorom je ukončená)

1. Tabuľka poplatkov

Typ poplatku	Sadzba poplatku	Základ výpočtu poplatku
a) Zvýšenie výšky Pravidelnej výplaty podľa ustanovení Obchodných podmienok produktu Investičné dôchodkové sporenie PLUS ods. 3.11	0,0%	Aktuálna hodnota zostatku podielových listov na Konte investora v EUR, ktoré investor získal na základe investícií formou produktu Investičné dôchodkové sporenie PLUS
b) Zníženie výšky Pravidelnej výplaty podľa ustanovení Obchodných podmienok produktu Investičné dôchodkové sporenie PLUS ods. 3.11 (kód poplatku: 6611)	Algoritmus výpočtu uvedený v odseku 5.	Aktuálna hodnota zostatku podielových listov na Konte investora v EUR, ktoré investor získal na základe investícií formou produktu Investičné dôchodkové sporenie PLUS
c) Predĺženie Obdobia pravidelnej výplaty podľa ustanovení Obchodných podmienok produktu Investičné dôchodkové sporenie PLUS ods. 3.12	0,0%	Aktuálna hodnota zostatku podielových listov na Konte investora v EUR, ktoré investor získal na základe investícií formou produktu Investičné dôchodkové sporenie PLUS
d) Skrátenie Obdobia pravidelnej výplaty podľa ustanovení Obchodných podmienok produktu Investičné dôchodkové sporenie PLUS ods. 3.12 (kód poplatku: 6622)	Algoritmus výpočtu je uvedený v odseku 6.	Aktuálna hodnota zostatku podielových listov na Konte investora v EUR, ktoré investor získal na základe investícií formou produktu Investičné dôchodkové sporenie PLUS
e) Zánik produktu Investičné dôchodkové sporenie PLUS podľa ustanovení Obchodných podmienok produktu Investičné dôchodkové sporenie PLUS ods. 3.10 písm. c/, d/, e/, f/, g/, h/ (kód poplatku: 6666)	Je uvedená v tabuľkách poplatkov produktu IDSP v odsekoch 2. a 3., Algoritmus výpočtu je uvedený v odseku 4.	Aktuálna hodnota zostatku podielových listov na Konte investora v EUR, ktoré investor získal na základe investícií formou produktu Investičné dôchodkové sporenie PLUS
f) Jednorazová výplata podľa ustanovení Obchodných podmienok produktu Investičné dôchodkové sporenie PLUS ods. 3.3 (kód poplatku: 6688)	Je uvedená v tabuľkách poplatkov produktu IDSP v odseku 3., Algoritmus výpočtu je uvedený v odseku 4.	Aktuálna hodnota zostatku podielových listov na Konte investora v EUR, ktoré investor získal na základe investícií formou produktu Investičné dôchodkové sporenie PLUS
g) Zníženie výšky Pravidelnej výplaty podľa ustanovení Obchodných podmienok produktu Investičné dôchodkové sporenie PLUS ods. 3.11 a Skrátenie Obdobia pravidelnej výplaty podľa ustanovení Obchodných podmienok produktu	Algoritmus výpočtu je uvedený v odsekoch 5. a 6.	Aktuálna hodnota zostatku podielových listov na Konte investora v EUR, ktoré investor získal na základe investícií formou produktu Investičné dôchodkové sporenie PLUS v čase doručenia tlačiva „Žiadosť o zmenu výšky Pravidelnej výplaty“ a tlačiva „Žiadosť o zmenu

Typ poplatku	Sadzba poplatku	Základ výpočtu poplatku
Investičné dôchodkové sporenie PLUS ods. 3.12 (kód poplatku: 6699)		Obdobia pravidelnej výplaty“ do správcovskej spoločnosti.

2. **Tabuľka poplatkov** podľa bodu D. odseku 1. písmeno e) tohto Cenníka v čase sporenia (od kalendárneho roka uzatvorenia Zmluvy o IDSP až do Obdobia pravidelnej výplaty)

Rok trvania zmluvy	Sadzba poplatku	Rok trvania zmluvy	Sadzba poplatku	Rok trvania zmluvy	Sadzba poplatku
1	100%	14	13%	27	10%
2	70%	15	13%	28	10%
3	50%	16	13%	29	10%
4	40%	17	13%	30	10%
5	30%	18	10%	31	10%
6	25%	19	10%	32	10%
7	25%	20	10%	33	10%
8	20%	21	10%	34	10%
9	18%	22	10%	35	10%
10	18%	23	10%	36	10%
11	15%	24	10%	37	10%
12	15%	25	10%		
13	15%	26	10%		

