

## OBCHODNÉ PODMIENKY PRE SPORENIE iPlus

pre Zmluvy pre Sporenie iPlus s účinnosťou po dátume 01.10.2025

### I. ÚVODNÉ USTANOVENIA

1. Tieto Obchodné podmienky pre Sporenie iPlus sú vypracované IAD a určujú časť obsahu Zmluvy pre Sporenie iPlus a sú určené výhradne Klientom, ktorí uzavreli s IAD Zmluvu pre Sporenie iPlus s účinnosťou po dátume 01.10.2025.
2. Odchylné dojednania v Zmluve pre Sporenie iPlus majú prednosť pred znením týchto Obchodných podmienok pre Sporenie iPlus.
3. Investovanie peňažných prostriedkov do portfólia prostredníctvom Sporenia iPlus na základe Zmluvy pre Sporenie iPlus je určené len pre osoby, ktoré sú neprofesionálnymi klientami a nie sú Rezidentami USA, a osobám, ktoré tieto podmienky nespĺňajú, IAD investovanie prostredníctvom Sporenia iPlus neponúka a Zmluvu pre Sporenie iPlus s nimi neuzaviera.
4. Služba Sporenie iPlus je vhodná pre Klienta:
  - 4.1. ktorý má aspoň základné znalosti v oblasti investícií vzťahujúce sa na Finančné nástroje a investičnú službu riadenie portfólia,
  - 4.2. ktorý je ochotný podstúpiť stredné až vysoké riziko spojené s investíciou, a teda riziko kolísania jej hodnoty, prípadne aj straty investovaných prostriedkov, a
  - 4.3. ktorého investičné ciele smerujú k zhodnoteniu majetku a / alebo vytvoreniu finančnej rezervy.
5. IAD neodporúča Sporenie iPlus Klientovi, ktorý
  - 5.1. nemá aspoň základné znalosti v oblasti investícií vzťahujúce sa na Finančné nástroje a investičnú službu riadenie portfólia, alebo
  - 5.2. nie je ochotný podstúpiť riziko spojené s investíciou a teda riziko kolísania jej hodnoty, prípadne aj straty investovaných prostriedkov, alebo
  - 5.3. požaduje ochranu majetku a/alebo pravidelný príjem z investovaných prostriedkov, alebo
  - 5.4. 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).
6. Sporenie iPlus je služba investovania do portfólia, ktorú IAD poskytuje Klientom ako formu sporenia a za podmienok, ktoré sú bližšie určené a definované v týchto dokumentoch pre Sporenie iPlus: Zmluva pre Sporenie iPlus, Obchodné podmienky pre Sporenie iPlus, Ponuka Investičných stratégií pre Sporenie iPlus, Sadzobník poplatkov pre Sporenie iPlus, Informácia o IAD a ňou poskytovaných službách a v prípadných ďalších dokumentoch, na ktoré Zmluva pre Sporenie iPlus odkazuje.
7. Sporenie iPlus je dlhodobým investičným sporením, ak sú pri ňom splnené podmienky pre dlhodobé investičné sporenie ustanovené v § 7 ods. 11 Zákona o cenných papieroch.
8. Príjmy z predaja Cenných papierov ETF v Portfóliu, ktoré sú prijaté na obchodovanie na regulovanom trhu alebo na obdobnom zahraničnom regulovanom trhu, sú oslobodené od dane po splnení podmienok ustanovených v § 9 ods. 1 písm. k) zákona č. 595/2003 Z. z. o dani z príjmov v znení neskorších predpisov.
9. Investovanie peňažných prostriedkov do portfólia prostredníctvom Sporenia iPlus na základe Zmluvy pre Sporenie iPlus IAD ponúka výlučne prostredníctvom Sprostredkovateľa PROFI +, a.s., ktorý môže finančné sprostredkovanie vo vzťahu k Sporeniu iPlus vykonávať sám alebo pomocou Sprostredkovateľov, ktorí sú podriadenými finančnými agentami a vykonávajú takéto finančné sprostredkovanie na základe zmluvy uzavretej so Sprostredkovateľom PROFI +, a.s.
10. Klient má so Sprostredkovateľom PROFI +, a.s. uzatvorenú alebo uzatvorí súčasne s uzatvorením Zmluvy pre Sporenie iPlus osobitnú zmluvu, ktorej obsahom je poskytovanie jednorazového a priebežného investičného poradenstva a jednorazového a priebežného prijatia a postupovania

pokynov Klienta IAD (ďalej len „**Zmluva o poskytovaní investičného poradenstva**“), Klient sa podľa Zmluvy o poskytovaní investičného poradenstva zaväzuje Sprostredkovateľovi PROFI +, a.s. zaplatiť Poplatok PROFI+ ktorý je odmenou Sprostredkovateľa PROFI +, a.s. za jednorazovo poskytnuté investičné poradenstvo a/alebo za prijatie a postúpenie pokynu do IAD vo veci uzatvorenia Zmluvy pre Sporenie iPlus medzi Klientom a IAD. Poplatok PROFI + v mene a na účet Klienta za podmienok vyplývajúcich z týchto Obchodných podmienok pre Sporenie iPlus uhradí Sprostredkovateľovi PROFI +, a.s. IAD.

