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 Dobu sporenia v dĺžke 20 rokov uvedené informácie týkajúce poplatkov celkom za Dobu sporenia v eurách a v percentách za rok (vypočítaných z priemernej výšky hodnoty majetku za Dobu sporenia), výška celkových Vkladov (Investície a Poplatku PROFI+) a odhadovaná 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.

Priebežné poplatky tvoria:
- *Poplatok za riadenie portfólia ETF iPlus*, ktorý Klient hradí do IAD.
- *priebežné poplatky* finančných nástrojov (portfólio ETF iPlus a PRF iPlus), ktoré tvoria *prevádzkové náklady fondov* (ako napr. odplata za správu a riadenie fondu ETF resp. fondu PRF IAD) a *transakčné náklady fondov* (súvisiace s obchodmi v majetku fondov ETF resp. fondu PRF IAD) a *poplatok za výkonnosť fondu* a tieto priebežné/vnútorné poplatky sú už zahrnuté v cene týchto fondov, Klient ich osobitne nehradí a 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 na ročnej báze (progresívna zložka) vrátane dane z pridanej hodnoty.
Priebežné poplatky finančných nástrojov sú uplatňované pre zložku prevádzkové náklady fondov ETF a PRF IAD vo výške v rozpätí od 0,07% – 2,09 % p.a. pre zložku transakčných nákladov fondov ETF a PRF IAD sú uplatňované v rozpätí od 0,00% – 0,08 % p.a., a poplatok za výkonnosť fondu PRF IAD je vo výške 0,43% p.a.

Poplatok PROFI+: je poplatok, ktorý Klient platí Sprostredkovateľovi PROFI +, a.s. ako jednorazový poplatok v zmysle osobitnej zmluvy medzi Klientom a Sprostredkovateľom PROFI+ za poskytnutie jednorazového investičného poradenstva a/alebo za jednorazové prijatie a postúpenie pokynu do IAD. Poplatok PROFI+ je možné dohodnúť ako Priebežný Poplatok PROFI+ alebo Predplatený Poplatok PROFI+, pričom Klient dáva pokyn IAD na úhradu Poplatku PROFI+ spoločnosti PROFI+ vo výške uvedenej v Zmluve pre Sporenie iPlus.
V modeloch je Priebežný Poplatok PROFI+ uplatňovaný vo celkovej výške 600 EUR a Predplatený poplatok PROFI+ v celkovej výške 500 EUR skutočná výška poplatku pre Klienta sa môže líšiť, je predmetom osobitnej zmluvy medzi Sprostredkovateľom PROFI+ a Klientom

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

IAD Investments, správ spol. a.s.
IČO: 17330254, DIČ: 2020838193
Zapísaná v OR MS BA III, odd. Sa, vl. č. 182/B
Malý trh 2/A
811 08 Bratislava
Slovenská republika
www.iad.sk
info@iad.sk
bezplatná infolinka: 0800 601 601

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).*

IAD Investments, správ. spol.,a.s.
IČO: 17330254, DIČ: 2020838193
Zapísaná v OR MS BA III, odd. Sa, vl. č. 182/B

