

Informácia o IAD Investments, správ. spol., a.s. a ňou poskytovaných investičných službách**Doplnenie k bodu 9. Informácia o nákladoch a súvisiacich poplatkoch
Modelový príklad pre Sporenie iPlus**

IAD poskytuje Klientovi informácie o súhrnných nákladoch a súvisiacich poplatkoch týkajúcich sa poskytovaných investičných služieb formou *predbežných informácií (ex ante)* ako aj *dodatočných informácií (ex post)* následne raz ročne. Aktuálna výška a spôsob výpočtu poplatkov súvisiacich s poskytovaním investičných služieb pre Sporenie iPlus je uvedená v dokumente Obchodné podmienky pre Sporenie iPlus a Sadzobník poplatkov pre Sporenie iPlus.

Popis k modelom

Predbežné informácie (ex ante) o súhrnných nákladoch a súvisiacich poplatkoch pre poskytovanú investičnú službu Sporenie iPlus a jej finančné nástroje a vplyv nákladov na návratnosť investície IAD uvádza Klientovi nižšie v tomto dokumente formou modelových príkladov.

Očakávané odhady nákladov a poplatkov a vplyv nákladov na návratnosť investície sú založené na simulácii metódou Monte Carlo, na základe predpokladaného zloženia príslušnej investičnej stratégie. Očakávané zhodnotenie, volatilita a korelácie jednotlivých portfólií Sporenia iPlus boli odvodené z historického vývoja podkladových cenných papierov alebo ich indexov.

V modeloch sú pre investičné stratégie ETF iPlus a MIX iPlus a rôzne Doby sporenia uvedené informácie týkajúce vstupných a priebežných poplatkov celkom za Dobu sporenia v eurách a v percentách za rok (vypočítaných z priemernej výšky hodnoty majetku za Dobu sporenia), výška celkových Vkladov a hodnota majetku celkom za Dobu sporenia v eurách a graf zobrazujúci možné scenáre vývoja trhu a vývoj hodnoty majetku a poplatkov na konci Doby sporenia.

Vstupný poplatok je poplatok, ktorý Klient hradí do IAD spôsobom a vo frekvencii v závislosti od typu poplatku, buď ako Pravidelný Vstupný poplatok alebo Predplatený Vstupný poplatok alebo Predplatený prioritný Vstupný poplatok.

V modeloch je Vstupný poplatok uplatňovaný vo výške 3% z Vkladu vrátane dane z pridanej hodnoty.

Priebežné poplatky tvoria:

- Poplatok za riadenie portfólia ETF iPlus, ktorý Klient hradí do IAD
- priebežné poplatky (finančných nástrojov v portfóliu ETF iPlus, PRF iPlus) – tvoria prevádzkové náklady a transakčné náklady (súvisiace s obchodmi v majetku fondov ETF resp. fondu PRF) – sú to priebežné/vnútorne poplatky fondov ETF a fondu PRF IAD ako napr. odplata za správu a riadenie fondu a sú už zahrnuté v cene týchto finančných nástrojov, Klient ich priamo nehradí, ich výška je uvedená v Dokumente s kľúčovými informáciami PRF IAD alebo Dokumente s kľúčovými informáciami alebo prospekte príslušného ETF).

V modeloch je Poplatok za riadenie portfólia ETF iPlus uplatňovaný vo výške 0,7% p.a. (základná zložka) a 15% z výnosu (progresívna zložka) vrátane dane z pridanej hodnoty, pre zložku prevádzkové náklady fondov ETF a PRF IAD sú uplatňované v rozpätí od 0,07% – 2,12 % p.a., pre zložku transakčných nákladov fondov ETF a PRF IAD sú uplatňované v rozpätí od 0,01% – 0,1 % p.a., poplatok za výkonnosť v prípade investície do fondu PRF IAD je vo výške 0,42% p.a.

Stimuly: IAD hradí Sprostredkovateľovi provízie z investícií Klienta za účelom zvýšenia kvality poskytovaných služieb Klientom a to vo výške Vstupného poplatku a časti Poplatku za riadenie portfólia ETF iPlus a časti odplaty IAD za správu PRF IAD.

Modely Investičná stratégia ETF iPlus	3
Modely Investičná stratégia MIX iPlus.....	16

Modely Investičná stratégia ETF iPlus

Modely znázorňujú príklad simulácie poplatkov a nákladov modelového portfólia Klienta za predpokladu rôznych scenárov vývoja trhu (negatívny, neutrálny, pozitívny).

Grafy zobrazujú príklad možných scenárov vývoja hodnoty majetku a poplatkov a nákladov modelového portfólia Klienta na konci Doby sporenia za predpokladu rôznych scenárov vývoja trhu (negatívny, neutrálny, pozitívny).

Modelový príklad 1

Investičná stratégia ETF iPlus - Vklad: 50 EUR mesačne		Vývoj trhu		
		negatívny	neutrálny	pozitívny
Doba sporenia: 40 rokov Pravidelný Vstupný poplatok - 3% z Vkladu				
Vklady celkom za Dobu sporenia	EUR	24 000 €	24 000 €	24 000 €
Vstupné poplatky celkom za Dobu sporenia	EUR	720 €	720 €	720 €
	% p.a.*	0,07%	0,05%	0,04%
Prieběžné poplatky celkom za Dobu sporenia	EUR	17 600 €	26 802 €	36 870 €
	% p.a.*	1,27%	1,32%	1,46%
Poplatky celkom za Dobu sporenia	EUR	18 320 €	27 522 €	37 590 €
	% p.a.*	1,31%	1,34%	1,48%
Hodnota majetku na konci Doby sporenia	EUR	78 724 €	111 309 €	159 075 €

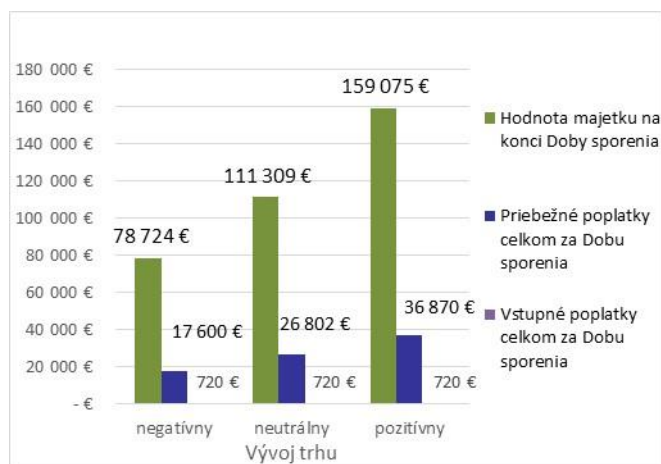
* % p.a. - poplatky v percentách ročne sú počítané z priemernej hodnoty majetku za Dobu sporenia

Model znázorňuje príklad simulácie poplatkov a nákladov modelového portfólia Klienta.

Vklad Klienta je pravidelne raz mesačne vo výške 50 € počas obdobia 40 rokov t.j. celkom 24 000 €, pričom zloženie modelového portfólia Klienta z tohto Vkladu je v zmysle investičnej stratégie ETF iPlus.

Celkové ročné náklady pri dodržaní Doby sporenia sú vo výške 1,31% - 1,48% z priemernej hodnoty majetku Klienta za Dobu sporenia.

V prvom roku Doby sporenia sú celkové ročné náklady vo výške 6,40% - 6,41% z priemernej hodnoty majetku Klienta a v druhom roku Doby sporenia vo výške 3,46% - 4,51% z priemernej hodnoty majetku Klienta.



Graf zobrazuje možné scenáre vývoja trhu a vývoj hodnoty majetku a poplatkov na konci Doby sporenia.

Zdroj: IAD

Upozornenie pre Klienta: Možné scenáre vývoja trhu a vývoj hodnoty majetku a poplatkov počas a na konci Doby sporenia slúžia iba ako modelový príklad a skutočný vývoj sa môže líšiť od uvedených možných scenárov.

Modelový príklad 2

Investičná stratégia ETF iPlus - Vklad: 50 EUR mesačne Doba sporenia: 20 rokov Pravidelný Vstupný poplatok - 3% z Vkladu		Vývoj trhu		
		negatívny	neutrálny	pozitívny
Vklady celkom za Dobu sporenia	EUR	12 000 €	12 000 €	12 000 €
Vstupné poplatky celkom za Dobu sporenia	EUR	360 €	360 €	360 €
	% p.a.*	0,26%	0,19%	0,15%
Prieběžné poplatky celkom za Dobu sporenia	EUR	2 297 €	3 415 €	4 862 €
	% p.a.*	1,49%	1,61%	1,79%
Poplatky celkom za Dobu sporenia	EUR	2 657 €	3 775 €	5 222 €
	% p.a.*	1,69%	1,76%	1,90%
Hodnota majetku na konci Doby sporenia	EUR	19 148 €	23 973 €	30 305 €

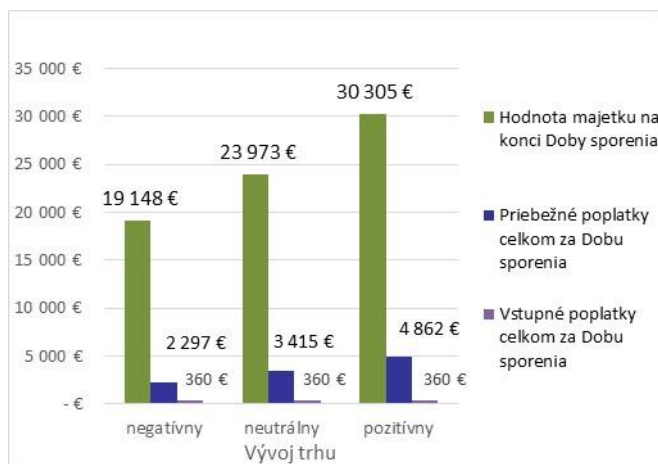
* % p.a. - poplatky v percentách ročne sú počítané z priemernej hodnoty majetku za Dobu sporenia

Model znázorňuje príklad simulácie poplatkov a nákladov modelového portfólia Klienta.

Vklad Klienta je pravidelne raz mesačne vo výške 50 € počas obdobia 20 rokov t.j. celkom 12 000 €, pričom zloženie modelového portfólia Klienta z tohto Vkladu je v zmysle investičnej stratégie ETF iPlus.

