

## PONUKA INVESTIČNÝCH STRATÉGIÍ PRE SPORENIE iPlus

pre Zmluvy pre Sporenie iPlus s účinnosťou po dátume 01.10.2025

### I. ÚVODNÉ USTANOVENIA

1. Táto Ponuka Investičných stratégií pre Sporenie iPlus je vypracovaná správcovskou spoločnosťou IAD Investments, správ. spol., a.s., so sídlom Malý trh 2/A, Bratislava, PSČ: 811 08, Slovenská republika, IČO: 17 330 254, zapísanou v Obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III, Oddiel: Sa, Vložka číslo: 182/B (ďalej „**IAD**“) a určuje časť obsahu Zmluvy pre Sporenie iPlus uzavretej alebo uzavieranej 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 trvania Zmluvy pre Sporenie iPlus IAD zaväzuje poskytovať Klientovi Sporenie iPlus podľa Investičnej stratégie a v rámci a v rozsahu oprávnení jej udelených Klientom v Zmluve pre Sporenie iPlus a Klient sa zaväzuje investovať peňažné prostriedky do Portfólia prostredníctvom Sporenia iPlus zaplatením sumy Vkladov na Investíciu a platiť IAD Poplatky a ďalšie platby dohodnuté podľa Zmluvy pre Sporenie iPlus a Zmluvy o investičnom poradenstve uzatvorenej medzi Klientom a Sprostredkovateľom PROFI+, a.s. ako je najmä Poplatok PROFI+ a akceptuje spôsob úhrady Poplatku PROFI+ v súlade s Obchodnými podmienkami pre Sporenie iPlus **a je určená výhradne Klientom, ktorí uzavreli s IAD Zmluvu pre Sporenie iPlus s účinnosťou po dátume 01.10.2025.**
2. Pokiaľ z tejto Ponuky Investičných stratégií pre Sporenie iPlus nevyplýva inak, tak:
  - 2.1. pojem s veľkým začiatočným písmenom použitý na vyjadrenie textu v Ponuke Investičných stratégií pre Sporenie iPlus, ktorý v nej nie je vymedzený, má význam vymedzený v Obchodných podmienkach pre Sporenie iPlus,
  - 2.2. odchylné dojednania v Zmluve pre Sporenie iPlus majú prednosť pred znením tejto Ponuky Investičných stratégií pre Sporenie iPlus.

### II. PREDMET PONUKY INVESTIČNÝCH STRATÉGIÍ PRE SPORENIE iPlus

1. V tejto Ponuke Investičných stratégií pre Sporenie iPlus IAD určuje a zverejňuje:
  - 1.1. Investičné stratégie Sporenia iPlus, ktoré IAD aktuálne ponúka pre Sporenie iPlus poskytované na základe Zmluvy pre Sporenie iPlus,
  - 1.2. informácie o jednotlivých Investičných stratégiách Sporenia iPlus a
  - 1.3. niektoré ďalšie podmienky poskytovania Sporenia iPlus podľa jednotlivých Investičných stratégií Sporenia iPlus.

### III. INVESTIČNÉ STRATÉGIE SPORENIA iPlus

1. IAD ponúka Klientovi, že pri poskytovaní Sporenia iPlus môže IAD hospodáriť s Portfóliom podľa niektorej z týchto Investičných stratégií Sporenia iPlus, ktorú si Klient a IAD dohodnú (Klient zvolí) v Zmluve pre Sporenie iPlus:
  - 1.1. Investičná stratégia MIX iPlus,
  - 1.2. Investičná stratégia ETF iPlus.
2. Ako Investičná stratégia môže byť v Zmluve pre Sporenie iPlus Investičná stratégia dohodnutá (Klientom zvolená) len jedna z ponúkaných Investičných stratégií Sporenia iPlus.