Malý trh 2/A
811 08 Bratislava
Slovenská republika

www.iad.sk
info@iad.sk
bezplatná infolinka: 0800 601 601

Modelový príklad 1

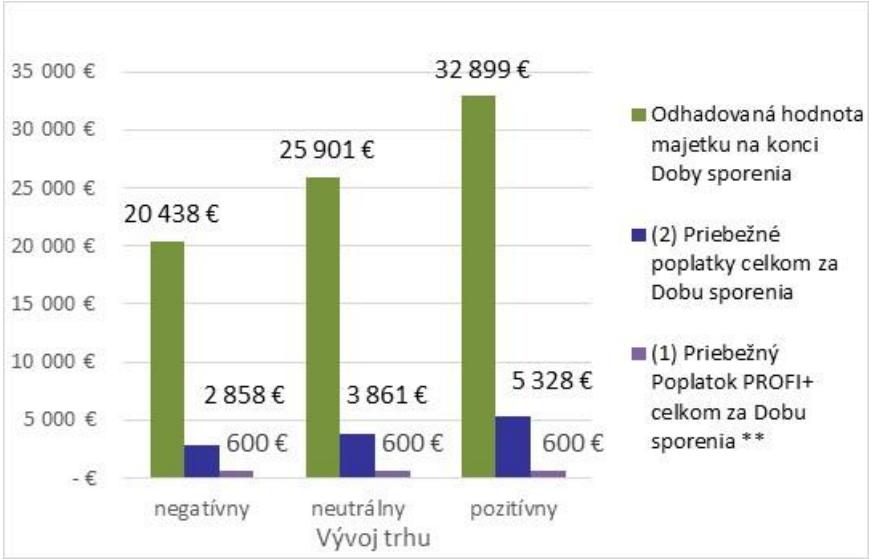
Investičná stratégia ETF iPlus - Vklad: 50 EUR mesačne Doba sporenia: 20 rokov		Vývoj trhu		
		negatívny	neutrálny	pozitívny
Vklady celkom za Dobu sporenia (Investícia + Poplatok PROFI+)	EUR	12 000 €	12 000 €	12 000 €
(1) Priebežný Poplatok PROFI+ celkom za Dobu sporenia **	EUR	600 €	600 €	600 €
	% p.a.*	0,36%	0,30%	0,24%
(2) Priebežné poplatky celkom za Dobu sporenia	EUR	2 858 €	3 861 €	5 328 €
	% p.a.*	1,52%	1,70%	1,80%
(1+2) Poplatky celkom za Dobu sporenia	EUR	3 458 €	4 461 €	5 928 €
	% p.a.*	1,79%	1,92%	1,97%
Odhadovaná hodnota majetku na konci Doby sporenia	EUR	20 438 €	25 901 €	32 899 €

** % p.a. - poplatky v percentách ročne sú počítané z priemernej hodnoty majetku za Dobu sporenia*
*** modelový príklad - skutočná výška poplatku pre Klienta sa môže líšiť, je predmetom osobitnej zmluvy medzi Sprostredkovateľom PROFI+ a Klientom*

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 €, Vklad sa delí na Investíciu a Priebežný Poplatok PROFI+. Klient platí Priebežný Poplatok PROFI+ priebežne z každého Vkladu počas Doby Sporenia, pričom zloženie modelového portfólia Klienta je v zmysle investičnej stratégie ETF iPlus.

Priemerné celkové ročné náklady (poplatky celkom za Dobu sporenia) sú vo výške 1,79% - 1,97% z priemernej hodnoty majetku Klienta za Dobu sporenia.

Kumulatívny vplyv nákladov na výnos: v prvom roku Doby sporenia celkové ročné náklady (priebežné poplatky a Priebežný Poplatok PROFI+) sú vo výške 9,96% - 10,35% z priemernej hodnoty majetku Klienta a v druhom roku Doby sporenia vo výške 4,23% - 6,02% 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.

IAD Investments, správ. spol.,a.s.
IČO: 17330254, DIČ: 2020838193
Zapísaná v OR MS BA III, odd. Sa, vl. č. 182/B