Celkové ročné náklady pri dodržaní Doby sporenia sú vo výške 1,69% - 1,90% z priemernej hodnoty majetku Klienta za Dobu sporenia.

V prvom roku Doby sporenia sú celkové ročné náklady vo výške 6,32% - 6,50% z priemernej hodnoty majetku Klienta a v druhom roku Doby sporenia vo výške 3,99% - 4,86% z priemernej hodnoty majetku Klienta.



Graf zobrazuje možné scenáre vývoja trhu a vývoj hodnoty majetku a poplatkov na konci Doby sporenia

Zdroj: IAD

Upozornenie pre Klienta: Možné scenáre vývoja trhu a vývoj hodnoty majetku a poplatkov na konci Doby sporenia slúžia iba ako modelový príklad a skutočný vývoj sa môže líšiť od uvedených možných scenárov.

Modelový príklad 3

Investičná stratégia ETF iPlus - Vklad: 50 EUR mesačne		Vývoj trhu		
		negatívny	neutrálny	pozitívny
Doba sporenia: 10 rokov Pravidelný Vstupný poplatok - 3% z Vkladu				
Vklady celkom za Dobu sporenia	EUR	6 000 €	6 000 €	6 000 €
Vstupné poplatky celkom za Dobu sporenia	EUR	180 €	180 €	180 €
	% p.a.*	0,48%	0,47%	0,42%
Priebežné poplatky celkom za Dobu sporenia	EUR	545 €	711 €	973 €
	% p.a.*	1,39%	1,75%	2,10%
Poplatky celkom za Dobu sporenia	EUR	725 €	891 €	1 153 €
	% p.a.*	1,81%	2,15%	2,45%
Hodnota majetku na konci Doby sporenia	EUR	7 099 €	8 239 €	9 562 €

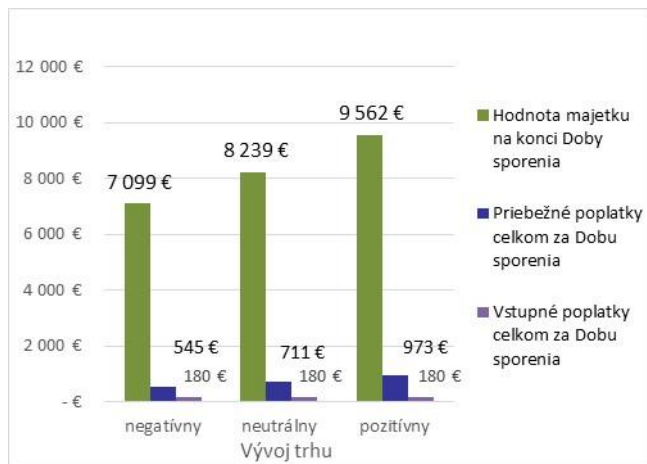
* % p.a. - poplatky v percentách ročne sú počítané z priemernej hodnoty majetku za Dobu sporenia

Model znázorňuje príklad simulácie poplatkov a nákladov modelového portfólia Klienta.

Vklad Klienta je pravidelne raz mesačne vo výške 50 € počas obdobia 10 rokov t.j. celkom 6 000 €, pričom zloženie modelového portfólia Klienta z tohto Vkladu je v zmysle investičnej stratégie ETF iPlus.

Celkové ročné náklady pri dodržaní Doby sporenia sú vo výške 1,81% - 2,45% z priemernej hodnoty majetku Klienta za Dobu sporenia.

V prvom roku Doby sporenia sú celkové ročné náklady vo výške 6,26% - 6,51% z priemernej hodnoty majetku Klienta a v druhom roku Doby sporenia vo výške 3,32% - 5,39% z priemernej hodnoty majetku Klienta.



Graf zobrazuje možné scenáre vývoja trhu a vývoj hodnoty majetku a poplatkov na konci Doby sporenia

Zdroj: IAD

Upozornenie pre Klienta: Možné scenáre vývoja trhu a vývoj hodnoty majetku a poplatkov na konci Doby sporenia slúžia iba ako modelový príklad a skutočný vývoj sa môže líšiť od uvedených možných scenárov

Modelový príklad 4

Investičná stratégia ETF iPlus - Vklad: 50 EUR mesačne		Vývoj trhu		
		negatívny	neutrálny	pozitívny
Doba sporenia: 40 rokov Predplatený prioritný Vstupný poplatok - 3% z Vkladu				
Vklady celkom za Dobu sporenia	EUR	24 000 €	24 000 €	24 000 €
Vstupné poplatky celkom za Dobu sporenia	EUR	720 €	720 €	720 €
	% p.a.*	0,06%	0,05%	0,04%
Pribežné poplatky celkom za Dobu sporenia	EUR	17 441 €	23 764 €	35 588 €
	% p.a.*	1,24%	1,38%	1,45%
Poplatky celkom za Dobu sporenia	EUR	18 161 €	24 484 €	36 308 €
	% p.a.*	1,28%	1,41%	1,48%
Hodnota majetku na konci Doby sporenia	EUR	75 035 €	105 383 €	149 239 €

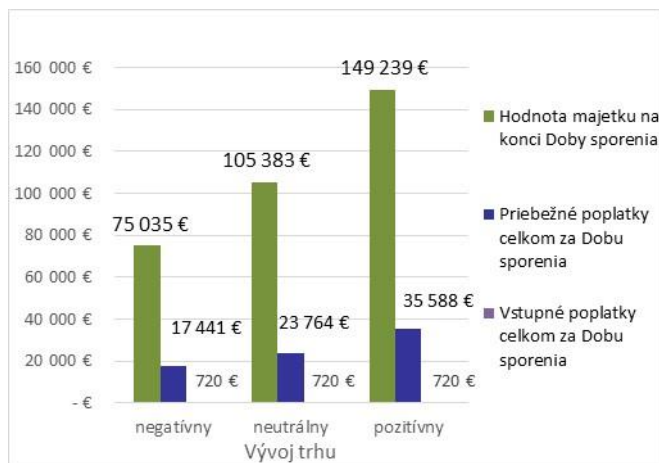
* % p.a. - poplatky v percentách ročne sú počítané z priemernej hodnoty majetku za Dobu sporenia

Model znázorňuje príklad simulácie poplatkov a nákladov modelového portfólia Klienta.

Vklad Klienta je pravidelne raz mesačne vo výške 50 € počas obdobia 40 rokov t.j. celkom 24 000 €, pričom zloženie modelového portfólia Klienta z tohto Vkladu je v zmysle investičnej stratégie ETF iPlus.

Celkové ročné náklady pri dodržaní Doby sporenia sú vo výške 1,28% - 1,48% z priemernej hodnoty majetku Klienta za Dobu sporenia.

V prvom roku Doby sporenia Klient najskôr uhrádza len Predplatený prioritný Vstupný poplatok a to vo výške 100% z uhradených Vkladov a v druhom roku Doby sporenia ešte vo výške 20% z uhradených Vkladov.



Graf zobrazuje možné scenáre vývoja trhu a vývoj hodnoty majetku a poplatkov na konci Doby sporenia

Zdroj: IAD

Upozornenie pre Klienta: Možné scenáre vývoja trhu a vývoj hodnoty majetku a poplatkov na konci Doby sporenia slúžia iba ako modelový príklad a skutočný vývoj sa môže líšiť od uvedených možných scenárov

Modelový príklad 5

Investičná stratégia ETF iPlus - Vklad: 50 EUR mesačne		Vývoj trhu		
		negatívny	neutrálny	pozitívny
Doba sporenia: 20 rokov Predplatený prioritný Vstupný poplatok - 3% z Vkladu				
Vklady celkom za Dobu sporenia	EUR	12 000 €	12 000 €	12 000 €
Vstupné poplatky celkom za Dobu sporenia	EUR	360 €	360 €	360 €
	% p.a.*	0,23%	0,20%	0,15%
Priebežné poplatky celkom za Dobu sporenia	EUR	2 453 €	3 444 €	4 770 €
	% p.a.*	1,39%	1,66%	1,75%
Poplatky celkom za Dobu sporenia	EUR	2 813 €	3 804 €	5 130 €
	% p.a.*	1,56%	1,81%	1,86%
Hodnota majetku na konci Doby sporenia	EUR	18 771 €	23 387 €	29 403 €

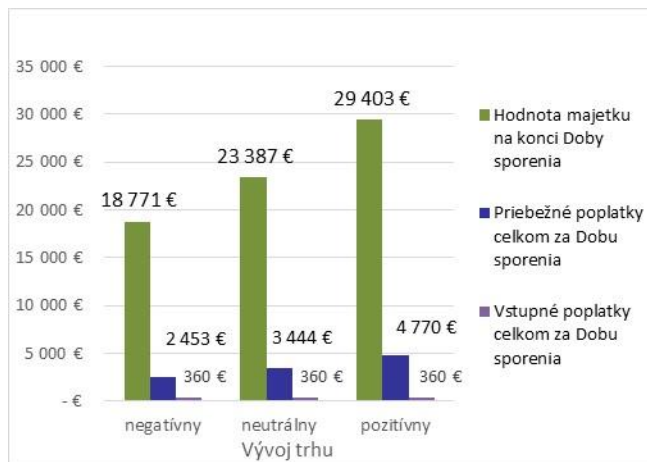
* % p.a. - poplatky v percentách ročne sú počítané z priemernej hodnoty majetku za Dobu sporenia

Model znázorňuje príklad simulácie poplatkov a nákladov modelového portfólia Klienta.

Vklad Klienta je pravidelne raz mesačne vo výške 50 € počas obdobia 20 rokov t.j. celkom 12 000 €, pričom zloženie modelového portfólia Klienta z tohto Vkladu je v zmysle investičnej stratégie ETF iPlus.

Celkové ročné náklady pri dodržaní Doby sporenia sú vo výške 1,56% - 1,86% z priemernej hodnoty majetku Klienta za Dobu sporenia.

V prvom roku Doby sporenia Klient najskôr len uhradza Predplatený prioritný Vstupný poplatok a to vo výške 60% z uhradených Vkladov a v druhom roku Doby sporenia sú celkové ročné náklady vo výške 0,95% - 2,63% z priemernej hodnoty majetku Klienta.