## II. VYMEDZENIE POJMOV

1. Na účely Zmluvy pre Sporenie iPlus, Obchodných podmienok pre Sporenie iPlus, Ponuky Investičných stratégií pre Sporenie iPlus, Sadzobníka poplatkov pre Sporenie iPlus a prípadných ďalších dokumentov, na ktoré Zmluva pre Sporenie iPlus odkazuje, majú nižšie vymedzené pojmy nasledujúci význam:
  - 1.1. **Akceptácia** – je písomné vyhlásenie IAD adresované Klientovi, ktorým IAD Klientovi oznamuje, že prijala návrh Klienta na uzavretie Zmluvy pre Sporenie iPlus určený a doručený IAD od Klienta. Zmluva pre Sporenie iPlus je uzavretá, ak IAD urobí Akceptáciu, ktorou Klientovi oznámi, že prijíma jeho návrh na uzavretie Zmluvy pre Sporenie iPlus. Akceptácia má účinky včasného prijatia návrhu Klienta na uzavretie Zmluvy pre Sporenie iPlus, aj keď je Klientovi doručená až po Dni začatia sporenia.
  - 1.2. **Cenný papier ETF** – je cenný papier fondu obchodovaného na burze tzv. „ETF“ (exchange-traded fund), ktorý je určený v Ponuke Investičných stratégií pre Sporenie iPlus. Cenný papier ETF je cenný papier a druh finančného nástroja a je Finančným nástrojom.
  - 1.3. **Čiastočné zníženie objemu Portfólia** - je čiastočné zníženie objemu Klientovho Portfólia uskutočnené na základe pokynu Klienta doručeného IAD, pričom minimálna hodnota, o ktorú sa môže objem Portfólia takto znížiť, je uvedená v Ponuke Investičných stratégií pre Sporenie iPlus.
  - 1.4. **Deň účinnosti Zmluvy pre Sporenie iPlus** - je deň, v ktorom Zmluva pre Sporenie iPlus nadobúda účinnosť, a je ním deň, ktorý IAD určila v Akceptácii, inak deň, v ktorom IAD urobila Akceptáciu (t.j. dátum uvedený IAD v Akceptácii ako deň urobienia Akceptácie).
  - 1.5. **Deň začatia sporenia** – je deň, v ktorom došlo k splneniu podmienok, že nastal Deň účinnosti Zmluvy pre Sporenie iPlus, Klient v súlade so Zmluvou pre Sporenie iPlus riadne zaplatil IAD celý Jednorazový vklad alebo celý prvý Pravidelný vklad a IAD zriadila pre Klienta Portfólio.
  - 1.6. **Doba sporenia** – je doba dohodnutá (Klientom zvolená) v Zmluve pre Sporenie iPlus, počas ktorej sa Klient na základe Zmluvy pre Sporenie iPlus zaväzuje investovať peňažné prostriedky do Portfólia prostredníctvom Sporenia iPlus. Dĺžku Doby sporenia si pri uzavretí Zmluvy pre Sporenie iPlus a podľa vlastného rozhodnutia volí Klient v celých rokoch, musí však byť dohodnutá (Klientom zvolená) tak, že nie je kratšia ako Minimálna Doba sporenia ani dlhšia ako Maximálna Doba sporenia, a musí skončiť najneskôr v posledný kalendárny mesiac kalendárneho roka, v ktorom Klient dovŕši sedemdesiaty piaty (75.) rok svojho života. Doba sporenia začína plynúť Dňom začatia sporenia a skončí uplynutím posledného dňa Doby sporenia, pokiaľ zo Zmluvy pre Sporenie iPlus nevyplýva inak.
  - 1.7. **Delegované nariadenie (EÚ) 2017/565** – je Delegované nariadenie Komisie (EÚ) 2017/565 z 25. apríla 2016, ktorým sa dopĺňa smernica Európskeho parlamentu a Rady 2014/65/EÚ, pokiaľ ide o organizačné požiadavky a podmienky výkonu činnosti investičných spoločností, ako aj o vymedzené pojmy na účely uvedenej smernice.
  - 1.8. **Finančný nástroj** - je finančný nástroj, ktorý IAD nadobúda alebo nadobudla do Portfólia Klienta pri poskytovaní Sporenia iPlus. Finančným nástrojom je Cenný papier ETF a Podielový list PRF IAD.
  - 1.9. **Garančný fond investícií a poskytovanie náhrad za nedostupný klientsky majetok** - je dokument vypracovaný IAD, v ktorom IAD v súlade s príslušnými ustanoveniami Zákona o cenných papieroch poskytuje Klientovi informácie o tom, či sa na majetok klientov pri poskytovaní Sporenia iPlus vzťahuje systém ochrany klientov a o podmienkach záruk poskytovaných týmto systémom ochrany klientov. Podrobnejšie informácie o Garančnom

fonde investícií a ochrane klientskeho majetku sú sprístupnené v prevádzkových priestoroch IAD podľa § 73 Zákona o cenných papieroch.

- 1.10. Hodnota Portfólia** - je v peniazoch vyjadrená hodnota majetku, ktorý je súčasťou Klientovho Portfólia pri investovaní prostredníctvom Sporenia iPlus. Hodnota Portfólia sa určuje ako súčet hodnôt všetkých Finančných nástrojov a peňažných prostriedkov, ktoré sú súčasťou Portfólia, a peňažných pohľadávok vzťahujúcich sa k hospodáreniu s Portfóliom, znížený o v peniazoch vyjadrenú hodnotu peňažných záväzkov vzťahujúcich sa k hospodáreniu s Portfóliom.
- 1.11. Hodnota Portfólia ETF iPlus** - je v peniazoch vyjadrená hodnota majetku, ktorý je súčasťou Klientovho Portfólia ETF iPlus pri investovaní prostredníctvom Sporenia iPlus. Hodnota Portfólia ETF iPlus sa určuje ako súčet hodnôt všetkých Finančných nástrojov (Cenných papierov ETF) a peňažných prostriedkov, ktoré sú súčasťou Portfólia ETF iPlus, a peňažných pohľadávok vzťahujúcich sa k hospodáreniu s Portfóliom ETF iPlus, znížený o v peniazoch vyjadrenú hodnotu peňažných záväzkov vzťahujúcich sa k hospodáreniu s Portfóliom ETF iPlus.
- 1.12. Hodnota Portfólia PRF iPlus** - je v peniazoch vyjadrená hodnota majetku, ktorý je súčasťou Klientovho Portfólia PRF iPlus pri investovaní prostredníctvom Sporenia iPlus. Hodnota Portfólia PRF iPlus sa určuje ako súčet hodnôt všetkých Finančných nástrojov (Podielových listov PRF IAD) a peňažných prostriedkov, ktoré sú súčasťou Portfólia PRF iPlus, a peňažných pohľadávok vzťahujúcich sa k hospodáreniu s Portfóliom PRF iPlus, znížený o v peniazoch vyjadrenú hodnotu peňažných záväzkov vzťahujúcich sa k hospodáreniu s Portfóliom PRF iPlus.
- 1.13. IAD** - je správcovská spoločnosť IAD Investments, správ. spol., a.s. so sídlom Malý trh 2/A, 811 08 Bratislava, Slovenská republika, IČO: 17 330 254, zapísaná v Obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III, Oddiel: Sa, Vložka číslo: 182/B.
- 1.14. Informácia o IAD a ňou poskytovaných službách** – je dokument vypracovaný IAD a nazvaný „*Informácia o IAD Investments, správ. spol., a.s. a ňou poskytovaných investičných službách*“, v ktorom IAD v súlade s príslušnými ustanoveniami Zákona o cenných papieroch poskytuje Klientovi informácie o IAD a ňou poskytovaných službách, o kategóriách klientov a o podmienkach zaradenia klientov do jednotlivých kategórií klientov, o právach Klienta zaradeného do kategórie neprofesionálny klient, o finančných nástrojoch a navrhovaných investičných stratégiách, vrátane príslušných poučení a upozornení v súvislosti s rizikami spojenými s investíciami v týchto finančných nástrojoch alebo s konkrétnymi investičnými stratégiami, o stratégii vykonávania a postupovania pokynov, o ochrane finančných nástrojov alebo peňažných prostriedkov Klienta, o nákladoch a súvisiacich poplatkoch a o konflikte záujmov ako aj vysvetlenie pojmov z hľadiska udržateľnosti, a to tak aby umožnila Klientovi pochopiť rôzne aspekty udržateľnosti, environmentálne a sociálne faktory a faktory dobrej správy. Informácia o IAD a ňou poskytovaných službách je zverejnená na Webovom sídle IAD.
- 1.15. Investičná stratégia** – je Investičná stratégia Sporenia iPlus dohodnutá (Klientom zvolená) v Zmluve pre Sporenie iPlus, podľa ktorej IAD obstaráva pre Klienta investovanie majetku z Portfólia (hospodári s Portfóliom) pri poskytovaní Sporenia iPlus v rámci a v rozsahu oprávnení jej udelených Klientom v Zmluve pre Sporenie iPlus. Investičnú stratégiu si pri uzavretí Zmluvy pre Sporenie iPlus zvolí Klient buď ako Investičnú stratégiu ETF iPlus alebo ako Investičnú stratégiu MIX iPlus.
- 1.16. Investičná stratégia Sporenia iPlus** - je investičná stratégia Sporenia iPlus, podľa ktorej IAD môže obstarávať pre Klienta investovanie majetku z Portfólia (hospodáriť s Portfóliom) pri poskytovaní Sporenia iPlus v rámci a v rozsahu oprávnení jej udelených Klientom v Zmluve pre Sporenie iPlus. Investičnou stratégiou Sporenia iPlus je Investičná stratégia ETF iPlus a Investičná stratégia MIX iPlus. Informácie o jednotlivých Investičných stratégiách Sporenia iPlus a niektoré ďalšie podmienky poskytovania Sporenia iPlus podľa jednotlivých Investičných stratégií Sporenia iPlus IAD určuje a zverejňuje v Ponuke investičných stratégií pre Sporenie iPlus.
- 1.17. Investičná stratégia ETF iPlus** - je typom Investičnej stratégie Sporenia iPlus, podľa ktorej IAD môže obstarávať pre Klienta investovanie majetku z Portfólia (hospodáriť s Portfóliom) pri poskytovaní Sporenia iPlus. Pri poskytovaní Sporenia iPlus podľa Investičnej stratégie ETF