### IV. INVESTIČNÁ STRATÉGIA MIX iPlus

1. Cieľom Investičnej stratégie MIX iPlus je prinášať stabilné výnosy pri strednom až vysokom stupni investičného rizika a pri odporúčanom minimálnom investičnom horizonte aspoň päť (5) rokov.
2. Pri poskytovaní Sporenia iPlus podľa Investičnej stratégie MIX iPlus IAD pre Klienta vytvára a obhospodaruje dve (2) Portfóliá, a to:

- 2.1. Portfólio PRF iPlus, do ktorého nadobúda len Podielové listy PRF, a ktoré tvoria len Podielové listy PRF IAD a prípadne peňažné prostriedky určené na ich nadobudnutie, a tiež
  - 2.2. Portfólio ETF iPlus, do ktorého nadobúda len Cenné papiere ETF, a ktoré tvoria len Cenné papiere ETF a prípadne peňažné prostriedky určené na ich nadobudnutie.
  3. Pri poskytovaní Sporenia iPlus podľa Investičnej stratégie MIX iPlus IAD použije Investíciu Klienta (peňažné prostriedky z Vkladu zaplateného Klientom, ktoré sú určené na vytvorenie Portfólia) takto:
    - 3.1. časť vo výške päťdesiat percent (50%) z Investície použije na vytváranie Portfólia PRF iPlus a obstaráva z nej nadobúdanie Podielových listov PRF IAD do Klientovho Portfólia PRF iPlus a
    - 3.2. časť vo výške päťdesiat percent (50%) z Investície použije na vytváranie Portfólia ETF iPlus a v súlade s Limitmi zastúpenia Cenných papierov ETF z nej obstaráva nadobúdanie Cenných papierov ETF do Klientovho Portfólia ETF iPlus.
  4. V zmysle Delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2017/565 Investičná stratégia MIX iPlus plní nasledujúce kritériá:
    - a) environmentálne udržateľné investície v zmysle vymedzenia v článku 2 bode 1 Nariadenia o Taxonómii: 0 % (nula percent),
    - b) udržateľné investície v zmysle vymedzenia v článku 2 bode 17 Nariadenia SFDR: 0 % (nula percent),
    - c) nezohľadňujú sa hlavné nepriaznivé vplyvy na faktory udržateľnosti (PAIs).
  5. Investičnú stratégiu MIX iPlus dohodnutú ako Investičná stratégia v Zmluve pre Sporenie iPlus môže Klient zmeniť na Investičnú stratégiu ETF iPlus, a to najskôr po uplynutí dvadsaťštyri (24) mesiacov odo Dňa začatia sporenia a najviac jedenkrát (1x) ročne; za takúto zmenu Investičnej stratégie je Klient povinný zaplatiť IAD Poplatok podľa Sadzobníka poplatkov pre Sporenie iPlus.
  6. Referenčnými hodnotami (benchmarkom) pre Investičnú stratégiu MIX iPlus:
    - a) pre Portfólio PRF iPlus - CEE Real Estate Index (ISIN: AT0000A06426 CERX)
    - b) pre Portfólio ETF iPlus - MSCI ACWI Net Total Return USD Index v mene EUR (Ticker: M1WD Index).
- V. INVESTIČNÁ STRATÉGIA ETF iPlus**
1. Cieľom Investičnej stratégie ETF iPlus je prinášať vyššie výnosy pri strednom až vysokom stupni investičného rizika a pri odporúčanom minimálnom investičnom horizonte aspoň päť (5) rokov.
  2. Pri poskytovaní Sporenia iPlus podľa Investičnej stratégie ETF iPlus IAD pre Klienta vytvára a obhospodaruje len jedno (1) Portfólio, a to Portfólio ETF iPlus IAD, do ktorého nadobúda len Cenné papiere ETF, a ktoré tvoria len Cenné papiere ETF a prípadne peňažné prostriedky určené na ich nadobudnutie.
  3. Pri poskytovaní Sporenia iPlus podľa Investičnej stratégie ETF iPlus IAD použije celú Investíciu Klienta, a teda sto percent (100%) z Investície na vytváranie Portfólia ETF iPlus a v súlade s Limitmi zastúpenia Cenných papierov ETF z nej obstaráva nadobúdanie Cenných papierov ETF do Klientovho Portfólia ETF iPlus.
  4. V zmysle Delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2017/565 Investičná stratégia ETF iPlus plní nasledujúce kritériá:
    - a) environmentálne udržateľné investície v zmysle vymedzenia v článku 2 bode 1 Nariadenia o Taxonómii: 0 % (nula percent),
    - b) udržateľné investície v zmysle vymedzenia v článku 2 bode 17 Nariadenia SFDR: 0 % (nula percent),
    - c) nezohľadňujú sa hlavné nepriaznivé vplyvy na faktory udržateľnosti (PAIs).
  5. Investičnú stratégiu ETF iPlus dohodnutú ako Investičná stratégia v Zmluve pre Sporenie iPlus môže Klient zmeniť na Investičnú stratégiu MIX iPlus, a to najskôr po uplynutí dvadsaťštyri (24) mesiacov odo Dňa začatia sporenia a najviac jedenkrát (1x) ročne; za takúto zmenu Investičnej stratégie je Klient povinný zaplatiť IAD Poplatok podľa Sadzobníka poplatkov pre Sporenie iPlus.