Graf zobrazuje možné scenáre vývoja trhu a vývoj hodnoty majetku a poplatkov na konci Doby sporenia

Zdroj: IAD

Upozornenie pre Klienta: Možné scenáre vývoja trhu a vývoj hodnoty majetku a poplatkov na konci Doby sporenia slúžia iba ako modelový príklad a skutočný vývoj sa môže líšiť od uvedených možných scenárov

Modelový príklad 6

Investičná stratégia ETF iPlus - Vklad: 50 EUR mesačne		Vývoj trhu		
		negatívny	neutrálny	pozitívny
Doba sporenia: 10 rokov Predplatený prioritný Vstupný poplatok - 3% z Vkladu				
Vklady celkom za Dobu sporenia	EUR	6 000 €	6 000 €	6 000 €
Vstupné poplatky celkom za Dobu sporenia	EUR	180 €	180 €	180 €
	% p.a.*	0,53%	0,47%	0,48%
Priebežné poplatky celkom za Dobu sporenia	EUR	527 €	706 €	861 €
	% p.a.*	1,49%	1,73%	2,12%
Poplatky celkom za Dobu sporenia	EUR	707 €	886 €	1 041 €
	% p.a.*	1,95%	2,13%	2,52%
Hodnota majetku na konci Doby sporenia	EUR	7 034 €	8 133 €	9 423 €

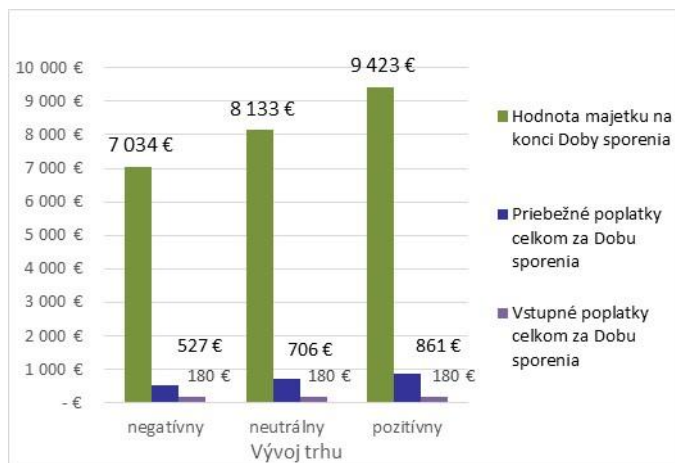
* % p.a. - poplatky v percentách ročne sú počítané z priemernej hodnoty majetku za Dobu sporenia

Model znázorňuje príklad simulácie poplatkov a nákladov modelového portfólia Klienta.

Vklad Klienta je pravidelne raz mesačne vo výške 50 € počas obdobia 10 rokov t.j. celkom 6 000 €, pričom zloženie modelového portfólia Klienta z tohto Vkladu je v zmysle investičnej stratégie ETF iPlus.

Celkové ročné náklady pri dodržaní Doby sporenia sú vo výške 1,95% - 2,52% z priemernej hodnoty majetku Klienta za Dobu sporenia.

V prvom roku Doby sporenia Klient najskôr len uhradza Predplatený prioritný Vstupný poplatok a to vo výške 30% z uhradených Vkladov a v druhom roku Doby sporenia sú celkové ročné náklady vo výške 1,51% - 3,99% z priemernej hodnoty majetku Klienta.



Graf zobrazuje možné scenáre vývoja trhu a vývoj hodnoty majetku a poplatkov na konci Doby sporenia

Zdroj: IAD

Upozornenie pre Klienta: Možné scenáre vývoja trhu a vývoj hodnoty majetku a poplatkov na konci Doby sporenia slúžia iba ako modelový príklad a skutočný vývoj sa môže líšiť od uvedených možných scenárov

Modelový príklad 7

Investičná stratégia ETF iPlus - Vklad: 50 EUR mesačne		Vývoj trhu		
		negatívny	neutrálny	pozitívny
Doba sporenia: 40 rokov Predplatený Vstupný poplatok - 3% z Vkladu				
Vklady celkom za Dobu sporenia	EUR	24 000 €	24 000 €	24 000 €
Vstupné poplatky celkom za Dobu sporenia	EUR	720 €	720 €	720 €
	% p.a.*	0,06%	0,06%	0,04%
Prieběžné poplatky celkom za Dobu sporenia	EUR	18 471 €	22 445 €	36 193 €
	% p.a.*	1,24%	1,47%	1,47%
Poplatky celkom za Dobu sporenia	EUR	19 191 €	23 165 €	36 913 €
	% p.a.*	1,28%	1,51%	1,49%
Hodnota majetku na konci Doby sporenia	EUR	75 204 €	105 528 €	149 621 €

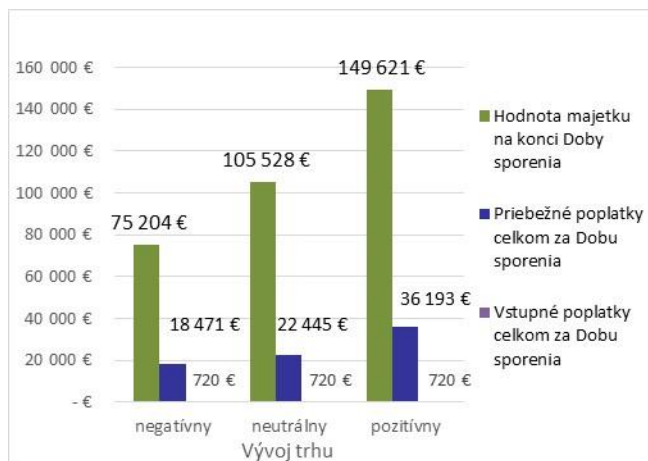
* % p.a. - poplatky v percentách ročne sú počítané z priemernej hodnoty majetku za Dobu sporenia

Model znázorňuje príklad simulácie poplatkov a nákladov modelového portfólia Klienta.

Vklad Klienta je pravidelne raz mesačne vo výške 50 € počas obdobia 40 rokov t.j. celkom 24 000 €, pričom zloženie modelového portfólia Klienta z tohto Vkladu je v zmysle investičnej stratégie ETF iPlus.

Celkové ročné náklady pri dodržaní Doby sporenia sú vo výške 1,28% - 1,51% z priemernej hodnoty majetku Klienta za Dobu sporenia.

V prvom roku Doby sporenia Klient uhradza Predplatený Vstupný poplatok a to vo výške 70% z uhradených Vkladov a v druhom roku Doby sporenia vo výške 50% z uhradených Vkladov.



Graf zobrazuje možné scenáre vývoja trhu a vývoj hodnoty majetku a poplatkov na konci Doby sporenia

Zdroj: IAD

Upozornenie pre Klienta: Možné scenáre vývoja trhu a vývoj hodnoty majetku a poplatkov na konci Doby sporenia slúžia iba ako modelový príklad a skutočný vývoj sa môže líšiť od uvedených možných scenárov

Modelový príklad 8

Investičná stratégia ETF iPlus - Vklad: 50 EUR mesačne		Vývoj trhu		
		negatívny	neutrálny	pozitívny
Doba sporenia: 20 rokov				
Predplatený Vstupný poplatok - 3% z Vkladu				
Vklady celkom za Dobu sporenia	EUR	12 000 €	12 000 €	12 000 €
Vstupné poplatky celkom za Dobu sporenia	EUR	360 €	360 €	360 €
	% p.a.*	0,22%	0,18%	0,17%
Pribežné poplatky celkom za Dobu sporenia	EUR	2 565 €	3 580 €	4 631 €
	% p.a.*	1,38%	1,55%	1,90%
Poplatky celkom za Dobu sporenia	EUR	2 925 €	3 940 €	4 991 €
	% p.a.*	1,54%	1,69%	2,02%
Hodnota majetku na konci Doby sporenia	EUR	18 784 €	23 405 €	29 431 €

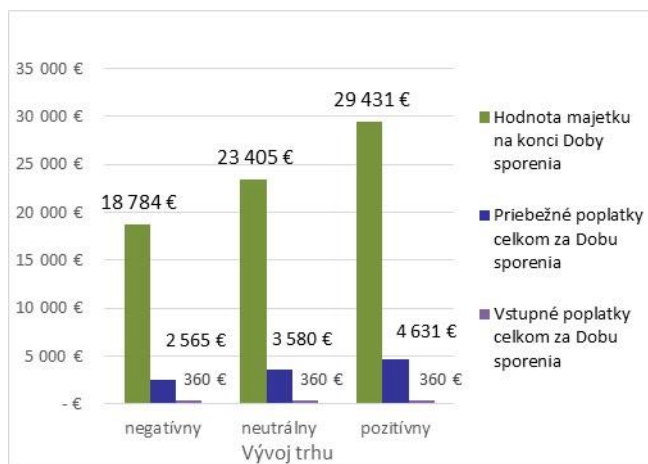
* % p.a. - poplatky v percentách ročne sú počítané z priemernej hodnoty majetku za Dobu sporenia

Model znázorňuje príklad simulácie poplatkov a nákladov modelového portfólia Klienta.

Vklad Klienta je pravidelne raz mesačne vo výške 50 € počas obdobia 20 rokov t.j. celkom 12 000 €, pričom zloženie modelového portfólia Klienta z tohto Vkladu je v zmysle investičnej stratégie ETF iPlus.

Celkové ročné náklady pri dodržaní Doby sporenia sú vo výške 1,54% - 2,02% z priemernej hodnoty majetku Klienta za Dobu sporenia.

V prvom roku Doby sporenia Klient uhradza Predplatený Vstupný poplatok a to vo výške 60% z uhradených Vkladov a v druhom roku Doby sporenia sú celkové ročné náklady vo výške 1,03% - 2,78% z priemernej hodnoty majetku Klienta.