iPlus IAD pre Klienta vytvára a obhospodaruje jedno Portfólio, ktoré je Portfóliom ETF iPlus. Informácie o Investičnej stratégii ETF iPlus a niektoré podmienky poskytovania Sporenia iPlus podľa Investičnej stratégie ETF iPlus IAD určuje a zverejňuje v Ponuke investičných stratégií pre Sporenie iPlus.

- 1.18. Investičná stratégia MIX iPlus** - je typom Investičnej stratégie Sporenia iPlus, podľa ktorej IAD môže obstarávať pre Klienta investovanie majetku z Portfólia (hospodáriť s Portfóliom) pri poskytovaní Sporenia iPlus. Pri poskytovaní Sporenia iPlus IAD podľa Investičnej stratégie MIX iPlus IAD pre Klienta vytvára a obhospodaruje dve Portfóliá, z ktorých jedno je Portfóliom ETF iPlus a druhé je Portfóliom PRF iPlus. Informácie o Investičnej stratégii MIX iPlus a niektoré podmienky poskytovania Sporenia iPlus podľa Investičnej stratégie MIX iPlus IAD určuje a zverejňuje v Ponuke investičných stratégií pre Sporenie iPlus.
- 1.19. Investícia** – je časť Vkladu určená na vytvorenie Portfólia podľa Investičnej stratégie dohodnutej (Klientom zvolenej) v Zmluve pre Sporenie iPlus.
- 1.20. Investičný dokument** – je každý dokument, ktorý sa viaže k jednotlivým Finančným nástrojom alebo peňažným prostriedkom tvoriacim Portfólio v jeho aktuálnom znení.
- 1.21. Investičný účet Klienta** - je Účet IAD (klientsky) spolu s Majetkovým účtom Klienta.
- 1.22. Jednorazový vklad** – je suma peňažných prostriedkov, ktorú je Klient povinný zaplatiť IAD na Účet IAD (klientsky) ako jednorazové plnenie na Investíciu a na Poplatok PROFi+. Jednorazový vklad v celej dohodnutej výške je Klient povinný zaplatiť IAD pred začatím Doby sporenia a pred začatím poskytovania Sporenia iPlus. Výška Jednorazového vkladu, dohodnutá (Klientom zvolená) v Zmluve pre Sporenie iPlus, musí byť aspoň vo výške Minimálnej výšky Jednorazového vkladu.
- 1.23. Klient** – je fyzická osoba alebo právnická osoba, ktorá prejavila voči IAD záujem o investovanie do portfólia prostredníctvom Sporenia iPlus, alebo ktorej IAD predložila ponuku na investovanie do portfólia prostredníctvom Sporenia iPlus, alebo ktorá urobila voči IAD návrh na uzavretie Zmluvy pre Sporenie iPlus, alebo ktorá s IAD uzaviera alebo má uzavretú Zmluvu pre Sporenie iPlus. Sporenie iPlus nie je určené pre osobu, ktorá je profesionálny klient alebo Rezident USA.  
Osoba, ktorá je alebo má záujem stať sa Klientom, alebo bola na tento účel oslovená sa považuje tiež za Investora.
- 1.24. Limity zastúpenia Cenných papierov ETF** – sú limity pre podiely zastúpenia Cenných papierov ETF v Portfóliu ETF iPlus určené v Ponuke Investičných stratégií pre Sporenie iPlus, podľa ktorých IAD z každej Investície Klienta (z peňažných prostriedkov z Vkladu zaplateného Klientom, ktoré sú určené na vytvorenie Portfólia) obstaráva nadobúdanie Cenných papierov ETF (ich kúpou alebo prvým nadobudnutím pri vydaní Cenných papierov ETF) do Klientovho Portfólia, ktoré je Portfóliom ETF iPlus, pri poskytovaní Sporenia iPlus podľa Investičnej Strategie.
- 1.25. Majetkový účet Klienta** - je majetkový účet vedený IAD, na ktorý IAD zapisuje Finančné nástroje, ktoré sú súčasťou Klientovho Portfólia pri poskytovaní Sporenia iPlus.
- 1.26. Maximálna Doba sporenia** – je maximálna Doba sporenia určená v Ponuke Investičných stratégií pre Sporenie iPlus samostatne pre každú Investičnú stratégiu Sporenia iPlus ako maximálna doba investovania do portfólia prostredníctvom Sporenia iPlus a súčasne maximálna (najdlhšia) doba, ktorá sa môže dojednať v Zmluve pre Sporenie iPlus ako Doba sporenia pre konkrétnu Investičnú stratégiu Sporenia iPlus.
- 1.27. Minimálna Doba sporenia** – je minimálna Doba sporenia určená v Ponuke Investičných stratégií pre Sporenie iPlus samostatne pre každú Investičnú stratégiu Sporenia iPlus ako minimálna doba investovania do portfólia prostredníctvom Sporenia iPlus potrebná pre realizáciu takejto Investičnej stratégie Sporenia iPlus a súčasne minimálna (najkratšia) doba, ktorá sa môže dojednať v Zmluve pre Sporenie iPlus ako Doba sporenia pre konkrétnu Investičnú stratégiu Sporenia iPlus.
- 1.28. Minimálna výška Jednorazového vkladu** – je najnižšia (minimálna) prípustná výška Jednorazového vkladu, ktorú možno dohodnúť podľa Zmluvy pre Sporenie iPlus pri Jednorazovom vklade. Minimálna výška Jednorazového vkladu je určená v Ponuke Investičných stratégií pre Sporenie iPlus.