6. Referenčná hodnota (benchmark) pre Investičnú stratégiu ETF iPlus pre Portfolio ETF iPlus je MSCI ACWI Net Total Return USD Index v mene EUR (Ticker: M1WD Index).

## VI. LIMITY ZASTÚPENIA CENNÝCH PAPIEROV ETF

1. Pre účel tejto Ponuky Investičných stratégií pre Sporenie iPlus IAD pri poskytovaní Sporenia iPlus do Portfólia ETF iPlus z Investície Klienta (jej časti) určenej na vytváranie Portfólia ETF iPlus podľa Investičnej stratégie dohodnutej (Klientom zvolenej) v Zmluve pre ETF Sporenie nadobúda Cenné papiere ETF týchto ETF:
- 1.1. **Vanguard S&P 500 UCITS ETF (Accumulating)** - Bloomberg Ticker: VUAA GY, ISIN: IE00BFMXXD54, (skrátенý názov „**VANG S&P500 USDA**“), správca fondu: Vanguard Group (Ireland) Limited (<https://investor.vanguard.com/home>)
  - 1.2. **Lyxor Core STOXX Europe 600 (DR) - UCITS ETF Acc** - Bloomberg Ticker: LYP6 GY, ISIN: LU0908500753, (skrátенý názov „**LYXOR CORE EURSTX 600 DR**“), správca fondu: Amundi ([www.amundiETF.com](http://www.amundiETF.com))
  - 1.3. **iShares Core MSCI World UCITS ETF (Accumulating)** - Bloomberg Ticker: EUNL GY, ISIN: IE00B4L5Y983, (skrátенý názov „**ISHARES CORE MSCI WORLD**“), správca fondu: BlackRock Inc, ([www.iShares.com](http://www.iShares.com))
  - 1.4. **iShares Core MSCI EM IMI UCITS ETF (Accumulating)** - Bloomberg ticker: IS3N GY, ISIN: IE00BKM4GZ66, (skrátенý názov „**ISHARES CORE EM IMI ACC**“), správca fondu: BlackRock Inc ([www.iShares.com](http://www.iShares.com)).
2. Limity zastúpenia Cenných papierov ETF sú určené nasledovne:

Cenné papiere ETF	ISIN	Mena	Limity zastúpenia Cenných papierov ETF
VANG S&P500 USDA	IE00BFMXXD54	EUR	25%
LYXOR CORE EURSTX 600 DR	LU0908500753	EUR	25%
ISHARES CORE MSCI WORLD	IE00B4L5Y983	EUR	25%
ISHARES CORE EM IMI ACC	IE00BKM4GZ66	EUR	25%