Graf zobrazuje možné scenáre vývoja trhu a vývoj hodnoty majetku a poplatkov na konci Doby sporenia

Zdroj: IAD

Upozornenie pre Klienta: Možné scenáre vývoja trhu a vývoj hodnoty majetku a poplatkov na konci Doby sporenia slúžia iba ako modelový príklad a skutočný vývoj sa môže líšiť od uvedených možných scenárov

Modelový príklad 9

Investičná stratégia ETF iPlus - Vklad: 50 EUR mesačne Doba sporenia: 10 rokov Predplatený Vstupný poplatok - 3% z Vkladu		Vývoj trhu		
		negatívny	neutrálny	pozitívny
Vklady celkom za za Dobu sporenia	EUR	6 000 €	6 000 €	6 000 €
Vstupné poplatky celkom za Dobu sporenia	EUR	180 €	180 €	180 €
	% p.a.*	0,55%	0,50%	0,48%
Pribežné poplatky celkom za Dobu sporenia	EUR	491 €	682 €	861 €
	% p.a.*	1,43%	1,80%	2,12%
Poplatky celkom za Dobu sporenia	EUR	671 €	862 €	1 041 €
	% p.a.*	1,91%	2,23%	2,52%
Hodnota majetku na konci Doby sporenia	EUR	7 039 €	8 138 €	9 430 €

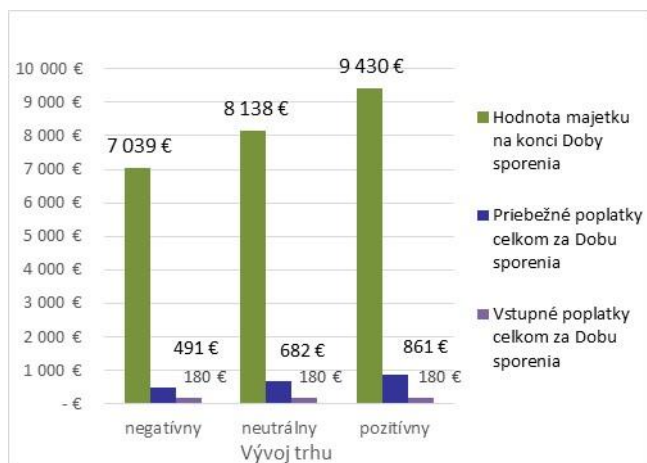
* % p.a. - poplatky v percentách ročne sú počítané z priemernej hodnoty majetku za Dobu sporenia

Model znázorňuje príklad simulácie poplatkov a nákladov modelového portfólia Klienta.

Vklad Klienta je pravidelne raz mesačne vo výške 50 € počas obdobia 10 rokov t.j. celkom 6 000 €, pričom zloženie modelového portfólia Klienta z tohto Vkladu je v zmysle investičnej stratégie ETF iPlus.

Celkové ročné náklady pri dodržaní Doby sporenia sú vo výške 1,91% - 2,52% z priemernej hodnoty majetku Klienta za Dobu sporenia.

V prvom roku Doby sporenia Klient uhradza Predplatený Vstupný poplatok a to vo výške 30% z uhradených Vkladov a v druhom roku Doby sporenia sú celkové ročné náklady vo výške 1,48% - 3,52% z priemernej hodnoty majetku Klienta.



Graf zobrazuje možné scenáre vývoja trhu a vývoj hodnoty majetku a poplatkov na konci Doby sporenia

Zdroj: IAD

Upozornenie pre Klienta: Možné scenáre vývoja trhu a vývoj hodnoty majetku a poplatkov na konci Doby sporenia slúžia iba ako modelový príklad a skutočný vývoj sa môže líšiť od uvedených možných scenárov

Príklad Model 10

Investičná stratégia ETF iPlus - Vklad: 24 000 EUR jednorazovo		Vývoj trhu		
		negatívny	neutrálny	pozitívny
Doba sporenia: 40 rokov				
Vstupný poplatok - 3% z Vkladu jednorazovo				
Vklady celkom za Dobu sporenia	EUR	24 000 €	24 000 €	24 000 €
Vstupné poplatky celkom za Dobu sporenia	EUR	720 €	720 €	720 €
	% p.a.*	0,02%	0,02%	0,01%
Priebežné poplatky celkom za Dobu sporenia	EUR	50 513 €	83 892 €	133 646 €
	% p.a.*	1,30%	1,37%	1,47%
Poplatky celkom za Dobu sporenia	EUR	51 233 €	84 612 €	134 366 €
	% p.a.*	1,32%	1,38%	1,48%
Hodnota majetku na konci Doby sporenia	EUR	210 349 €	338 011 €	546 563 €

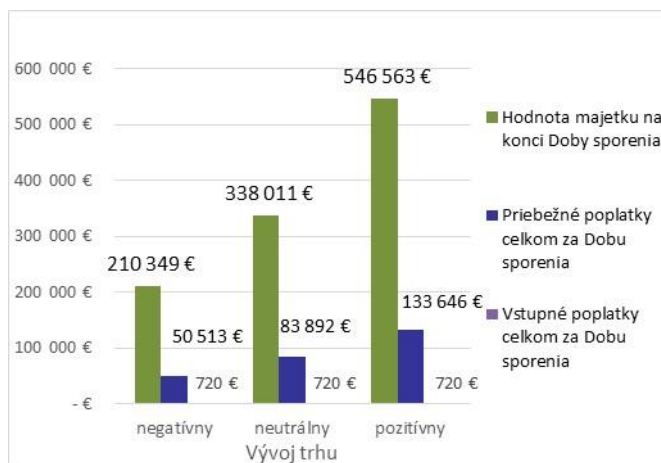
* % p.a. - poplatky v percentách ročne sú počítané z priemernej hodnoty majetku za Dobu sporenia

Model znázorňuje príklad simulácie poplatkov a nákladov modelového portfólia Klienta.

Vklad Klienta je jednorazovo vo výške 24 000 €, Doba sporenia je 40 rokov, pričom zloženie modelového portfólia Klienta z tohto Vkladu je v zmysle investičnej stratégie ETF iPlus.

Celkové ročné náklady pri dodržaní Doby sporenia sú vo výške 1,32% - 1,48% z priemernej hodnoty majetku Klienta za Dobu sporenia.

V prvom roku Doby sporenia sú celkové ročné náklady vo výške 3,48% - 3,80% z priemernej hodnoty majetku Klienta a v druhom roku Doby sporenia vo výške 0,86% z priemernej hodnoty majetku Klienta.



Graf zobrazuje možné scenáre vývoja trhu a vývoj hodnoty majetku a poplatkov na konci Doby sporenia

Upozornenie pre Klienta: Možné scenáre vývoja trhu a vývoj hodnoty majetku a poplatkov na konci Doby sporenia slúžia iba ako modelový príklad a skutočný vývoj sa môže líšiť od uvedených možných scenárov

Zdroj: IAD

Upozornenie pre Klienta: Možné scenáre vývoja trhu a vývoj hodnoty majetku a poplatkov na konci Doby sporenia slúžia iba ako modelový príklad a skutočný vývoj sa môže líšiť od uvedených možných scenárov

Modelový príklad 11

Investičná stratégia ETF iPlus - Vklad: 12 000 EUR jednorazovo		Vývoj trhu		
		negatívny	neutrálny	pozitívny
Doba sporenia: 20 rokov				
Vstupný poplatok - 3% z Vkladu jednorazovo				
Vklady celkom za Dobu sporenia	EUR	12 000 €	12 000 €	12 000 €
Vstupné poplatky celkom za Dobu sporenia	EUR	360 €	360 €	360 €
	% p.a.*	0,09%	0,07%	0,06%
Prieběžné poplatky celkom za Dobu sporenia	EUR	5 399 €	8 074 €	11 875 €
	% p.a.*	1,19%	1,37%	1,60%
Poplatky celkom za Dobu sporenia	EUR	5 759 €	8 434 €	12 235 €
	% p.a.*	1,27%	1,43%	1,65%
Hodnota majetku na konci Doby sporenia	EUR	33 098 €	46 587 €	65 674 €

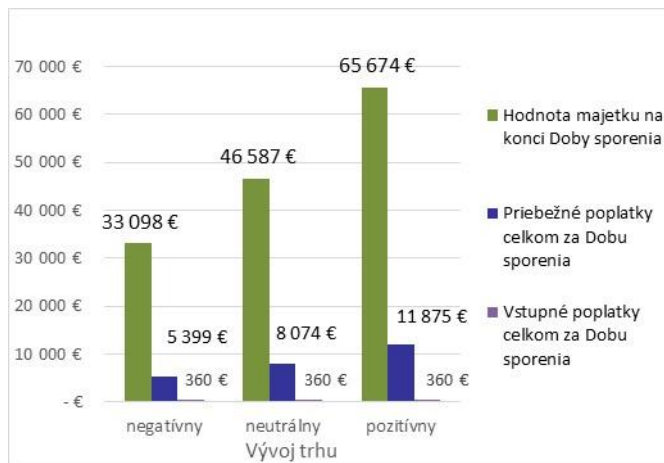
* % p.a. - poplatky v percentách ročne sú počítané z priemernej hodnoty majetku za Dobu sporenia

Model znázorňuje príklad simulácie poplatkov a nákladov modelového portfólia Klienta.

Vklad Klienta je jednorazovo vo výške 12 000 €, Doba sporenia je 20 rokov, pričom zloženie modelového portfólia Klienta z tohto Vkladu je v zmysle investičnej stratégie ETF iPlus.

Celkové ročné náklady pri dodržaní Doby sporenia sú vo výške 1,27% - 1,65% z priemernej hodnoty majetku Klienta za Dobu sporenia.

V prvom roku Doby sporenia sú celkové ročné náklady vo výške 3,75% - 3,87% z priemernej hodnoty majetku Klienta a v druhom roku Doby sporenia vo výške 0,86% - 0,87% z priemernej hodnoty majetku Klienta.



Graf zobrazuje možné scenáre vývoja trhu a vývoj hodnoty majetku a poplatkov na konci Doby sporenia

Zdroj: IAD

Upozornenie pre Klienta: Možné scenáre vývoja trhu a vývoj hodnoty majetku a poplatkov na konci Doby sporenia slúžia iba ako modelový príklad a skutočný vývoj sa môže líšiť od uvedených možných scenárov

Modelový príklad 12

Investičná stratégia ETF iPlus - Vklad: 6 000 EUR jednorazovo		Vývoj trhu		
		negatívny	neutrálny	pozitívny
Doba sporenia: 10 rokov				
Vstupný poplatok - 3% z Vkladu jednorazovo				
Vklady celkom za Dobu sporenia	EUR	6 000 €	6 000 €	6 000 €
Vstupné poplatky celkom za Dobu sporenia	EUR	180 €	180 €	180 €
	% p.a.*	0,22%	0,20%	0,17%
Priebežné poplatky celkom za Dobu sporenia	EUR	705 €	851 €	1 492 €
	% p.a.*	0,83%	0,93%	1,32%
Poplatky celkom za Dobu sporenia	EUR	885 €	1 031 €	1 672 €
	% p.a.*	1,03%	1,12%	1,47%
Hodnota majetku na konci Doby sporenia	EUR	9 403 €	12 179 €	15 420 €

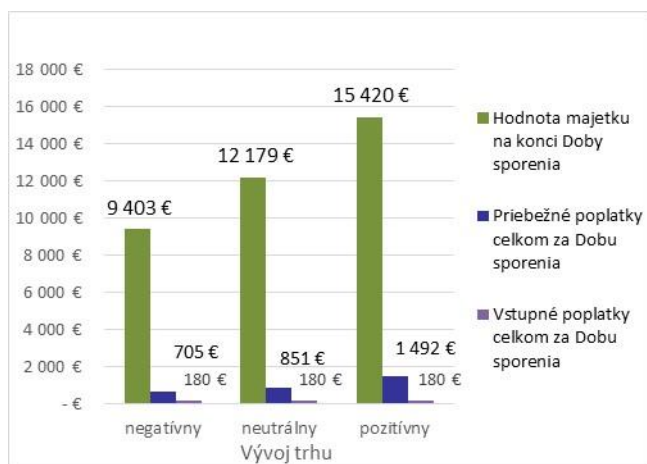
* % p.a. - poplatky v percentách ročne sú počítané z priemernej hodnoty majetku za Dobu sporenia

Model znázorňuje príklad simulácie poplatkov a nákladov modelového portfólia Klienta.