- 1.29. Minimálna výška Mimoriadneho vkladu** – je najnižšia (minimálna) prípustná výška sumy peňažných prostriedkov, ktorú môže Klient zaplatiť ako Mimoriadny vklad. Minimálna výška Mimoriadneho vkladu je určená v Ponuke Investičných stratégií pre Sporenie iPlus.
- 1.30. Minimálna výška Pravidelného vkladu** – je najnižšia (minimálna) prípustná výška Pravidelného vkladu, ktorú možno dohodnúť podľa Zmluvy pre Sporenie iPlus pri Pravidelnom vklade. Minimálna výška Pravidelného vkladu je určená v Ponuke Investičných stratégií pre Sporenie iPlus.
- 1.31. Mimoriadny vklad** – je suma peňažných prostriedkov, ktorú Klient môže zaplatiť alebo zaplatil na Účet IAD (klientsky) ako Investíciu do Portfólia a na Poplatok PROFi+ ak sa uplatňuje v súlade s týmto Obchodnými podmienkami pre Sporenie iPlus nad rámec Pravidelných vkladov alebo Jednorazového vkladu, dohodnutých podľa Zmluvy pre Sporenie iPlus. Výška Minimálneho vkladu musí byť aspoň vo výške Minimálnej výšky Minimálneho vkladu .
- 1.32. Mobilné číslo** – je telefónne číslo užívateľa mobilnej telefónnej siete, ktoré Klient oznámil/uviedol IAD na účel poskytovania Prístupu IAD ONLINE v Zmluve pre Sporenie iPlus. Ak Klient a IAD už Zmluvu o Prístupe IAD ONLINE uzavreli skôr a v čase uzavretia Zmluvy pre Sporenie Plus takáto nimi uzavretá Zmluva o Prístupe IAD ONLINE stále trvá, je Mobilným číslom telefónne číslo užívateľa mobilnej telefónnej siete, ktoré v nej Klient oznámil/uviedol IAD na účel poskytovania Prístupu IAD ONLINE alebo neskôr pri oznamovaní zmien údajov ako svoje telefónne číslo užívateľa mobilnej telefónnej siete, prostredníctvom ktorého používa služby podniku poskytujúceho elektronické komunikačné služby prostredníctvom mobilnej telefónnej siete (mobilného operátora); takýmto Mobilným číslom má byť spravidla telefónne číslo pridelené Klientovi.
- 1.33. Nariadenie SFDR** - je Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2019/2088 z 27. novembra 2019 o zverejňovaní informácií o udržateľnosti v sektore finančných služieb.
- 1.34. Nariadenie o Taxonómii resp. Európske nariadenie o taxonómii** - je Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2020/852 z 18. júna 2020 o vytvorení rámca na uľahčenie udržateľných investícií a o zmene nariadenia (EÚ) 2019/2088.
- 1.35. Obchod** – je každá kúpa a prvé nadobudnutie Finančných nástrojov do Portfólia a tiež každý predaj Finančných nástrojov z Portfólia.
- 1.36. Obchodný deň** – je deň, v ktorom IAD pri poskytovaní Sporenia iPlus obstaráva Obchody, a teda kúpu a prvé nadobudnutie Finančných nástrojov do Portfólia alebo predaj Finančných nástrojov z Portfólia. Obchodným dňom je minimálne jeden (1) pracovný deň počas kalendárneho mesiaca a to spravidla streda.
- 1.37. Obchodné podmienky pre Sporenie iPlus** – sú tieto Obchodné podmienky pre Sporenie iPlus.
- 1.38. Obchodné podmienky pre Zabezpečený prístup k údajom** - sú Obchodné podmienky pre Zabezpečený prístup k údajom vypracované IAD, ktoré upravujú podrobnosti o poskytovaní služby Zabezpečený prístup k údajom a určujú časť obsahu Zmluvy o Zabezpečenom prístupe k údajom tým, že stanovujú a upravujú niektoré vzájomné práva a povinnosti zmluvných strán, ktoré im zo Zmluvy o Zabezpečenom prístupe k údajom vyplývajú. Obchodné podmienky pre Zabezpečený prístup k údajom sú IAD zverejnené na Webovom sídle IAD.
- 1.39. Obchodný zákonník** – je zákon č. 513/1991 Zb. Obchodný zákonník v znení neskorších predpisov.
- 1.40. Oprávnená osoba** - je osoba splnomocnená alebo poverená Klientom, aby pre účely Zmluvy pre Sporenie iPlus za Klienta v jeho mene robila tieto právne úkony: pokyn na Čiastočné zníženie objemu Portfólia Klienta.
- 1.41. Osoba s osobitným vzťahom k IAD** – je podľa § 87 ods. 8 Zákona o cenných papieroch osoba majúca osobitný vzťah k IAD, ktorý spočíva v tom, že daná osoba je členom predstavenstva IAD, vedúcim zamestnancom IAD, členom dozornej rady IAD; blízkou osobou člena predstavenstva IAD, vedúceho zamestnanca IAD, člena dozornej rady IAD; právnickou osobou, v ktorej majú niektoré z už vyššie uvedených osôb kvalifikovanú účasť, akcionár s významným vplyvom na IAD a právnická osoba, ktorá je pod ich kontrolou alebo ktorá má nad nimi kontrolu; právnická osoba kontrolovaná IAD; audítor alebo fyzická osoba, ktorá vykonáva v mene audítorskej spoločnosti audítorskú činnosť a člen predstavenstva iného obchodníka s

cennými papiermi a vedúci pobočky zahraničného obchodníka s cennými papiermi. Pre posúdenie osobitného vzťahu osoby k IAD je rozhodujúce obdobie jedného (1) roka pred tým, ako sa jej prípadný klientsky majetok stal v IAD nedostupný. Klient je povinný do tridsiatich dní (30) po uplynutí kalendárneho roka písomne oznámiť IAD všetky informácie potrebné pre zistenie osôb, ktoré na základe vzťahu ku Klientovi majú osobitný vzťah k IAD.