3. IAD nie je povinná dodržať Limity zastúpenia Cenných papierov ETF pri nadobúdaní Cenných papierov ETF do Portfólia, ktoré je Portfóliom ETF iPlus, ani pri hospodárení s ním v prípade, ak tieto Limity zastúpenia Cenných papierov ETF nie je možné dodržať z dôvodu výšky Investície alebo konkrétnych okolností, za akých IAD vykonávala nadobúdanie Cenných papierov ETF do Portfólia ETF iPlus alebo Zosúladenie zloženia Portfólia ETF iPlus. V takom prípade je však IAD povinná postupovať s odbornou starostlivosťou tak, aby rozsah nesplnenia (nedosiahnutia alebo presiahnutia) jednotlivých Limitov zastúpenia Cenných papierov ETF v Portfóliu ETF iPlus bol čo najmenší, a aby skutočné zloženie Portfólia ETF iPlus a Cenných papierov ETF v ňom čo možno najlepšie zodpovedalo Investičnej stratégii.

## VII. SPOLOČNÉ USTANOVENIA PRE INVESTIČNÉ STRATÉGIE SPORENIA iPlus

1. Minimálna výška Jednorazového vkladu pre Sporenie iPlus sa určuje ako súčin sumy 50,00 EUR (slovom päťdesiat eur) a počtu mesiacov Doby sporenia.
2. Minimálna výška Pravidelného vkladu a Minimálna výška Mimoriadneho vkladu pre Sporenie iPlus je určená v sume 50,00 EUR (slovom päťdesiat eur).
3. Minimálna hodnota, o ktorú sa môže objem Portfólia znížiť pri Čiastočnom znížení objemu Portfólia, je pre každú Investičnú stratégiu Sporenia iPlus určená na sumu 50,00 EUR (slovom päťdesiat eur).
4. Minimálny objem Portfólia je pre každú Investičnú stratégiu Sporenia iPlus určený na sumu 25,00 EUR (slovom dvadsaťpäť eur).
5. Minimálna Doba sporenia pre Sporenie iPlus je určená v dĺžke päť (5) rokov.
6. Maximálna Doba sporenia pre Sporenie iPlus je určená v dĺžke štyridsať (40) rokov.

7. IAD neposkytuje Klientovi záruku za to, že hospodárením s Portfóliom podľa Investičnej stratégie pri poskytovaní Sporenia iPlus v rámci a v rozsahu Zmluvy pre Sporenie iPlus sa dosiahne cieľ sledovaný Investičnou stratégiou a nezodpovedá Klientovi ani za nedosiahnutie výnosu z Vkladu.
8. S poskytovaním Sporenia iPlus podľa každej Investičnej stratégie Sporenia iPlus v rámci a v rozsahu Zmluvy pre Sporenie iPlus je spojené aj riziko, že hodnota investície do Finančných nástrojov sa môže aj znižovať, a preto nie je zaručená návratnosť sumy pôvodne investovanej do Portfólia prostredníctvom Sporenia iPlus.
9. Základné informácie o Podielových listoch PRF IAD a o investovaní do Podielových listov PRF IAD, ktoré sa riadi aj predajnými prospektami, kľúčovými informáciami pre investorov a štatútmi, sú zverejnené na webovej stránke Webového sídla IAD a prístupné u Sprostredkovateľa.
10. Základné informácie o Cenných papieroch ETF a o investovaní do Cenných papierov ETF prostredníctvom Sporenia iPlus IAD sú sprístupnené v sídle IAD a u Sprostredkovateľa.

### VIII. ODPORÚČANIA IAD TÝKAJÚCE SA INVESTIČNÝCH STRATÉGIÍ SPORENIA iPlus

1. Služba Sporenie iPlus je vhodná pre Klienta:
  - 1.1. ktorý má aspoň základné znalosti v oblasti investícií vzťahujúce sa na Finančné nástroje a investičnú službu riadenie portfólia,
  - 1.2. ktorý je ochotný podstúpiť stredné až vysoké riziko spojené s investíciou a teda riziko kolísania jej hodnoty, prípadne aj straty investovaných prostriedkov a
  - 1.3. ktorého investičné ciele smerujú k zhodnoteniu majetku a / alebo vytvoreniu finančnej rezervy.
2. V závislosti od výsledku Testu vhodnosti Klienta a od Doby sporenia, ktorá sa dohodne (Klient si zvolí) v Zmluve pre Sporenie iPlus, IAD odporúča Klientovi Investičné stratégie Sporenia iPlus uvedené nižšie v tabuľke.