Vklad Klienta je jednorazovo vo výške 6 000 €, Doba sporenia je 10 rokov, pričom zloženie modelového portfólia Klienta z tohto Vkladu je v zmysle investičnej stratégie ETF iPlus.

Celkové ročné náklady pri dodržaní Doby sporenia sú vo výške 1,03% - 1,47% z priemernej hodnoty majetku Klienta za Dobu sporenia.

V prvom roku Doby sporenia sú celkové ročné náklady vo výške 3,73% - 3,80% z priemernej hodnoty majetku Klienta a v druhom roku Doby sporenia vo výške 0,86% - 0,87% z priemernej hodnoty majetku Klienta.



Graf zobrazuje možné scenáre vývoja trhu a vývoj hodnoty majetku a poplatkov na konci Doby sporenia

Zdroj: IAD

Upozornenie pre Klienta: Možné scenáre vývoja trhu a vývoj hodnoty majetku a poplatkov na konci Doby sporenia slúžia iba ako modelový príklad a skutočný vývoj sa môže líšiť od uvedených možných scenárov

Modely Investičná stratégia MIX iPlus

Modely znázorňujú príklad simulácie poplatkov a nákladov modelového portfólia Klienta za predpokladu rôznych scenárov vývoja trhu (negatívny, neutrálny, pozitívny).

Grafy zobrazujú príklad možných scenárov vývoja hodnoty majetku a poplatkov a nákladov modelového portfólia Klienta na konci Doby sporenia za predpokladu rôznych scenárov vývoja trhu (negatívny, neutrálny, pozitívny).

Modelový príklad 13

Investičná stratégia MIX iPlus - Vklad: 50 EUR mesačne		Vývoj trhu		
		negatívny	neutrálny	pozitívny
Doba sporenia: 40 rokov Pravidelný Vstupný poplatok - 3% z Vkladu				
Vklady celkom za Dobu sporenia	EUR	24 000 €	24 000 €	24 000 €
Vstupné poplatky celkom za Dobu sporenia	EUR	720 €	720 €	720 €
	% p.a.*	0,08%	0,07%	0,06%
Prieběžné poplatky celkom za Dobu sporenia	EUR	16 606 €	20 847 €	26 559 €
	% p.a.*	1,47%	1,48%	1,59%
Poplatky celkom za Dobu sporenia	EUR	17 326 €	21 567 €	27 279 €
	% p.a.*	1,51%	1,52%	1,63%
Hodnota majetku na konci Doby sporenia	EUR	55 123 €	71 361 €	95 339 €

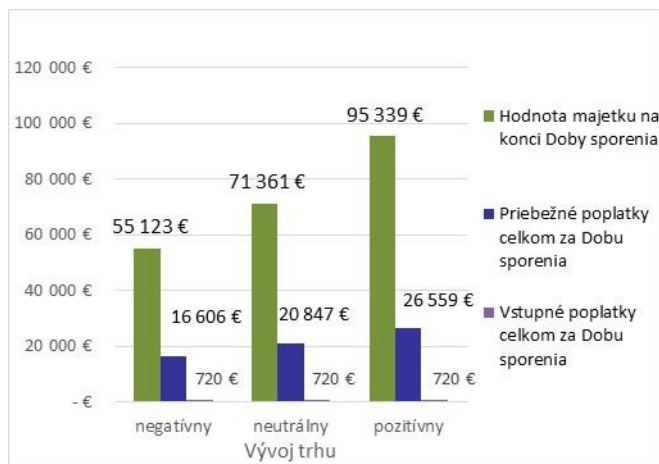
* % p.a. - poplatky v percentách ročne sú počítané z priemernej hodnoty majetku za Dobu sporenia

Model znázorňuje príklad simulácie poplatkov a nákladov modelového portfólia Klienta.

Vklad Klienta je pravidelne raz mesačne vo výške 50 € počas obdobia 40 rokov t.j. celkom 24 000 €, pričom zloženie modelového portfólia Klienta z tohto Vkladu je v zmysle investičnej stratégie MIX iPlus.

Celkové ročné náklady pri dodržaní Doby sporenia sú vo výške 1,51% - 1,63% z priemernej hodnoty majetku Klienta za Dobu sporenia.

V prvom roku Doby sporenia sú celkové ročné náklady vo výške 7,26% - 7,81% z priemernej hodnoty majetku Klienta a v druhom roku Doby sporenia vo výške 3,72% - 4,16% z priemernej hodnoty majetku Klienta.



Graf zobrazuje možné scenáre vývoja trhu a vývoj hodnoty majetku a poplatkov na konci Doby sporenia

Zdroj: IAD

Upozornenie pre Klienta: Možné scenáre vývoja trhu a vývoj hodnoty majetku a poplatkov na konci Doby sporenia slúžia iba ako modelový príklad a skutočný vývoj sa môže líšiť od uvedených možných scenárov

Modelový príklad 14

Investičná stratégia MIX iPlus - Vklad: 50 EUR mesačne		Vývoj trhu		
		negatívny	neutrálny	pozitívny
Doba sporenia: 20 rokov Pravidelný Vstupný poplatok - 3% z Vkladu				
Vklady celkom za Dobu sporenia	EUR	12 000 €	12 000 €	12 000 €
Vstupné poplatky celkom za Dobu sporenia	EUR	360 €	360 €	360 €
	% p.a.*	0,23%	0,23%	0,22%
Pribežné poplatky celkom za Dobu sporenia	EUR	3 128 €	3 372 €	3 918 €
	% p.a.*	1,71%	1,84%	1,98%
Poplatky celkom za Dobu sporenia	EUR	3 488 €	3 732 €	4 278 €
	% p.a.*	1,88%	2,00%	2,13%
Hodnota majetku na konci Doby sporenia	EUR	16 290 €	18 732 €	21 886 €

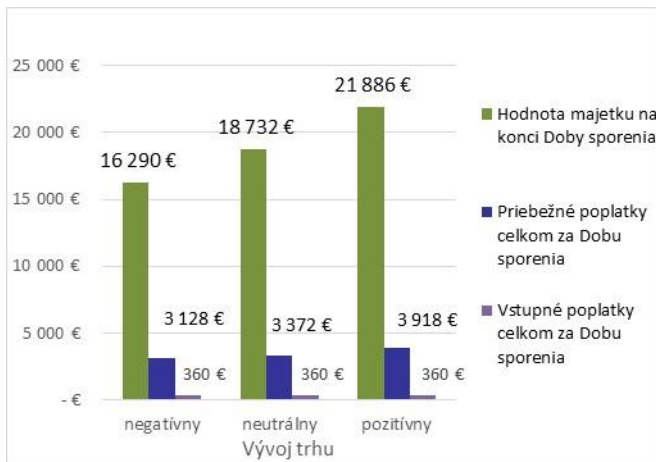
* % p.a. - poplatky v percentách ročne sú počítané z priemernej hodnoty majetku za Dobu sporenia

Model znázorňuje príklad simulácie poplatkov a nákladov modelového portfólia Klienta.

Vklad Klienta je pravidelne raz mesačne vo výške 50 € počas obdobia 20 rokov t.j. celkom 12 000 €, pričom zloženie modelového portfólia Klienta z tohto Vkladu je v zmysle investičnej stratégie MIX iPlus

Celkové ročné náklady pri dodržaní Doby sporenia sú vo výške 1,88% - 2,13% z priemernej hodnoty majetku Klienta za Dobu sporenia.

V prvom roku Doby sporenia sú celkové ročné náklady vo výške 7,29% - 7,37% z priemernej hodnoty majetku Klienta a v druhom roku Doby sporenia vo výške 3,74% - 4,29% z priemernej hodnoty majetku Klienta.



Graf zobrazuje možné scenáre vývoja trhu a vývoj hodnoty majetku a poplatkov na konci Doby sporenia

Zdroj: IAD

Upozornenie pre Klienta: Možné scenáre vývoja trhu a vývoj hodnoty majetku a poplatkov na konci Doby sporenia slúžia iba ako modelový príklad a skutočný vývoj sa môže líšiť od uvedených možných scenárov

Modelový príklad 15

Investičná stratégia MIX iPlus - Vklad: 50 EUR mesačne		Vývoj trhu		
		negatívny	neutrálny	pozitívny
Doba sporenia: 10 rokov Pravidelný Vstupný poplatok - 3% z Vkladu				
Vklady celkom za Dobu sporenia	EUR	6 000 €	6 000 €	6 000 €
Vstupné poplatky celkom za Dobu sporenia	EUR	180 €	180 €	180 €
	% p.a.*	0,55%	0,53%	0,50%
Priebežné poplatky celkom za Dobu sporenia	EUR	635 €	736 €	836 €
	% p.a.*	1,82%	2,02%	2,15%
Poplatky celkom za Dobu sporenia	EUR	815 €	916 €	1 016 €
	% p.a.*	2,29%	2,46%	2,57%
Hodnota majetku na konci Doby sporenia	EUR	6 678 €	7 249 €	7 925 €

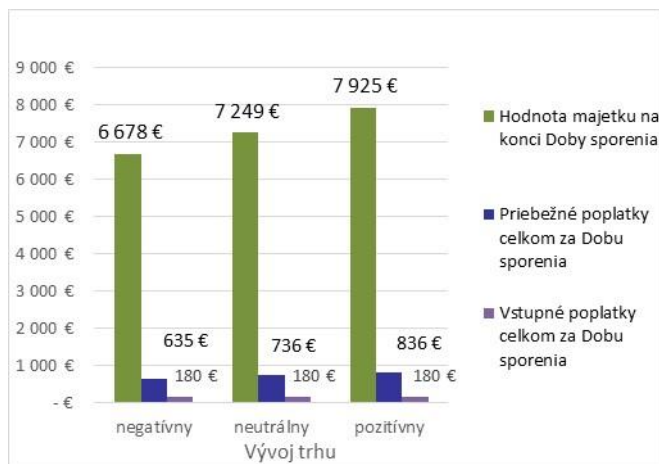
* % p.a. - poplatky v percentách ročne sú počítané z priemernej hodnoty majetku za Dobu sporenia

Model znázorňuje príklad simulácie poplatkov a nákladov modelového portfólia Klienta.