Malý trh 2/A
811 08 Bratislava
Slovenská republika

www.iad.sk
info@iad.sk
bezplatná infolinka: 0800 601 601

Modelový príklad 2

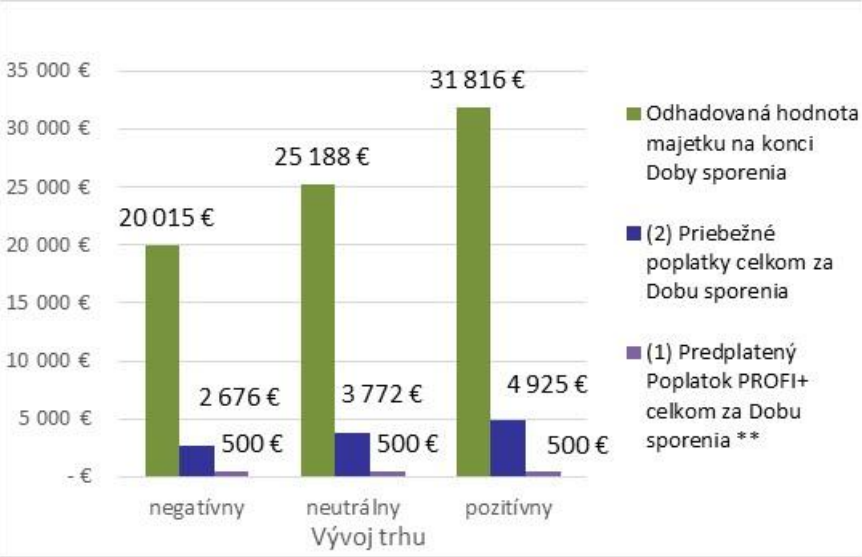
Investičná stratégia ETF iPlus - Vklad: 50 EUR mesačne Doba sporenia: 20 rokov		Vývoj trhu		
		negatívny	neutrálny	pozitívny
Vklady celkom za Dobu sporenia (Investícia + Poplatok PROFI+)	EUR	12 000 €	12 000 €	12 000 €
(1) Predplatený Poplatok PROFI+ celkom za Dobu sporenia **	EUR	500 €	500 €	500 €
	% p.a.*	0,29%	0,26%	0,22%
(2) Priebežné poplatky celkom za Dobu sporenia	EUR	2 676 €	3 772 €	4 925 €
	% p.a.*	1,41%	1,71%	1,87%
(1+2) Poplatky celkom za Dobu sporenia	EUR	3 176 €	4 272 €	5 425 €
	% p.a.*	1,64%	1,90%	2,02%
Odhadovaná hodnota majetku na konci Doby sporenia	EUR	20 015 €	25 188 €	31 816 €

** % p.a. - poplatky v percentách ročne sú počítané z priemernej hodnoty majetku za Dobu sporenia*
*** modelový príklad - skutočná výška poplatku pre Klienta sa môže líšiť, je predmetom osobitnej zmluvy medzi Sprostredkovateľom PROFI+ a Klientom*

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 €, Vklad sa delí medzi Investíciu a Predplatený Poplatok PROFI+ v pomere 51%: 49% a Klient uhrádza Predplatený Poplatok PROFI+ čiastočne z potrebného počtu Vkladov dovtedy, pokým sa nesplatí, pričom zloženie modelového portfólia Klienta je v zmysle investičnej stratégie ETF iPlus.

Priemerné celkové ročné náklady (poplatky celkom za Dobu sporenia) pri dodržaní Doby sporenia sú vo výške 1,64% - 2,02% z priemernej hodnoty majetku Klienta za Dobu sporenia.

Kumulatívny vplyv nákladov na výnos: V prvom roku Doby Sporenia tvorí Predplatený Poplatok PROFI+ 49% z uhradených Vkladov a v druhom roku Doby sporenia tvorí 34% z uhradených Vkladov. Celkové priebežné poplatky sú v prvom roku Doby Sporenia 0,84% - 1,07% z priemernej hodnoty majetku Klienta a v druhom roku Doby Sporenia 0,84% - 3,25% 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.

IAD Investments, správ. spol.,a.s.
IČO: 17330254, DIČ: 2020838193
Zapísaná v OR MS BA III, odd. Sa, vl. č. 182/B

Malý trh 2/A
811 08 Bratislava
Slovenská republika

www.iad.sk
info@iad.sk
bezplatná infolinka: 0800 601 601

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).*

IAD Investments, správ. spol.,a.s.
IČO: 17330254, DIČ: 2020838193
Zapísaná v OR MS BA III, odd. Sa, vl. č. 182/B

