

PONUKA INVESTIČNÝCH STRATÉGIÍ PRE POSKYTOVANIE SLUŽBY RIADENIE PORTFÓLIA: sporenie s riadeným portfóliom

A. CIELENÉ INVESTIČNÉ STRATÉGIE

1. IAD Portfólio Optimal 90

Popis: Cieľom Investičnej stratégie je participácia na raste rizikových aktív a súčasné dosiahnutie toho, aby s vysokou pravdepodobnosťou Trhová hodnota portfólia na konci Doby investovania nebola nižšia, ako Minimálna hodnota uvedená nižšie. Rizikové investície budú tvorené investíciami do podielových fondov v správe IAD, ktoré investujú predovšetkým do akcií, dlhopisov, komodít alebo realít. Investície s nízkym rizikom budú realizované prostredníctvom podielového fondu Zaistený IAD – depozitné konto, o.p.f., IAD Investments, správ. spol., a.s. Minimálnou hodnotou sa pre túto Investičnú stratégiu rozumie

- 90% pôvodnej Cieľovej sumy, alebo
- 90% pôvodnej Cieľovej sumy a 90% zo sumy zvýšenia Cieľovej sumy, ak k nemu dôjde podľa Čl. XI. ods. 5. VOP RP, alebo
- 90% z novej výšky Cieľovej sumy, ak dôjde k zníženiu Cieľovej sumy podľa Čl. XI. ods. 4. VOP RP

Pri zmene Investičnej stratégie IAD Portfólio Progres 75 na Investičnú stratégiu IAD Portfólio Optimal 90 sa Minimálnou hodnotou rozumie súčet 75 % z Trhovej hodnoty portfólia platnej ku dňu účinnosti zmeny Investičnej stratégie a 90 % zo sumy všetkých Vkladov, ktoré Klient zaplatí po dni nadobudnutia účinnosti zmeny Investičnej stratégie.

Minimálna doba investovania: 60 mesiacov (5 rokov)

Maximálna doba investovania: 480 mesiacov (40 rokov)

Zmena Investičnej stratégie: možná na Investičnú stratégiu IAD Portfólio Progres 75

2. IAD Portfólio Progres 75

Popis: Cieľom Investičnej stratégie je participácia na raste rizikových aktív a súčasné dosiahnutie toho, aby s vysokou pravdepodobnosťou Trhová hodnota portfólia na konci Doby investovania nebola nižšia ako Minimálna hodnota uvedená nižšie. Rizikové investície budú tvorené investíciami do podielových fondov v správe IAD, ktoré investujú predovšetkým do akcií, dlhopisov, komodít alebo realít. Investície s nízkym rizikom budú realizované prostredníctvom podielového fondu Zaistený IAD – depozitné konto, o.p.f., IAD Investments, správ. spol., a.s. Minimálnou hodnotou sa pre túto Investičnú stratégiu rozumie

- 75% pôvodnej Cieľovej sumy, alebo
- 75% pôvodnej Cieľovej sumy a 75% zo sumy zvýšenia Cieľovej sumy, ak k nemu dôjde podľa Čl. XI ods. 5 VOP RP, alebo
- 75% z novej výšky Cieľovej sumy, ak dôjde k zníženiu Cieľovej sumy podľa Čl. XI ods. 4 VOP RP

Pri zmene Investičnej stratégie IAD Portfólio Optimal 90 na Investičnú stratégiu IAD Portfólio Progres 75 sa Minimálnou hodnotou rozumie súčet 75% z Klientom zaplatených vkladov pred dňom nadobudnutia účinnosti zmeny Investičnej stratégie a 75% zo sumy všetkých Vkladov, ktoré Klient zaplatí po dni nadobudnutia účinnosti zmeny Investičnej stratégie.

Minimálna doba investovania: 60 mesiacov (5 rokov)

Maximálna doba investovania: 480 mesiacov (40 rokov)

Zmena Investičnej stratégie: možná na Investičnú stratégiu IAD Portfólio Optimal 90

B. SPOLOČNÉ USTANOVENIA PRE INVESTIČNÉ STRATÉGIE PODĽA BODU A.

Minimálna výška Jednorazového vkladu: 240 EUR x počet rokov

Minimálna výška Pravidelného vkladu: 20 EUR mesačne/60 EUR štvrťročne/120 EUR polročne/ 240 EUR ročne

Minimálna výška Mimoriadneho vkladu: 21 EUR

Minimálna hodnota zníženia portfólia: 100 EUR

Minimálny objem Portfólia: 100 EUR

Minimálna hodnota zníženia Pravidelného vkladu: 20 EUR

Minimálna hodnota zvýšenia Pravidelného vkladu: 20 EUR

C. UPOZORNENIA

IAD Investments, správ. spol., a.s. je oprávnená v rámci uvedených Investičných stratégií investovať aj do fondov s obdobným rizikovým profilom, ktoré budú spravovať iní správcovia ako tí, ktorí sú uvedení v popise príslušnej Investičnej stratégie.

IAD Investments, správ. spol., a.s. a ani žiadna tretia strana neposkytuje záruku za dosiahnutie cieľa sledovaného ktorukoľvek Investičnou stratégiou.

Pravdepodobnosť dosiahnutia cieľa sledovaného Investičnou stratégiou IAD Portfólio Progres 75 alebo Investičnou stratégiou IAD Portfólio Optimal 90 sa znižuje:

- a. neuhradením Pravidelného vkladu riadne a včas, a to pri omeškaní čo aj len s jedným Pravidelným vkladom po dobu dlhšiu ako jeden mesiac s výnimkou platobných prázdnin podľa čl. IV. ods. 8. VOP RP,
- b. zmenou výšky Pravidelného vkladu podľa čl. IV. VOP RP,
- c. Čiastočným znížením objemu Portfólia podľa čl. XI. VOP RP,
- d. znemožnením Riadenia portfólia obhospodarovateľom (napr. zriadením záložného práva na cenné papiere v Portfóliu).

S investovaním podľa uvedených Investičných stratégií v rámci investičnej služby riadenie portfólia je spojené aj riziko. Hodnota investície sa môže aj znižovať a nie je zaručená návratnosť pôvodne investovanej sumy.

Na investovanie do podielových listov podielových fondov v správe IAD sa vzťahujú príslušné predajné prospekty a kľúčové informácie pre investorov, ktoré sú zverejnené www.iad.sk.

Pojmy s veľkým začiatočným písmenom použité na vyjadrenie textu majú význam definovaný v dokumente VŠEOBECNÉ OBCHODNÉ PODMIENKY PRE POSKYTOVANIE SLUŽBY RIADENIE PORTFÓLIA: sporenie s riadeným portfóliom.

Sadzovník poplatkov bol schválený dňa 21.3.2016 a účinnosť nadobúda dňa 1.4.2016.

V Bratislave, dňa 21.3.2016.

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

Peter Lukáč, MBA
člen predstavenstva
IAD Investments, správ. spol., a.s.