Vklad Klienta je pravidelne raz mesačne vo výške 50 € počas obdobia 10 rokov t.j. celkom 6 000 €, pričom zloženie modelového portfólia Klienta z tohto Vkladu je v zmysle investičnej stratégie MIX iPlus

Celkové ročné náklady pri dodržaní Doby sporenia sú vo výške 2,29% - 2,57% z priemernej hodnoty majetku Klienta za Dobu sporenia.

V prvom roku Doby sporenia sú celkové ročné náklady vo výške 7,34% - 7,96% z priemernej hodnoty majetku Klienta a v druhom roku Doby sporenia vo výške 4,38% - 4,73% z priemernej hodnoty majetku Klienta.



Graf zobrazuje možné scenáre vývoja trhu a vývoj hodnoty majetku a poplatkov na konci Doby sporenia

Zdroj: IAD

Upozornenie pre Klienta: Možné scenáre vývoja trhu a vývoj hodnoty majetku a poplatkov na konci Doby sporenia slúžia iba ako modelový príklad a skutočný vývoj sa môže líšiť od uvedených možných scenárov

Modelový príklad 16

Investičná stratégia MIX iPlus - Vklad: 50 EUR mesačne		Vývoj trhu		
		negatívny	neutrálny	pozitívny
Doba sporenia: 40 rokov Predplatený prioritný Vstupný poplatok - 3% z Vkladu				
Vklady celkom za Dobu sporenia	EUR	24 000 €	24 000 €	24 000 €
Vstupné poplatky celkom za Dobu sporenia	EUR	720 €	720 €	720 €
	% p.a.*	0,09%	0,08%	0,07%
Pribežné poplatky celkom za Dobu sporenia	EUR	15 501 €	19 187 €	23 044 €
	% p.a.*	1,44%	1,52%	1,61%
Poplatky celkom za Dobu sporenia	EUR	16 221 €	19 907 €	23 764 €
	% p.a.*	1,49%	1,57%	1,65%
Hodnota majetku na konci Doby sporenia	EUR	53 124 €	68 239 €	90 314 €

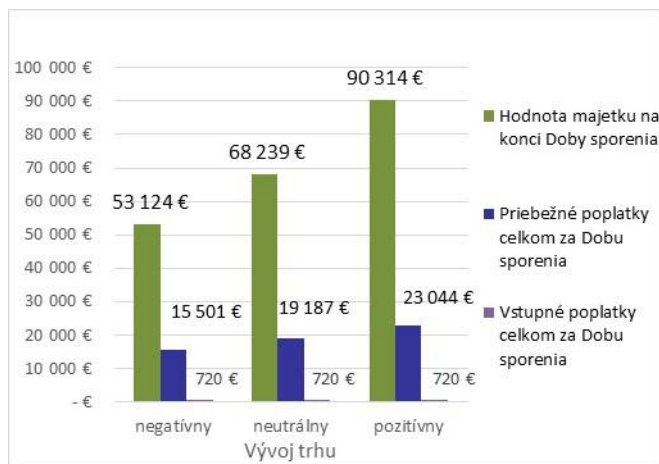
* % p.a. - poplatky v percentách ročne sú počítané z priemernej hodnoty majetku za Dobu sporenia

Model znázorňuje príklad simulácie poplatkov a nákladov modelového portfólia Klienta.

Vklad Klienta je pravidelne raz mesačne vo výške 50 € počas obdobia 40 rokov t.j. celkom 24 000 €, pričom zloženie modelového portfólia Klienta z tohto Vkladu je v zmysle investičnej stratégie MIX iPlus

Celkové ročné náklady pri dodržaní Doby sporenia sú vo výške 1,49% - 1,65% z priemernej hodnoty majetku Klienta za Dobu sporenia.

V prvom roku Doby sporenia Klient najskôr len uhradza Predplatený prioritný Vstupný poplatok a to vo výške 100% z uhradených Vkladov a v druhom roku Doby sporenia vo výške 20% z uhradených Vkladov.



Graf zobrazuje možné scenáre vývoja trhu a vývoj hodnoty majetku a poplatkov na konci Doby sporenia

Zdroj: IAD

Upozornenie pre Klienta: Možné scenáre vývoja trhu a vývoj hodnoty majetku a poplatkov na konci Doby sporenia slúžia iba ako modelový príklad a skutočný vývoj sa môže líšiť od uvedených možných scenárov

Modelový príklad 17

Investičná stratégia MIX iPlus - Vklad: 50 EUR mesačne		Vývoj trhu		
		negatívny	neutrálly	pozitívny
Doba sporenia: 20 rokov Predplatený prioritný Vstupný poplatok - 3% z Vkladu				
Vklady celkom za Dobu sporenia	EUR	12 000 €	12 000 €	12 000 €
Vstupné poplatky celkom za Dobu sporenia	EUR	360 €	360 €	360 €
	% p.a.*	0,25%	0,22%	0,22%
Pribežné poplatky celkom za Dobu sporenia	EUR	2 807 €	3 338 €	3 796 €
	% p.a.*	1,72%	1,78%	1,98%
Poplatky celkom za Dobu sporenia	EUR	3 167 €	3 698 €	4 156 €
	% p.a.*	1,90%	1,94%	2,13%
Hodnota majetku na konci Doby sporenia	EUR	16 076 €	18 410 €	21 416 €

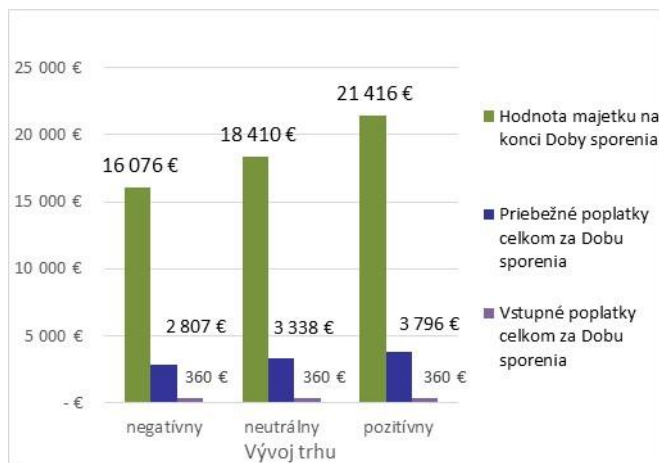
* % p.a. - poplatky v percentách ročne sú počítané z priemernej hodnoty majetku za Dobu sporenia

Model znázorňuje príklad simulácie poplatkov a nákladov modelového portfólia Klienta.

Vklad Klienta je pravidelne raz mesačne vo výške 50 € počas obdobia 20 rokov t.j. celkom 12 000 €, pričom zloženie modelového portfólia Klienta z tohto Vkladu je v zmysle investičnej stratégie MIX iPlus

Celkové ročné náklady pri dodržaní Doby sporenia sú vo výške 1,90% - 2,13% z priemernej hodnoty majetku Klienta za Dobu sporenia.

V prvom roku Doby sporenia Klient uhradza Predplatený prioritný Vstupný poplatok a to vo výške 60% z uhradených Vkladov a v druhom roku Doby sporenia sú celkové ročné náklady vo výške 2,60% - 2,84% z priemernej hodnoty majetku Klienta.



Graf zobrazuje možné scenáre vývoja trhu a vývoj hodnoty majetku a poplatkov na konci Doby sporenia

Zdroj: IAD

Upozornenie pre Klienta: Možné scenáre vývoja trhu a vývoj hodnoty majetku a poplatkov na konci Doby sporenia slúžia iba ako modelový príklad a skutočný vývoj sa môže líšiť od uvedených možných scenárov

Modelový príklad 18

Investičná stratégia MIX iPlus - Vklad: 50 EUR mesačne		Vývoj trhu		
		negatívny	neutrálny	pozitívny
Doba sporenia: 10 rokov Predplatený prioritný Vstupný poplatok - 3% z Vkladu				
Vklady celkom za Dobu sporenia	EUR	6 000 €	6 000 €	6 000 €
Vstupné poplatky celkom za Dobu sporenia	EUR	180 €	180 €	180 €
	% p.a.*	0,56%	0,55%	0,50%
Priebežné poplatky celkom za Dobu sporenia	EUR	668 €	715 €	853 €
	% p.a.*	1,96%	2,05%	2,20%
Poplatky celkom za Dobu sporenia	EUR	848 €	895 €	1 033 €
	% p.a.*	2,43%	2,51%	2,61%
Hodnota majetku na konci Doby sporenia	EUR	6 637 €	7 191 €	7 844 €

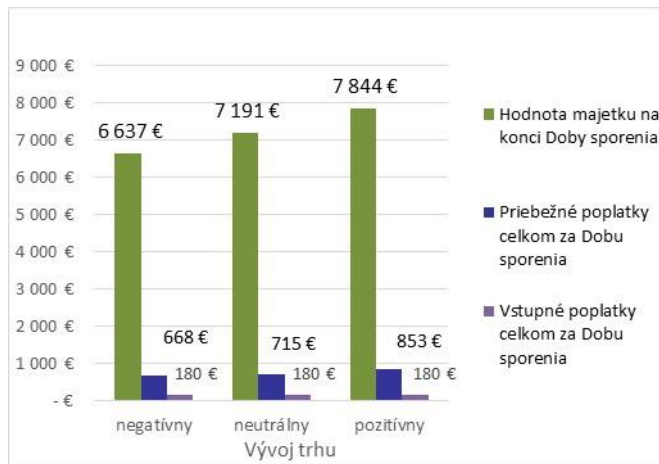
* % p.a. - poplatky v percentách ročne sú počítané z priemernej hodnoty majetku za Dobu sporenia

Model znázorňuje príklad simulácie poplatkov a nákladov modelového portfólia Klienta.