3. **Tabuľka poplatkov** podľa bodu D. odseku 1. písmeno e) a f) tohto Cenníka v Období pravidelnej výplaty

Obdobie pravidelnej výplaty	Sadzba poplatku
Do 5 rokov vrátane	3,0%
Do 10 rokov vrátane	5,0%

4. Algoritmus výpočtu poplatkov podľa bodu D. odseku 1. písmeno e) a f) produktu Investičné dôchodkové sporenie

PLUS:

Výška poplatku k úhrade (v EUR) = Sadzba poplatku (v %) x Základ výpočtu poplatku (v EUR)

➤ Výsledná suma poplatku sa zaokrúhľuje na dve desatinné miesta nadol.

5. Algoritmus výpočtu poplatkov podľa bodu D. odseku 1. písmeno b) produktu Investičné dôchodkové sporenie PLUS:

Výška poplatku k úhrade (v EUR) = (1 - (nová/stará výška pravidelnej výplaty (v EUR))) x poplatok podľa tabuľky v bode D. odseku 2. (v %) x aktuálna hodnota zostatku podielových listov na Konte investora (v EUR)

➤ Výsledná suma poplatku sa zaokrúhľuje na dve desatinné miesta nadol.

6. Algoritmus výpočtu poplatkov podľa bodu D. odseku 1. písmeno d) a g) produktu Investičné dôchodkové sporenie PLUS:

Výška poplatku k úhrade (v EUR) = (1 - (stará/nová výška pravidelnej výplaty (v EUR))) x poplatok podľa tabuľky v bode D. odseku 2. (v %) x aktuálna hodnota zostatku podielových listov na Konte investora (v EUR)

Výsledná suma poplatku sa zaokrúhľuje na celé dve desatinné miesta nadol.

E. Ostatné poplatky

Typ poplatku	Sadzba
Vyhotovenie mimoriadneho výpisu z Konta podielníka <ul style="list-style-type: none"> podielové fondy denominované v mene EUR (v zmysle článku A bodu 3) podielové fondy denominované v mene CZK (v zmysle článku A bodu 3) (kód poplatku: 4420)	1,60 EUR s DPH 30 CZK s DPH
Pasívny zabezpečený prístup k údajom - zriadenie, poskytovanie služby, resp. zmena z inej služby	bez poplatku
PLUS - zabezpečený prístup k údajom (kód poplatku: 4444) - zriadenie, resp. zmena z inej služby - poskytovanie služby	bez poplatku bez poplatku
Zablokovanie a odblokovanie zabezpečeného prístupu k údajom (pasívny, PLUS)	bez poplatku
Vygenerovanie nových prístupových údajov k využívaniu služby zabezpečeného prístupu k údajom (pasívny, PLUS) (kód poplatku: 4488) - okrem prvého vygenerovania; alebo opätovné zaslanie prístupových údajov <ul style="list-style-type: none"> podielové fondy denominované v mene EUR (v zmysle článku A bodu 3) podielové fondy denominované v mene CZK (v zmysle článku A bodu 3) 	1,60 EUR s DPH 100 CZK s DPH
Zrušenie programu sporenia - pre podielové fondy: Bond Dynamic, o.p.f., IAD Investments, správ. spol., a.s. Growth Opportunities, o.p.f., IAD Investments, správ. spol., a.s. Protected Equity 1, o.p.f., IAD Investments, správ. spol., a.s. Protected Equity 2, o.p.f., IAD Investments, správ. spol., a.s.	16,60 EUR s DPH
Prechod, prevod podielových listov	bez poplatku
Registrácia a zrušenie pozastavenia práva nakladať	bez poplatku
Výpis z registra záložných práv a registra zabezpečovacích prevodov	bez poplatku

F. Sporiace produkty „PROFIT“ a „TOP LIFE“ (ponuka produktov investorom je ukončená), PROFIT 2

Poplatky (v EUR vrátane DPH) v súvislosti so sporiacimi produktmi „PROFIT“ a TOP LIFE“ a PROFIT 2 sú v nasledovnej výške:

Typ poplatku	Sadzba poplatku	Základ výpočtu poplatku
a) Zníženie sumy mesačného príspevku: <ul style="list-style-type: none"> podľa ustanovení Obchodných podmienok produktov účelového sporenia „PROFIT“ a „TOP LIFE“ článok D. ods. 2 (kód poplatku: 8811) podľa ustanovení Obchodných podmienok pre sporenie PROFIT 2 článok 5. bod 5.3 (kód poplatku: 7711) 	1,5%	(výška pôvodne stanoveného mesačného príspevku – výška novo stanoveného zníženého mesačného príspevku) x zostatok dĺžky zmluvnej viazanosti v mesiacoch
b) Skrátenie doby zmluvnej viazanosti podľa ustanovení Obchodných podmienok produktov účelového sporenia „PROFIT“ a „TOP LIFE“ článok D, ods. 4. (platí len pre sporenie „TOP LIFE“) (kód poplatku: 8822)	1,5%	(pôvodne stanovená doba trvania zmluvnej viazanosti v rokoch – novo stanovená doba trvania zmluvnej viazanosti v rokoch) x 12 x výška stanoveného mesačného príspevku
c) Zaslanie pripomienky ¹⁾ formou SMS správy na mobilné telefónne číslo investora alebo e-mailom na e-mailovú adresu investora (pokiaľ evidujeme aspoň jeden z týchto údajov u investora): <ul style="list-style-type: none"> podľa ustanovení Obchodných podmienok produktov účelového sporenia „PROFIT“ a „TOP LIFE“ článok C. ods. 15 (kód poplatku: 8866) podľa ustanovení Obchodných podmienok pre sporenie PROFIT 2 článok 3. bod 3.11 (kód poplatku: 7766) 	0,- EUR	
d) Zaslanie upomienky ²⁾ formou listu: <ul style="list-style-type: none"> podľa ustanovení Obchodných podmienok produktov účelového sporenia „PROFIT“ a „TOP LIFE“ článok C. ods. 15 (kód poplatku: 8877) podľa ustanovení Obchodných podmienok pre sporenie PROFIT 2 článok 3. bod 3.11 (kód poplatku: 7777) 	1,50 EUR s DPH	
e) Predčasný zánik produktu: <ul style="list-style-type: none"> podľa ustanovení Obchodných podmienok produktov účelového sporenia „PROFIT“ a 	1,5%	Výška stanoveného mesačného príspevku x 12 x doba trvania zmluvnej viazanosti (dohodnutá dĺžka sporenia v rokoch)

¹⁾ Ide o prvé upozornenie investora na jeden nezaplatený mesačný príspevok

²⁾ Ide o druhé upozornenie investora na dva a viac nezaplatených mesačných príspevkov

Typ poplatku	Sadzba poplatku	Základ výpočtu poplatku
<p>„TOP LIFE“ článok E, ods. 2. a ods.1, písm. b), c), d), e) (kód poplatku: 8888)</p> <ul style="list-style-type: none"> podľa ustanovení Obchodných podmienok pre sporenie PROFIT 2 článok 6. bod 6.5 (kód poplatku: 7788) 		
<p>f) Omeškanie investora s riadnym a včasným platením mesačného príspevku:</p> <ul style="list-style-type: none"> podľa ustanovení Obchodných podmienok produktov účelového sporenia „PROFIT“ a „TOP LIFE“ článok C, ods. 15 (kód poplatku 8899) podľa ustanovení Obchodných podmienok pre sporenie PROFIT 2 článok 3. bod 3.11 (kód poplatku 7799) 	<p>4,00 EUR s DPH</p>	<p>Ak investor nezaplatí mesačný príspevok uhradí poplatok za omeškanie nasledovne:</p> <ul style="list-style-type: none"> po prvýkrát prvý pracovný deň kalendárneho mesiaca nasledujúceho po štyroch kalendárnych mesiacoch vrátane kalendárneho mesiaca, v ktorom mal povinnosť zaplatiť mesačný príspevok stanovený podľa Zmluvy o účelovom „PROFIT“ a „TOPLIFE“ alebo Mesačný príspevok stanovený podľa Zmluvy o sporení PROFIT 2 a opakovane vždy prvý pracovný deň kalendárneho mesiaca nasledujúceho vždy po štyroch kalendárnych mesiacoch, pokiaľ u investora stále evidujeme nezaplatený mesačný príspevok podľa Zmluvy o účelovom „PROFIT“ a „TOPLIFE“ („PROFIT“ a „TOPLIFE“) alebo Mesačný príspevok podľa Zmluvy o sporení PROFIT 2.