- 1.42. Podielový list PRF IAD** - je podielový list podielového fondu s názvom Prvý realitný fond, o.p.f., IAD Investments, správ. spol., a.s. spravovaného IAD, po dni začatia ponúkajúcej triedy CZK je ním podielový list triedy EUR podielového fondu s názvom Prvý realitný fond, o.p.f., IAD Investments, správ. spol., a.s. spravovaného IAD. Podielový list je cenný papier a druh finančného nástroja a je Finančným nástrojom.
- 1.43. Ponuka Investičných stratégií pre Sporenie iPlus** – je dokument Ponuka Investičných stratégií pre Sporenie iPlus vypracovaný IAD, v ktorom IAD určuje a zverejňuje Investičné stratégie Sporenia iPlus, ktoré IAD aktuálne ponúka pre Sporenie iPlus poskytované na základe Zmluvy pre Sporenie iPlus, informácie o jednotlivých Investičných stratégiách Sporenia iPlus a niektoré ďalšie podmienky poskytovania Sporenia iPlus podľa jednotlivých Investičných stratégií Sporenia iPlus. Tento dokument Ponuka Investičných stratégií pre Sporenie iPlus IAD sprístupňuje v sídle IAD.
- 1.44. Poplatok** – je poplatok, ktorý Klient je alebo môže byť povinný platiť IAD alebo tretej strane podľa Zmluvy pre Sporenie iPlus. Poplatkom je Poplatok za riadenie portfólia, Poplatok tretej strany, a ďalšie poplatky podľa Sadzobníka poplatkov pre Sporenie iPlus.
- 1.45. Poplatok PROFi+** – je poplatok, ktorý Klient platí Sprostredkovateľovi PROFi+, a.s. ako jednorazový poplatok v zmysle Zmluvy o poskytovaní investičného poradenstva vo veci uzatvorenia Zmluvy pre Sporenie iPlus medzi IAD a Klientom 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+.
- 1.46. Priebežný Poplatok PROFi+** - je druh Poplatku PROFi+, ktorý Klient platí postupne z každého Vkladu počas Doby sporenia.
- 1.47. Predplatený Poplatok PROFi+** – je druh Poplatku PROFi+, ktorý Klient dohodol so Sprostredkovateľom PROFi+, a.s. a ktorý za podmienok vyplývajúcich z týchto Obchodných podmienok pre Sporenie iPlus Sprostredkovateľovi PROFi+, a.s. IAD v mene a na účet Klienta a výlučne z Vkladov Klienta uhrádza postupne IAD.
- 1.48. Poplatok za riadenie portfólia** – je poplatok, ktorý je Klient povinný platiť IAD za poskytovanie Sporenia iPlus vo vzťahu k Portfóliu ETF iPlus (za hospodárenie s Portfóliom ETF iPlus) na základe Zmluvy pre Sporenie iPlus. Výšku Poplatku za riadenie portfólia alebo spôsob jeho určenia, a tiež jeho splatnosť určuje Sadzobník pre Sporenie iPlus. Za poskytovanie Sporenia iPlus vo vzťahu k Portfóliu PRF iPlus (za hospodárenie s Portfóliom PRF iPlus) Klient nie je povinný platiť IAD Poplatok za riadenie portfólia.
- 1.49. Poplatok tretej strany** – je poplatok účtovaný treťou stranou za jej úkon alebo službu, ktorá umožní alebo je potrebná na hospodárenie s Portfóliom ETF iPlus pri poskytovaní Sporenia iPlus /najmä poplatok za poskytnutie investičnej služby, investičnej činnosti alebo vedľajšej služby tretej strany, poplatok za vyrovnanie Obchodu, poplatok organizátorovi regulovaného trhu, poštovné poplatky a pod./, ak sa vzťahuje k Obchodom uskutočneným IAD na účet Klienta pri hospodárení s Portfóliom ETF iPlus alebo k iným činnostiam, ktoré je IAD povinná obstarávať pre Klienta pri poskytovaní Sporenia iPlus v rámci a v rozsahu Zmluvy pre Sporenie iPlus. V súvislosti s hospodárením s Portfóliom PRF iPlus pri poskytovaní Sporenia iPlus Klient nie je povinný platiť Poplatky tretej strany. Výšku Poplatku tretej strany a niektoré ďalšie podmienky jeho uplatnenia určuje Sadzobník poplatkov pre Sporenie iPlus.
- 1.50. Portfólio** – je majetok Klienta, ktorý IAD obhospodaruje pri poskytovaní Sporenia iPlus v rámci a v rozsahu Zmluvy pre Sporenie iPlus. Tento majetok Klienta je tvorený Finančnými nástrojmi zapísanými na Majetkovom účte Klienta a peňažnými prostriedkami určenými na nadobudnutie Finančných nástrojov do Portfólia evidovaných na Účte IAD (klientsky). Majetok tvoriaci Portfólio Klienta nie je súčasťou majetku IAD. Portfóliom je Portfólio PRF iPlus, a tiež Portfólio ETF iPlus.

- 1.51. Portfólio ETF iPlus** – je druh Portfólia, ktoré IAD pre Klienta vytvára a obhospodaruje pri poskytovaní Sporenia iPlus v rámci a v rozsahu Zmluvy pre Sporenie iPlus. Do Portfólia ETF iPlus IAD nadobúda len Cenné papiere ETF a tvoria ho len Cenné papiere ETF a prípadne peňažné prostriedky určené na ich nadobudnutie.
- 1.52. Portfólio PRF iPlus** – je druh Portfólia, ktoré IAD pre Klienta vytvára a obhospodaruje pri poskytovaní Sporenia iPlus v rámci a v rozsahu Zmluvy pre Sporenie iPlus. Do Portfólia PRF iPlus IAD nadobúda len Podielové listy PRF IAD a tvoria ho len Podielové listy PRF IAD a prípadne peňažné prostriedky určené na ich nadobudnutie.
- 1.53. Pravidelný vklad** – je suma peňažných prostriedkov, ktorú je Klient povinný zaplatiť, ako aj každá Klientom zaplatená suma na Účet IAD (klientsky) ako Investíciu do Portfólia a na Poplatok PROFI+ ak sa uplatňuje v súlade s týmto Obchodnými podmienkami pre Sporenie iPlus, ako pravidelne sa opakujúce plnenie na Vklad počas Doby sporenia. Pravidelný vklad Klient platí IAD pravidelne mesačne počas celej Doby sporenia v každom jednom (1) mesiaci počas celej Doby sporenia. Výška Pravidelného vkladu dohodnutá (Klientom zvolená) v Zmluve pre Sporenie iPlus musí byť aspoň vo výške Minimálnej výšky Pravidelného vkladu.
- 1.54. Pravidelný výpis** – je pravidelný výpis o činnostiach súvisiacich s Sporením iPlus, ktoré IAD vykonala na účet Klienta podľa Zmluvy pre Sporenie iPlus, vrátane ocenenia Portfólia Klienta a výpisu o stave Finančných nástrojov a peňažných prostriedkov v Portfóliu Klienta, ktorý IAD poskytuje Klientovi na trvanlivom médiu.
- 1.55. Právne predpisy** – sú všeobecne záväzné právne predpisy platné a účinné v rozhodujúcom čase v právnom poriadku Slovenskej republiky a medzinárodné zmluvy, ktorými je Slovenská republika viazaná.
- 1.56. Preferencie z hľadiska udržateľnosti** - predstavujú voľbu Klienta v Teste vhodnosti, pokiaľ ide o to, či a do akej miery by mal byť do Portfólia Klienta obstaraný jeden alebo viacero finančných nástrojov, ktoré spĺňajú požiadavky Klienta na kritériá z hľadiska udržateľnosti:
- a) environmentálne udržateľná investícia - je investícia do jednej alebo viacerých hospodárskych činností, ktoré podľa Nariadenia o Taxonómii možno označiť za environmentálne udržateľné, tak ako sú definované v článku 2 bode 1 Nariadenia o Taxonómii,
  - b) udržateľná investícia - je investícia do jednej alebo viacerých udržateľných hospodárskych činností, ktoré však nemožno označiť za environmentálne udržateľné podľa Nariadenia o Taxonómii a môže byť priamo zameraná na dosiahnutie cieľov udržateľnosti, alebo môže ciele udržateľnosti podporovať, hoci nie je na ne priamo zameraná, tak ako sú definované v článku 2 bode 17 Nariadenia SFDR,
  - c) investícia, ktorá zohľadňuje hlavné nepriaznivé vplyvy na faktory udržateľnosti, t.j. na emisie skleníkových plynov a/alebo biodiverzitu a/alebo ochranu vody a/alebo nebezpečný odpad a/alebo sociálne a zamestnanecké faktory.
  - d) kombinácia podľa písmena a), b) a c).
- 1.57. Prístup IAD ONLINE** – je služba Prístup IAD ONLINE, ktorá je formou Zabezpečeného prístupu k údajom, a ktorú IAD poskytuje Klientovi ako Investorovi alebo Sprostredkovateľovi na základe Zmluvy o Prístupe IAD ONLINE. Podrobnosti o službe Prístup IAD ONLINE upravujú Obchodné podmienky pre Zabezpečený prístup k údajom.
- 1.58. PROFI + a.s.** – je spoločnosť PROFI +, a.s. so sídlom Rosinská cesta 8, Žilina, PSČ: 010 08, IČO: 52 623 181, zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Žilina, Oddiel: Sa, Vložka číslo: 11051/L.
- 1.59. Reklamačný poriadok** – je dokument vyhotovený IAD, v ktorom IAD informuje Klienta o podmienkach, spôsobe a postupe podávania a vybavovania reklamácií na služby poskytované IAD vrátane údajov o tom, kde možno reklamáciu uplatniť. Reklamačný poriadok IAD zverejňuje na Webovom sídle IAD, a tiež v sídle IAD.
- 1.60. Rezident USA** – je osoba, ktorá má postavenie držiteľa účtu oznamovaného Spojeným štátom americkým podľa §13 ods. 1 Zákona o automatickej výmene informácií.
- 1.61. Sadzobník poplatkov pre Sporenie iPlus** – je dokument Sadzobník poplatkov pre Sporenie iPlus vypracovaný IAD, ktorý je cenníkom (sadzobníkom poplatkov) pre poskytovanie Sporenia