Malý trh 2/A
811 08 Bratislava
Slovenská republika

www.iad.sk
info@iad.sk
bezplatná infolinka: 0800 601 601

Modelový príklad 4

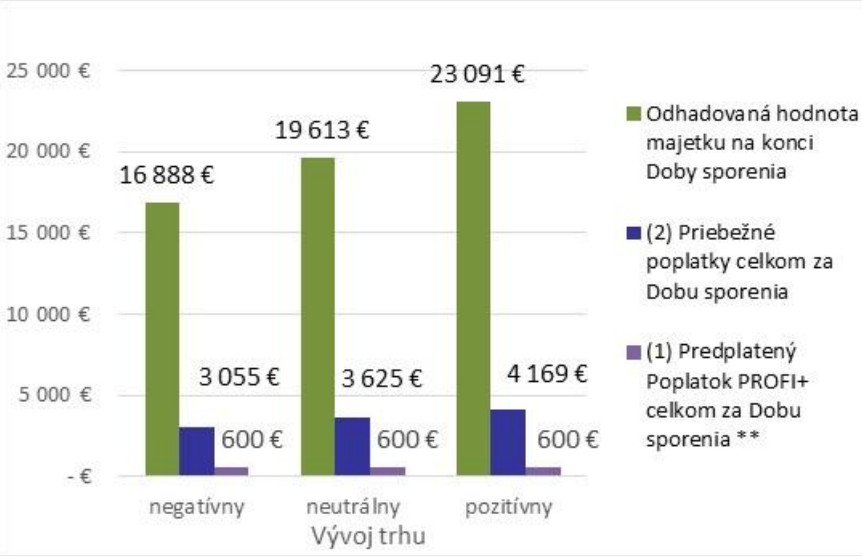
Investičná stratégia MIX iPlus - Vklad: 50 EUR mesačne Doba sporenia: 20 rokov		Vývoj trhu		
		negatívny	neutrálny	pozitívny
Vklady celkom za Dobu sporenia (Investícia + Poplatok PROFI+)	EUR	12 000 €	12 000 €	12 000 €
(1) Priebežný Poplatok PROFI+ celkom za Dobu sporenia **	EUR	600 €	600 €	600 €
	% p.a.*	0,37%	0,35%	0,33%
(2) Priebežné poplatky celkom za Dobu sporenia	EUR	3 055 €	3 625 €	4 169 €
	% p.a.*	1,68%	1,81%	1,97%
(1+2) Poplatky celkom za Dobu sporenia	EUR	3 655 €	4 225 €	4 769 €
	% p.a.*	1,96%	2,06%	2,21%
Odhadovaná hodnota majetku na konci Doby sporenia	EUR	16 888 €	19 613 €	23 091 €

** % p.a. - poplatky v percentách ročne sú počítané z priemernej hodnoty majetku za Dobu sporenia*
*** modelový príklad - skutočná výška poplatku pre Klienta sa môže líšiť, je predmetom osobitnej zmluvy medzi Sprostredkovateľom PROFI+ a Klientom*

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 €, Vklad sa delí na Investíciu a Priebežný Poplatok PROFI+. Klient platí Priebežný Poplatok PROFI+ priebežne z každého Vkladu počas Doby sporenia, pričom zloženie modelového portfólia Klienta je v zmysle investičnej stratégie MIX iPlus.

Priemerné celkové ročné náklady (poplatky celkom za Dobu sporenia) sú vo výške 1,96% - 2,21% z priemernej hodnoty majetku Klienta za Dobu sporenia.

Kumulatívny vplyv nákladov na výnos: V prvom roku Doby sporenia sú celkové ročné náklady (priebežné poplatky a Priebežný Poplatok PROFI+) vo výške 11,13% - 11,29% z priemernej hodnoty majetku Klienta a v druhom roku Doby sporenia vo výške 5,62% - 6,30% 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

IAD Investments, správ. spol.,a.s.
IČO: 17330254, DIČ: 2020838193
Zapísaná v OR MS BA III, odd. Sa, vl. č. 182/B