G. Investičný program ZFProfit (ponuka produktu investorom je ukončená)

Ostatné poplatky (v EUR vrátane DPH) v súvislosti s investičným programom ZFProfit sú v nasledovnej výške:

Typ poplatku	Sadzba poplatku	Základ výpočtu poplatku
a) Zníženie sumy mesačného príspevku podľa ustanovení Obchodných podmienok investičného programu „ZFProfit“ článok D. ods. 2. (kód poplatku: 8811)	3,0%	(výška pôvodne stanoveného mesačného príspevku – výška novo stanoveného zníženého mesačného príspevku) x zostatok dĺžky zmluvnej viazanosti v mesiacoch
b) Zaslanie pripomienky ¹⁾ formou SMS správy na mobilné telefónne číslo investora alebo e-mailom na e-mailovú adresu investora (pokiaľ evidujeme aspoň jeden z týchto údajov u klienta) podľa ustanovení Obchodných podmienok investičného programu „ZFProfit“ článok C. ods. 15 (kód poplatku: 8866) 1) Ide o prvé upozornenie investora na jeden nezaplatený mesačný príspevok	0,- EUR	
c) Zaslanie upomienky ²⁾ formou listu podľa ustanovení Obchodných podmienok investičného programu „ZFProfit“ článok C. ods. 15 (kód poplatku: 8877) 2) Ide o druhé upozornenie investora na dva a viac nezaplatených mesačných príspevkov	2,50 EUR s DPH	
d) Zánik investičného programu „ZFProfit“ podľa ustanovení Obchodných podmienok investičného programu „ZFProfit“ článok E. ods. 1 písm. b), c), d), e) (kód poplatku: 8888)	3,00%	Výška stanoveného mesačného príspevku x 12 x doba trvania zmluvnej viazanosti (dohodnutá dĺžka sporenia v rokoch)
e) Omeškanie investora s riadnym a včasným platením mesačného príspevku podľa ustanovení Obchodných podmienok investičného programu „ZFProfit“ článok C. ods. 15 (kód poplatku 8899)	4,00 EUR s DPH	Ak investor nezplatí mesačný príspevok podľa ustanovení Obchodných podmienok investičného programu „ZFProfit“ článok C. ods. 15 uhradí poplatok za omeškanie nasledovne: <ul style="list-style-type: none"> • po prvýkrát prvý pracovný deň kalendárneho mesiaca nasledujúceho po štyroch kalendárnych mesiacoch vrátane kalendárneho mesiaca, v ktorom mal povinnosť zaplatiť mesačný príspevok • a opakovane vždy prvý pracovný deň kalendárneho mesiaca nasledujúceho vždy po štyroch kalendárnych mesiacoch, pokiaľ u investora stále evidujeme nezaplatený mesačný príspevok

H. Distribúcia cenných papierov zahraničných subjektov kolektívneho investovania - nákup, predaj

Poplatky (v EUR vrátane DPH) sú v nasledovnej výške:

Typ poplatku	Sadzba
Vstupný poplatok (pri nákupe)	0% – 5% z objemu investície
Výstupný poplatok (pri predaji)	bez poplatku
Základný poplatok IAD (pri nákupe)	0,2% z objemu investície
Poplatky za osobitné služby spojené s nákupom a predajom:	
Finančné vysporiadanie obchodu v EUR	bez poplatku
Finančné vysporiadanie obchodu v CM (cudzej mene)	0,5% min: 10 max: 40 EUR* / ekvivalent CM
Menová konverzia	2 EUR
Pripísanie výnosu z cenného papiera	bez poplatku
Konfirmácia	1,19 EUR /obchod

* poplatok tretej strany v zmysle ich platného cenníka

Všetky poplatky sa uhrádzajú na ľarchu účtu investora vedeného v analytickej evidencii správcovskej spoločnosti.

9

I. Závěrečné ustanovenia

Správčovská spoločnosť je oprávnená prijať zmenu Cenníka. Správčovská spoločnosť je povinná zverejniť zmenu Cenníka pred účinnosťou tejto zmeny. Tento cenník je schválený dňa 28.3.2017 s účinnosťou od 30.3.2017.

V Bratislave, dňa 30.3.2017

IAD Investments, správ. spol., a.s.
Ing. Vladimír Bencz, predseda predstavenstva Mgr. Vladimír Bolek, člen predstavenstva