iPlus. V Sadzobníku poplatkov pre Sporenie iPlus IAD stanovuje a určuje výšku a splatnosť Poplatkov, ktoré je Klient povinný platiť IAD ako odplatu za poskytovanie Sporenia iPlus a za jednotlivé činnosti, ktoré je IAD povinná pre Klienta obstarávať pri poskytovaní Sporenia iPlus v rámci a v rozsahu Zmluvy pre Sporenie iPlus, a tiež niektoré ďalšie Poplatky a podmienky súvisiace s poskytovaním Sporenia iPlus. Sadzobník poplatkov pre Sporenie iPlus IAD sprístupňuje v sídle IAD.

**1.62. SMS podpis** – je vlastnoručný elektronický podpis Klienta prostredníctvom SMS správy zaslanej z Mobilného čísla a Verifikačného kódu prideleného IAD Klientovi na účel podpísania konkrétneho dokumentu, ktorým Klient, ktorý je fyzickou osobou, v súlade s týmito Obchodnými podmienkami pre Sporenie iPlus, a tiež v súlade s Obchodnými podmienkami pre Zabezpečený prístup k údajom podpisuje alebo podpísal písomný právny úkon Klienta (žiadosť, návrh na uzavretie zmluvy, prijatie návrhu na uzavretie zmluvy, iné oznámenie) adresovaný IAD robený (podávaný) v elektronickej podobe. SMS podpisom nie je oprávnený podpisovať právny úkon v elektronickej podobe adresovaný IAD Klient, ktorý je právnickou osobou, a tiež Klient, ktorý je fyzickou osobou a súčasne politicky exponovanou osobou alebo rezidentom Spojených štátov amerických alebo osobou, vo vzťahu ku ktorej IAD vykoná alebo vykonáva zvýšenú starostlivosť podľa Zákona o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti.

**1.63. Sporenie iPlus** – je služba investovania do portfólia prostredníctvom Sporenia iPlus, ktorú IAD poskytuje Klientovi ako formu sporenia – riadenie portfólia na základe Zmluvy pre Sporenie iPlus. Pri poskytovaní služby Sporenie iPlus IAD obhospodaruje Portfólio Klienta v súlade s oprávneniami udelenými Klientom v Zmluve pre Sporenie iPlus na základe voľnej úvahy a rozhodovania IAD, pričom je povinná bez pokynov Klienta obstarávať kúpu a prvé nadobudnutie Finančných nástrojov do Portfólia Klienta, ako aj predaj Finančných nástrojov z Portfólia Klienta a hospodáriť s Portfóliom Klienta (vykonať správu Portfólia Klienta) v súlade s Investičnou stratégiou, a to s cieľom zabezpečiť dlhodobú odbornú starostlivosť o Portfólio Klienta pri vynaložení odbornej starostlivosti.

**1.64. Sprostredkovateľ** – je osoba, ktorá je:

- a) finančným agentom oprávneným vykonávať finančné sprostredkovanie podľa príslušného Právneho predpisu, alebo
- b) finančnou inštitúciou oprávnenou na distribúciu cenných papierov alebo na poskytovanie investičnej služby prijatie a postúpenie pokynu týkajúceho sa jedného alebo viacerých finančných nástrojov na základe povolenia a podľa príslušných Právnych predpisov, alebo
- c) finančnou inštitúciou alebo inou osobou oprávnenou vykonávať distribúciu cenných papierov alebo majetkových účastí subjektov kolektívneho investovania podľa príslušného právneho predpisu členského štátu Európskej únie alebo iného štátu, ktorý je zmluvnou stranou Dohody o Európskom hospodárskom priestore,

a ktorá je súčasne registrovaná IAD v jej informačnom systéme ako osoba, ktorú IAD využíva na distribúciu podielových listov podielových fondov spravovaných IAD alebo na sprostredkovanie obchodov pri poskytovaní ďalších služieb IAD; finančný agent tieto činnosti (finančné sprostredkovanie) vykonáva buď na základe zmluvy uzavretej s IAD alebo na základe osobitnej zmluvy uzavretej s iným samostatným finančným agentom, ktorý je Sprostredkovateľom a má uzavretú zmluvu s IAD.

**1.65. Test vhodnosti** - je osobitný test obsahujúci otázky pre Klienta, prostredníctvom ktorého si IAD plní povinnosť získať potrebné informácie týkajúce sa znalostí a skúseností Klienta v oblasti investícií, jeho finančnej situácie vrátane jeho schopnosti znášať stratu, jeho odolnosti voči riziku a jeho investičných cieľov a Preferencií z hľadiska udržateľnosti, ktoré sú potrebné na to, aby IAD na základe takto získaných informácií mohla odporučiť Klientovi, či služba Sporenie iPlus poskytovaná IAD a Finančné nástroje uvedené v Ponuke Investičných stratégií pre Sporenie iPlus sú pre neho vhodné so zreteľom na zistenú úroveň jeho znalostí a skúseností v oblasti investícií, a či zodpovedajú jeho odolnosti voči riziku a schopnosti znášať straty a jeho investičným cieľom a Preferenciám z hľadiska udržateľnosti. IAD pravidelne raz ročne preveruje vhodnosť Sporenia iPlus pre Klienta i počas Doby sporenia.