Malý trh 2/A
811 08 Bratislava
Slovenská republika

www.iad.sk
info@iad.sk
bezplatná infolinka: 0800 601 601

Modelový príklad 5

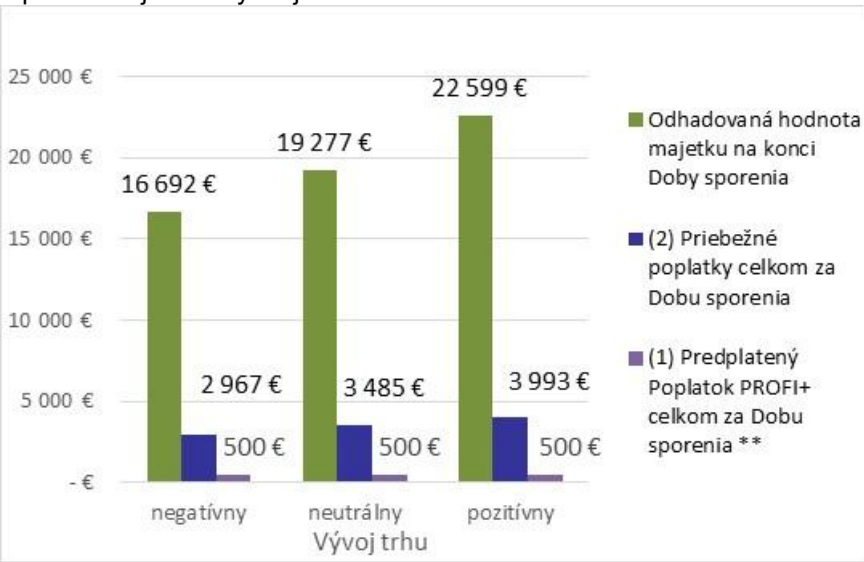
Investičná stratégia MIX iPlus - Vklad: 50 EUR mesačne Doba sporenia: 20 rokov		Vývoj trhu		
		negatívny	neutrálny	pozitívny
Vklady celkom za Dobu sporenia (Investícia + Poplatok PROFI+)	EUR	12 000 €	12 000 €	12 000 €
(1) Predplatený Poplatok PROFI+ celkom za Dobu sporenia **	EUR	500 €	500 €	500 €
	% p.a.*	0,35%	0,30%	0,29%
(2) Priebežné poplatky celkom za Dobu sporenia	EUR	2 967 €	3 485 €	3 993 €
	% p.a.*	1,78%	1,83%	1,95%
(1+2) Poplatky celkom za Dobu sporenia	EUR	3 467 €	3 985 €	4 493 €
	% p.a.*	2,03%	2,05%	2,15%
Odhadovaná hodnota majetku na konci Doby sporenia	EUR	16 692 €	19 277 €	22 599 €

** % p.a. - poplatky v percentách ročne sú počítané z priemernej hodnoty majetku za Dobu sporenia*
*** modelový príklad - skutočná výška poplatku pre Klienta sa môže líšiť, je predmetom osobitnej zmluvy medzi Sprostredkovateľom PROFI+ a Klientom*

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 €, Vklad sa delí medzi Investíciu a Predplatený Poplatok PROFI+ v pomere 51%: 49% a Klient uhrádza Predplatený Poplatok PROFI+ čiastočne z potrebného počtu Vkladov, dovtedy, pokým sa nesplatí, pričom zloženie modelového portfólia Klienta je v zmysle investičnej stratégie MIX iPlus.

Priemerné celkové ročné náklady (poplatky celkom za Dobu sporenia) pri dodržaní Doby sporenia sú vo výške 2,03% - 2,15% z priemernej hodnoty majetku Klienta za Dobu sporenia.

Kumulatívny vplyv nákladov na výnos: V prvom roku Doby Sporenia tvorí Predplatený Poplatok PROFI+ 49% z uhradených Vkladov a v druhom roku Doby sporenia tvorí 34% z uhradených Vkladov. Priebežné poplatky sú v prvom roku Doby Sporenia 1,67% - 1,69% z priemernej hodnoty majetku Klienta a v druhom roku Doby Sporenia 2,23% - 3,16% 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

V Bratislave, dňa 06.10.2025

IAD Investments, správ. spol.,a.s.
IČO: 17330254, DIČ: 2020838193
Zapísaná v OR MS BA III, odd. Sa, vl. č. 182/B

Malý trh 2/A
811 08 Bratislava
Slovenská republika

www.iad.sk
info@iad.sk
bezplatná infolinka: 0800 601 601