Vklad Klienta je pravidelne raz mesačne vo výške 50 € počas obdobia 10 rokov t.j. celkom 6 000 €, pričom zloženie modelového portfólia Klienta z tohto Vkladu je v zmysle investičnej stratégie MIX iPlus

Celkové ročné náklady pri dodržaní Doby sporenia sú vo výške 2,43% - 2,61% z priemernej hodnoty majetku Klienta za Dobu sporenia.

V prvom roku Doby sporenia Klient uhradza Predplatený prioritný Vstupný poplatok a to vo výške 30% z uhradených Vkladov a v druhom roku Doby sporenia sú celkové ročné náklady vo výške 1,74% - 2,69% z priemernej hodnoty majetku Klienta.



Graf zobrazuje možné scenáre vývoja trhu a vývoj hodnoty majetku a poplatkov na konci Doby sporenia

Zdroj: IAD

Upozornenie pre Klienta: Možné scenáre vývoja trhu a vývoj hodnoty majetku a poplatkov na konci Doby sporenia slúžia iba ako modelový príklad a skutočný vývoj sa môže líšiť od uvedených možných scenárov

Modelový príklad 19

Investičná stratégia MIX iPlus - Vklad: 50 EUR mesačne		Vývoj trhu		
		negatívny	neutrálny	pozitívny
Doba sporenia: 40 rokov Predplatený Vstupný poplatok - 3% z Vkladu				
Vklady celkom za Dobu sporenia	EUR	24 000 €	24 000 €	24 000 €
Vstupné poplatky celkom za Dobu sporenia	EUR	720 €	720 €	720 €
	% p.a.*	0,10%	0,07%	0,07%
Prieběžné poplatky celkom za Dobu sporenia	EUR	14 971 €	19 598 €	22 580 €
	% p.a.*	1,51%	1,47%	1,67%
Poplatky celkom za Dobu sporenia	EUR	15 691 €	20 318 €	23 300 €
	% p.a.*	1,57%	1,51%	1,71%
Hodnota majetku na konci Doby sporenia	EUR	53 209 €	68 333 €	90 460 €

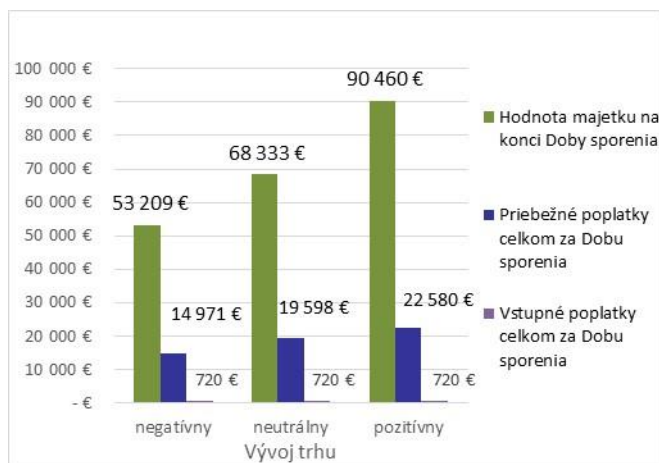
* % p.a. - poplatky v percentách ročne sú počítané z priemernej hodnoty majetku za Dobu sporenia

Model znázorňuje príklad simulácie poplatkov a nákladov modelového portfólia Klienta.

Vklad Klienta je pravidelne raz mesačne vo výške 50 € počas obdobia 40 rokov t.j. celkom 24 000 €, pričom zloženie modelového portfólia Klienta z tohto Vkladu je v zmysle investičnej stratégie MIX iPlus

Celkové ročné náklady pri dodržaní Doby sporenia sú vo výške 1,51% - 1,71% z priemernej hodnoty majetku Klienta za Dobu sporenia.

V prvom roku Doby sporenia Klient uhrádza Predplatený Vstupný poplatok a to vo výške 70% z uhradených Vkladov a v druhom roku Doby sporenia vo výške 50% z uhradených Vkladov.



Graf zobrazuje možné scenáre vývoja trhu a vývoj hodnoty majetku a poplatkov na konci Doby sporenia

Zdroj: IAD

Upozornenie pre Klienta: Možné scenáre vývoja trhu a vývoj hodnoty majetku a poplatkov na konci Doby sporenia slúžia iba ako modelový príklad a skutočný vývoj sa môže líšiť od uvedených možných scenárov

Modelový príklad 20

Investičná stratégia MIX iPlus - Vklad: 50 EUR mesačne		Vývoj trhu		
		negatívny	neutrálny	pozitívny
Doba sporenia: 20 rokov Predplatený Vstupný poplatok - 3% z Vkladu				
Vklady celkom za Dobu sporenia	EUR	12 000 €	12 000 €	12 000 €
Vstupné poplatky celkom za Dobu sporenia	EUR	360 €	360 €	360 €
	% p.a.*	0,25%	0,22%	0,21%
Priebežné poplatky celkom za Dobu sporenia	EUR	2 847 €	3 343 €	3 852 €
	% p.a.*	1,73%	1,78%	1,92%
Poplatky celkom za Dobu sporenia	EUR	3 207 €	3 703 €	4 212 €
	% p.a.*	1,91%	1,94%	2,07%
Hodnota majetku na konci Doby sporenia	EUR	16 082 €	18 420 €	21 427 €

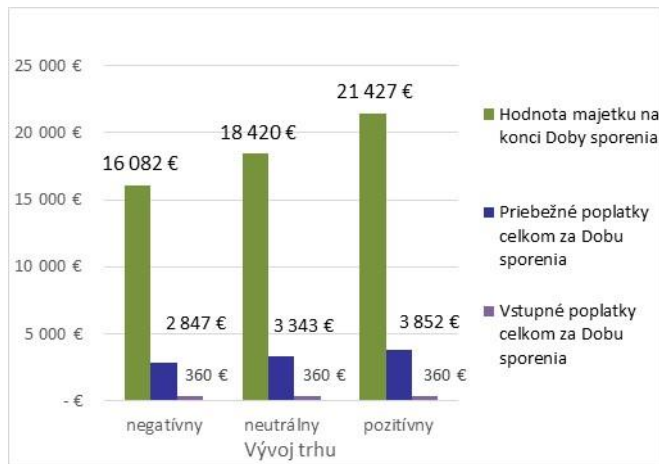
* % p.a. - poplatky v percentách ročne sú počítané z priemernej hodnoty majetku za Dobu sporenia

Model znázorňuje príklad simulácie poplatkov a nákladov modelového portfólia Klienta.

Vklad Klienta je pravidelne raz mesačne vo výške 50 € počas obdobia 20 rokov t.j. celkom 12 000 €, pričom zloženie modelového portfólia Klienta z tohto Vkladu je v zmysle investičnej stratégie MIX iPlus

Celkové ročné náklady pri dodržaní Doby sporenia sú vo výške 1,91% - 2,07% z priemernej hodnoty majetku Klienta za Dobu sporenia.

V prvom roku Doby sporenia Klient uhradza Predplatený Vstupný poplatok a to vo výške 60% z uhradených Vkladov a v druhom roku Doby sporenia sú celkové ročné náklady vo výške 1,86% - 2,75% z priemernej hodnoty majetku Klienta.



Graf zobrazuje možné scenáre vývoja trhu a vývoj hodnoty majetku a poplatkov na konci Doby sporenia

Zdroj: IAD

Upozornenie pre Klienta: Možné scenáre vývoja trhu a vývoj hodnoty majetku a poplatkov na konci Doby sporenia slúžia iba ako modelový príklad a skutočný vývoj sa môže líšiť od uvedených možných scenárov

Modelový príklad 21

Investičná stratégia MIX iPlus - Vklad: 50 EUR mesačne		Vývoj trhu		
		negatívny	neutrálny	pozitívny
Doba sporenia: 10 rokov Predplatený Vstupný poplatok - 3% z Vkladu				
Vklady celkom za Dobu sporenia	EUR	6 000 €	6 000 €	6 000 €
Vstupné poplatky celkom za Dobu sporenia	EUR	180 €	180 €	180 €
	% p.a.*	0,54%	0,53%	0,52%
Priebežné poplatky celkom za Dobu sporenia	EUR	671 €	727 €	840 €
	% p.a.*	1,90%	2,01%	2,23%
Poplatky celkom za Dobu sporenia	EUR	851 €	907 €	1 020 €
	% p.a.*	2,35%	2,46%	2,65%
Hodnota majetku na konci Doby sporenia	EUR	6 640 €	7 193 €	7 848 €

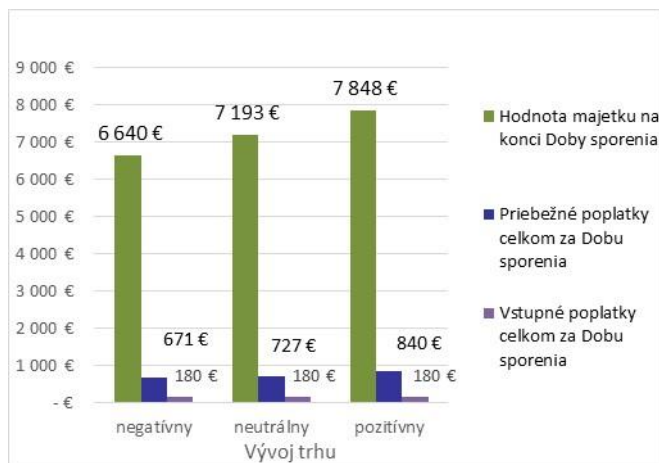
* % p.a. - poplatky v percentách ročne sú počítané z priemernej hodnoty majetku za Dobu sporenia

Model znázorňuje príklad simulácie poplatkov a nákladov modelového portfólia Klienta.

Vklad Klienta je pravidelne raz mesačne vo výške 50 € počas obdobia 10 rokov t.j. celkom 6 000 €, pričom zloženie modelového portfólia Klienta z tohto Vkladu je v zmysle investičnej stratégie MIX iPlus

Celkové ročné náklady pri dodržaní Doby sporenia sú vo výške 2,35% - 2,65% z priemernej hodnoty majetku Klienta za Dobu sporenia.