- 1.66. Účet IAD (klientsky)** – je bankový účet IAD uvedený v Zmluve pre Sporenie iPlus v časti Platobná inštrukcia, v prospech ktorého je Klient povinný uhradiť Vklad a platiť Poplatky, Poplatok PROFI+ a ďalšie platby platené v prospech IAD dojednané podľa Zmluvy pre Sporenie iPlus, a ktorý IAD používa výhradne na platobný styk súvisiaci s poskytovaním Sporenia iPlus, najmä na vyrovnanie nákupu a predaja Finančných nástrojov, na úhradu Poplatkov, Poplatku PROFI+ a na zabezpečenie ostatných finančných pohybov potrebných na riadne vykonávanie činností v rámci riadenia portfólia. Účet IAD (klientsky) má charakter hromadného účtu, pričom IAD zabezpečuje oddelenú evidenciu pre jednotlivých Klientov. Ak po uzavretí Zmluvy pre Sporenie iPlus dôjde k zmene bankového účtu, ktorý bol dovtedy Účtom IAD (klientsky), na nový bankový účet, tak IAD túto zmenu Klientovi bezodkladne písomne oznámi a za Účet IAD (klientsky) sa ďalej považuje nový bankový účet, ktorý IAD oznámila klientovi písomne ako Účet IAD (klientsky). Bankový účet je vedený bankou na meno IAD ako majiteľa bankového účtu a bankový účet slúži IAD na prijímanie a vykonávanie platieb, ktoré sa týkajú alebo súvisia s poskytovaním služieb a obstarávaním činností v rámci Sporenia iPlus.
- 1.67. Verifikačný kód** - je unikátny SMS kód, ktorý IAD prideluje a zasiela Klientovi ako Investorovi alebo Sprostredkovateľovi na jeho Mobilné číslo na účel podpísania právneho úkonu Investora robeného voči IAD v elektronickej podobe SMS podpisom; na účel podpisovania každého právneho úkonu Investora alebo Sprostredkovateľa IAD prideluje Investorovi vždy nový Verifikačný kód.
- 1.68. Vklad** – je suma peňažných prostriedkov, ktorú je Klient povinný zaplatiť, ako aj každá Klientom zaplatená suma na Účet IAD (klientsky) na Investíciu do Portfólia prostredníctvom Sporenia iPlus a na Poplatok PROFI+, ak sa uplatňuje v súlade s týmto Obchodnými podmienkami pre Sporenie iPlus. V závislosti od spôsobu platenia môže byť Vklad dohodnutý vo forme Jednorazového vkladu alebo vo forme Pravidelných vkladov. Výšku Vkladu si pri uzavretí Zmluvy pre Sporenie Plus zvolí Klient podľa vlastného rozhodnutia, musí však spĺňať požiadavku Minimálnej výšky Jednorazového vkladu alebo Minimálnej výšky Pravidelného vkladu. Výška Vkladu dohodnutá podľa Zmluvy pre Sporenie iPlus sa môže počas jej trvania zmeniť podľa podmienok v nej dohodnutých. Za Vklad sa považuje aj Mimoriadny vklad. IAD vytvára Portfólio Klienta z jedného (1) alebo z viacerých Investícií, t.j. peňažných prostriedkov určených na Investíciu z peňažných prostriedkov prijatých ako Vklad, skutočne uhradených Klientom v súlade so Zmluvou pre Sporenie iPlus. Peňažné prostriedky, ktoré Klient uhradil IAD na účel Vkladu pred tým, ako Zmluva pre Sporenie iPlus nadobudla účinnosť, sa považujú za preddavok na Vklad.
- 1.69. Webové sídlo IAD** – je webové sídlo IAD [www.iad.sk](http://www.iad.sk).
- 1.70. Zabezpečený prístup k údajom** – je služba zabezpečeného prístupu k údajom, ktorú IAD poskytuje Klientovi ako Investorovi alebo Sprostredkovateľovi na základe Zmluvy o Zabezpečenom prístupe k údajom. Zabezpečený prístup k údajom má formu Prístupu IAD ONLINE, ktorý IAD poskytuje na základe Zmluvy o Prístupe IAD ONLINE. Podrobnosti o službe Zabezpečený prístup k údajom upravujú Obchodné podmienky pre Zabezpečený prístup k údajom.
- 1.71. Zákon o automatickej výmene informácií** – je zákon č. 359/2015 Z.z. o automatickej výmene informácií o finančných účtoch na účely správy daní a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.
- 1.72. Zákon o cenných papieroch** – je zákon č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov (zákon o cenných papieroch) v znení neskorších predpisov.
- 1.73. Zákon o kolektívnom investovaní** – je zákon č. 203/2011 Z. z. o kolektívnom investovaní v znení neskorších predpisov.
- 1.74. Zákon o ochrane osobných údajov** – je zákon č. 18/2018 Z.z. o ochrane osobných údajov a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.
- 1.75. Zákon o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti** – je zákon č. 297/2008 Z. z. o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a o ochrane pred financovaním terorizmu a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.

- 1.76. Zmluva pre Sporenie iPlus** – je písomná Zmluva o investovaní do Portfólia prostredníctvom Sporenia iPlus uzavretá alebo uzavieraná 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 doby 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+ ako je najmä Poplatok PROFI+ a akceptuje spôsob úhrady Poplatku PROFI+ v súlade s týmito Obchodnými podmienkami pre Sporenie iPlus.
- 1.77. Zosúladenie Portfólia** – je činnosť vykonávaná IAD pri poskytovaní Sporenia iPlus, ktorou IAD zosúladuje druh a zloženie Klientovho Portfólia a Finančných nástrojov v ňom s Investičnou stratégiou a Limitmi zastúpenia Cenných papierov ETF tak, aby druh Klientovho Portfólia, ktoré IAD pre Klienta obhospodaruje pri poskytovaní Sporenia iPlus, a skutočné zloženie Finančných nástrojov v ňom, čo možno najpresnejšie zodpovedalo druhu Portfólia a Limitom zastúpenia Cenných papierov ETF určeným pre poskytovanie Sporenia iPlus podľa Investičnej stratégie a aby rozsah nesplnenia alebo prekročenia jednotlivých Limitov zastúpenia Cenných papierov ETF určených pre poskytovanie Sporenia iPlus podľa Investičnej stratégie bol čo možno najmenší.
- 1.78. Žiadosť** – je akákoľvek žiadosť, pokyn, návrh, oznámenie, príkaz alebo iný právny úkon Klienta adresovaný IAD týkajúci sa Sporenia iPlus alebo súvisiaci s ním.
- 2.** Pokiaľ zo Zmluvy pre Sporenie iPlus, z Obchodných podmienok pre Sporenie iPlus, z Ponuky Investičných stratégií pre Sporenie iPlus, zo Sadzobníka poplatkov pre Sporenie iPlus alebo z prípadných ďalších dokumentov, na ktoré Zmluva pre Sporenie iPlus odkazuje, nevyplýva niečo iné, tak tieto dokumenty je potrebné vykladať tak, že
- 2.1.** odkazy na akékoľvek ustanovenie Zmluvy pre Sporenie iPlus, Obchodných podmienok pre Sporenie iPlus, Ponuky Investičných stratégií pre Sporenie iPlus, Sadzobníka poplatkov pre Sporenie iPlus alebo prípadného ďalšieho dokumentu, na ktoré Zmluva pre Sporenie iPlus odkazuje, sú odkazom na ustanovenie takého dokumentu v jeho aktuálne účinnom znení,
  - 2.2.** odkazy na Zmluvu pre Sporenie iPlus zahŕňajú aj Obchodné podmienky pre Sporenie iPlus, Ponuku Investičných stratégií pre Sporenie iPlus, Sadzobník poplatkov pre Sporenie iPlus a prípadné ďalšie dokumenty, ktoré určujú časť obsahu Zmluvy pre Sporenie iPlus,
  - 2.3.** slová a pojmy uvedené v jednotnom čísle zahŕňajú aj množné číslo a naopak,
  - 2.4.** odkazy na osoby zahŕňajú právnické osoby aj fyzické osoby,
  - 2.5.** odkazy na všeobecne záväzné právne predpisy sú odkazmi na všeobecne záväzné právne predpisy v ich platnom a účinnom znení,
  - 2.6.** slová a pojmy vyjadrujúce mužský rod zahŕňajú aj ženský rod a stredný rod a naopak,
  - 2.7.** pojem „*formulár*“ znamená formulár, ktorý pre určený účel vypracovala IAD a uchováva ho v elektronickej podobe alebo v listinnej (papierovej) podobe vo svojom sídle alebo ho Klientovi na určený účel poskytna,
  - 2.8.** pojem „*konečný užívateľ výhod*“ znamená konečného užívateľa výhod vo vzťahu k určitej osobe určeného v súlade s ustanoveniami § 6a Zákona o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti,
  - 2.9.** pojem „*politicky exponovaná osoba*“ znamená politicky exponovanú osobu určenú v súlade s ustanoveniami § 6 Zákona o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti,
  - 2.10.** pojem „*doklad totožnosti*“ znamená občiansky preukaz alebo cestovný doklad a ak ide o cudzinca, ktorý má pobyt na území Slovenskej republiky, aj povolenie na pobyt v Slovenskej republike,
  - 2.11.** slovné spojenie „*doklady a dokumenty potrebné na identifikáciu a zistenie totožnosti osoby a ich overenie*“ s prihliadnutím na okolnosti prípadu zahŕňa tieto doklady a dokumenty:
    - a)** pri Klientovi, ktorý je fyzická osoba, najmä doklad totožnosti (t.j. občiansky preukaz alebo cestovný doklad a ak ide o cudzinca, ktorý má pobyt na území Slovenskej republiky, aj povolenie na pobyt v Slovenskej republike),