Doba sporenia	Investičná stratégia Sporenia iPlus <u>odporúčaná</u> Klientovi podľa výsledku Testu vhodnosti (Investičný profil Klienta)		
	Konzervatívny	Vyvážený	Dynamický
5 - 10 rokov	-	MIX iPlus ETF iPlus	MIX iPlus ETF iPlus
11 - 20 rokov	MIX iPlus	MIX iPlus ETF iPlus	MIX iPlus ETF iPlus
21 - 40 rokov	MIX iPlus	MIX iPlus ETF iPlus	MIX iPlus ETF iPlus

3. IAD neodporúča Sporenie iPlus Klientovi, ktorý
  - 3.1. nemá aspoň základné znalosti v oblasti investícií vzťahujúce sa na Finančné nástroje a investičnú službu riadenie portfólia, alebo
  - 3.2. nie je ochotný podstúpiť riziko, spojené s investíciou a teda riziko kolísania jej hodnoty, prípadne aj straty investovaných prostriedkov, alebo
  - 3.3. požaduje ochranu majetku a/alebo pravidelný príjem z investovaných prostriedkov, alebo
  - 3.4. má Preferencie ohľadom udržateľnosti (preferencie z hľadiska environmentálne udržateľných investícií a/alebo udržateľných investícií a/alebo investícií, ktoré zohľadňujú hlavné nepriaznivé vplyvy na faktory udržateľnosti).

4. V závislosti od výsledku Testu vhodnosti Klienta a od Doby sporenia, ktorá sa dohodne (Klient si zvolí) v Zmluve pre Sporenie iPlus, IAD neodporúča Klientovi Investičné stratégie Sporenia iPlus uvedené nižšie v tabuľke.

Doba sporenia	Investičná stratégia Sporenia iPlus <u>neodporúčaná</u> Klientovi podľa výsledku Testu vhodnosti (Investičný profil Klienta)		
	Konzervatívny	Vyvážený	Dynamický
5 - 10 rokov	MIX iPlus ETF iPlus	-	-
11 - 20 rokov	ETF iPlus	-	-
21 - 40 rokov	ETF iPlus	-	-

## IX. ZÁVEREČNÉ USTANOVENIA

- IAD je oprávnená túto Ponuku Investičných stratégií pre Sporenie iPlus zmeniť alebo nahradiť novou Ponukou investičných stratégií pre Sporenie iPlus (ďalej len „**Nová Ponuka Investičných stratégií pre Sporenie iPlus**“). Novú Ponuku investičných stratégií pre Sporenie iPlus je IAD povinná odoslať Klientovi skôr, ako nadobudne účinnosť. V prípade, ak Klient nesúhlasí s Novou Ponukou investičných stratégií pre Sporenie iPlus, je oprávnený v lehote do tridsiatich (30) dní od odoslania Novej Ponuky Investičných stratégií pre Sporenie iPlus Zmluvu pre Sporenie iPlus vypovedať písomnou výpoveďou, ktorá nadobudne účinnosť jej doručením IAD, a v prípade, ak tak Klient neurobí, tak platí, že Klient súhlasí s Novou ponukou investičných stratégií pre Sporenie iPlus a Nová Ponuka Investičných stratégií pre Sporenie iPlus určuje časť obsahu Zmluvy pre Sporenie iPlus, a súčasne Klient je ňou viazaný odo dňa jej účinnosti.
- Každú zmenu alebo nahradenie tejto Ponuky Investičných stratégií pre Sporenie iPlus IAD oznámi Klientovi tiež sprístupnením aktuálneho znenia Ponuky Investičných stratégií pre Sporenie iPlus alebo znenia Novej Ponuky Investičných stratégií pre Sporenie iPlus v sídle IAD najneskôr v deň jej účinnosti.
- Táto Ponuka Investičných stratégií pre Sporenie iPlus nadobúda účinnosť dňa 01.01.2026.

V Bratislave, dňa 15.12.2025

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