V prvom roku Doby sporenia Klient uhrádza Predplatený Vstupný poplatok a to vo výške 30% z uhradených Vkladov a v druhom roku Doby sporenia sú celkové ročné náklady vo výške 1,91% - 3,32% z priemernej hodnoty majetku Klienta.



Graf zobrazuje možné scenáre vývoja trhu a vývoj hodnoty majetku a poplatkov na konci Doby sporenia

Zdroj: IAD

Upozornenie pre Klienta: Možné scenáre vývoja trhu a vývoj hodnoty majetku a poplatkov na konci Doby sporenia slúžia iba ako modelový príklad a skutočný vývoj sa môže líšiť od uvedených možných scenárov

Modelový príklad 22

Investičná stratégia MIX iPlus - Vklad: 24 000 EUR jednorazovo		Vývoj trhu		
		negatívny	neutrálny	pozitívny
Doba sporenia: 40 rokov Vstupný poplatok - 3% z Vkladu jednorazovo				
Vklady celkom za Dobu sporenia	EUR	24 000 €	24 000 €	24 000 €
Vstupné poplatky celkom za Dobu sporenia	EUR	720 €	720 €	720 €
	% p.a.*	0,03%	0,02%	0,02%
Priebežné poplatky celkom za Dobu sporenia	EUR	44 217 €	59 319 €	77 482 €
	% p.a.*	1,40%	1,45%	1,66%
Poplatky celkom za Dobu sporenia	EUR	44 937 €	60 039 €	78 202 €
	% p.a.*	1,42%	1,46%	1,67%
Hodnota majetku na konci Doby sporenia	EUR	125 772 €	189 532 €	293 812 €

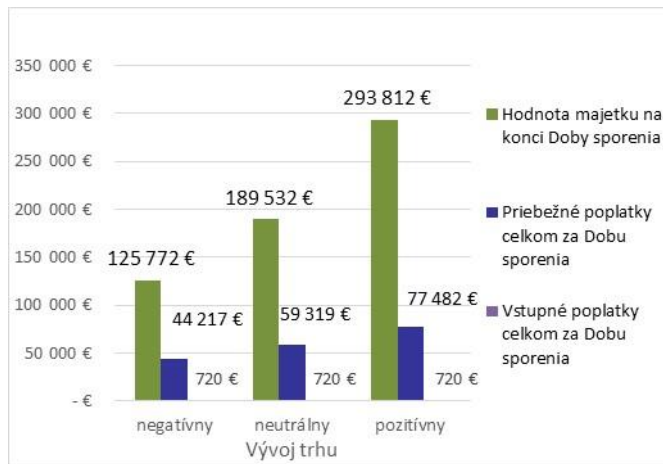
* % p.a. - poplatky v percentách ročne sú počítané z priemernej hodnoty majetku za Dobu sporenia

Model znázorňuje príklad simulácie poplatkov a nákladov modelového portfólia Klienta.

Vklad Klienta je jednorazovo vo výške 24 000 €, Doba sporenia je 40 rokov, pričom zloženie modelového portfólia Klienta z tohto Vkladu je v zmysle investičnej stratégie MIX iPlus.

Celkové ročné náklady pri dodržaní Doby sporenia sú vo výške 1,42% - 1,67% z priemernej hodnoty majetku Klienta za Dobu sporenia.

V prvom roku Doby sporenia sú celkové ročné náklady vo výške 4,67% - 4,84% z priemernej hodnoty majetku Klienta a v druhom roku Doby sporenia vo výške 1,66% - 1,75% z priemernej hodnoty majetku Klienta.



Graf zobrazuje možné scenáre vývoja trhu a vývoj hodnoty majetku a poplatkov na konci Doby sporenia

Zdroj: IAD

Upozornenie pre Klienta: Možné scenáre vývoja trhu a vývoj hodnoty majetku a poplatkov na konci Doby sporenia slúžia iba ako modelový príklad a skutočný vývoj sa môže líšiť od uvedených možných scenárov

Modelový príklad 23

Investičná stratégia MIX iPlus - Vklad: 12 000 EUR jednorazovo		Vývoj trhu		
		negatívny	neutrálny	pozitívny
Doba sporenia: 20 rokov				
Vstupný poplatok - 3% z Vkladu jednorazovo				
Vklady celkom za Dobu sporenia	EUR	12 000 €	12 000 €	12 000 €
Vstupné poplatky celkom za Dobu sporenia	EUR	360 €	360 €	360 €
	% p.a.*	0,10%	0,09%	0,08%
Prieběžné poplatky celkom za Dobu sporenia	EUR	6 054 €	7 614 €	10 133 €
	% p.a.*	1,53%	1,57%	1,79%
Poplatky celkom za Dobu sporenia	EUR	6 414 €	7 974 €	10 493 €
	% p.a.*	1,60%	1,64%	1,84%
Hodnota majetku na konci Doby sporenia	EUR	24 270 €	31 064 €	40 570 €

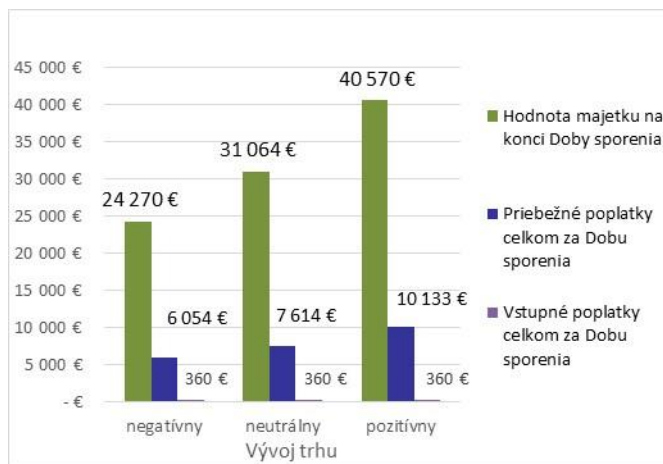
* % p.a. - poplatky v percentách ročne sú počítané z priemernej hodnoty majetku za Dobu sporenia

Model znázorňuje príklad simulácie poplatkov a nákladov modelového portfólia Klienta.

Vklad Klienta je jednorazovo vo výške 12 000 €, Doba sporenia je 20 rokov, pričom zloženie modelového portfólia Klienta z tohto Vkladu je v zmysle investičnej stratégie MIX iPlus.

Celkové ročné náklady pri dodržaní Doby sporenia sú vo výške 1,60% - 1,84% z priemernej hodnoty majetku Klienta za Dobu sporenia.

V prvom roku Doby sporenia sú celkové ročné náklady vo výške 4,61% - 4,86% z priemernej hodnoty majetku Klienta a v druhom roku Doby sporenia vo výške 1,63% - 1,71% z priemernej hodnoty majetku Klienta.



Graf zobrazuje možné scenáre vývoja trhu a vývoj hodnoty majetku a poplatkov na konci Doby sporenia

Zdroj: IAD

Upozornenie pre Klienta: Možné scenáre vývoja trhu a vývoj hodnoty majetku a poplatkov na konci Doby sporenia slúžia iba ako modelový príklad a skutočný vývoj sa môže líšiť od uvedených možných scenárov

;

Investičná stratégia MIX iPlus - Vklad: 6 000 EUR jednorazovo		Vývoj trhu		
		negatívny	neutrálny	pozitívny
Doba sporenia: 10 rokov				
Vstupný poplatok - 3% z Vkladu jednorazovo				
Vklady celkom za Dobu sporenia	EUR	6 000 €	6 000 €	6 000 €
Vstupné poplatky celkom za Dobu sporenia	EUR	180 €	180 €	180 €
	% p.a.*	0,28%	0,24%	0,22%
Prieběžné poplatky celkom za Dobu sporenia	EUR	1 095 €	1 223 €	1 537 €
	% p.a.*	1,61%	1,53%	1,76%
Poplatky celkom za Dobu sporenia	EUR	1 275 €	1 403 €	1 717 €
	% p.a.*	1,85%	1,74%	1,95%
Hodnota majetku na konci Doby sporenia	EUR	8 056 €	9 453 €	11 075 €

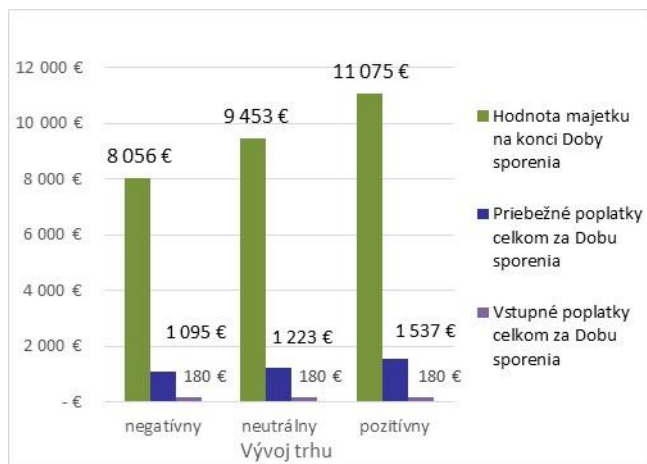
* % p.a. - poplatky v percentách ročne sú počítané z priemernej hodnoty majetku za Dobu sporenia

Model znázorňuje príklad simulácie poplatkov a nákladov modelového portfólia Klienta.

Vklad Klienta je jednorazovo vo výške 6 000 €, Doba sporenia je 10 rokov, pričom zloženie modelového portfólia Klienta z tohto Vkladu je v zmysle investičnej stratégie MIX iPlus.

Celkové ročné náklady pri dodržaní Doby sporenia sú vo výške 1,74% - 1,95% z priemernej hodnoty majetku Klienta za Dobu sporenia.

V prvom roku Doby sporenia sú celkové ročné náklady vo výške 4,62% - 4,97% z priemernej hodnoty majetku Klienta a v druhom roku Doby sporenia vo výške 1,66% - 1,78% z priemernej hodnoty majetku Klienta.



Graf zobrazuje možné scenáre vývoja trhu a vývoj hodnoty majetku a poplatkov na konci Doby sporenia

Zdroj: IAD

Upozornenie pre Klienta: Možné scenáre vývoja trhu a vývoj hodnoty majetku a poplatkov na konci Doby sporenia slúžia iba ako modelový príklad a skutočný vývoj sa môže líšiť od uvedených možných scenárov

V Bratislave, dňa 01.08.2023