- b) pri Klientovi, ktorý je nepľnoletá fyzická osoba, najmä rodný list Klienta, občiansky preukaz Klienta, ak sa mu vydáva, a doklad totožnosti zákonného zástupcu,
- c) pri Klientovi, ktorý je fyzická osoba a podnikateľ, najmä doklad totožnosti a výpis z úradného registra alebo inej úradnej evidencie, v ktorej je zapísaný (nie starší ako tri (3) mesiace),
- d) pri Klientovi, ktorý je právnická osoba a obchodná spoločnosť alebo družstvo, najmä výpis z obchodného registra, výpis z úradného registra alebo inej úradnej evidencie, v ktorej je Klient zapísaný (nie starší ako tri mesiace), doklad totožnosti fyzickej osoby konajúcej za Klienta, vyplnený formulár Dispozičné práva a vyplnený Formulár na identifikáciu klienta pre právnické osoby,
- e) pri Klientovi, ktorý je zastúpený splnomocnencom na základe plnomocenstva, popri dokladoch a dokumentoch podľa písm. a) až c) vyššie, ďalej tiež písomné plnomocnenstvo s úradne osvedčeným podpisom Klienta, doklady a dokumenty potrebné na identifikáciu a zistenie totožnosti splnomocnenca a ich overenie v rozsahu primerane podľa písm. a) až c) vyššie a doklad totožnosti fyzickej osoby, ktorá je oprávnená konať na základe plnomocenstva,
- f) ďalšie doklady a dokumenty potrebné na identifikáciu a zistenie totožnosti Klienta a ich overenie, ktoré si IAD vyžiada;

ak IAD neurčí inak, tak: (i) doklady a dokumenty potrebné na identifikáciu a zistenie totožnosti osoby a ich overenie musí Klient predložiť ako originál alebo ako úradne osvedčenú kópiu, (ii) ak Klient predkladá cudzojazyčný doklad alebo dokument cudzieho orgánu verejnej správy, musí predložiť aj jeho úradný preklad do slovenského jazyka; to neplatí, ak je doklad alebo dokument vyhotovený v českom jazyku, (iii) ak je doklad alebo dokument predložený ako kópia úradne osvedčená cudzím orgánom verejnej správy alebo podpis na dokumente je úradne osvedčený cudzím orgánom verejnej správy, musí byť k nemu pripojené osobitné osvedčenie vydané príslušným orgánom verejnej správy cudzieho štátu (Apostille),

- 2.12.** pojem „osobné údaje“ v súlade s § 2 Zákona o ochrane osobných údajov znamená údaje týkajúce sa identifikovanej fyzickej osoby alebo identifikovateľnej fyzickej osoby, ktorú možno identifikovať priamo alebo nepriamo, najmä na základe všeobecne použiteľného identifikátora, iného identifikátora, ako je napríklad meno, priezvisko, identifikačné číslo, lokalizačné údaje, alebo online identifikátor, alebo na základe jednej alebo viacerých charakteristík alebo znakov, ktoré tvoria jej fyzickú identitu, fyziologickú identitu, genetickú identitu, psychickú identitu, mentálnu identitu, ekonomickú identitu, kultúrnu identitu alebo sociálnu identitu,
- 2.13.** všetky právne úkony, iné úkony a iné činnosti IAD ako právnickej osoby sú za IAD oprávnené robiť/uskutočňovať fyzické osoby, ktoré sú členmi štatutárneho orgánu IAD, pracovníkmi poverenými IAD alebo sú za IAD oprávnené konať z iného právneho dôvodu, a to spôsobom a v medziach podľa ich oprávnenia konať za IAD.

### III. UZAVRETIE ZMLUVY PRE SPORENIE iPlus, IDENTIFIKÁCIA KLIENTA A POSKYTOVANIE ÚDAJOV

1. Návrh Klienta na uzavretie Zmluvy pre Sporenie iPlus Klient robí a podáva IAD prostredníctvom formulára, a to:
  - 1.1. v listinnej (papierovej) podobe alebo
  - 1.2. v elektronickej podobe v súčinnosti so Sprostredkovateľom, ktorý návrh Klienta na uzavretie Zmluvy pre Sporenie iPlus od Klienta prijíma (s Klientom spisuje) elektronicke prostredníctvom Prístupu IAD ONLINE alebo iného zabezpečeného prístupu k údajom a informáciám používaného Sprostredkovateľom na tento účel na základe predchádzajúceho súhlasu IAD a potrebného technického zariadenia alebo inými potrebnými elektronickými prostriedkami.
  - 1.3. Súčinnosť Sprostredkovateľa pri uzavretí Zmluvy pre Sporenie iPlus medzi Klientom a IAD je Sprostredkovateľom poskytnuté jednorazové prijatie a postúpenie pokynu Klienta ako investičná služba poskytnutá Sprostredkovateľom Klientovi.
2. Návrh Klienta na uzavretie Zmluvy pre Sporenie iPlus:
  - 2.1. musí byť Klientom správne a riadne vyplnený,



Sporenie iPlus, doklady a dokumenty potrebné na identifikáciu a zistenie totožnosti osoby a ich overenie podľa článku II. bod 2. ods. 2.11. Obchodných podmienok pre Sporenie iPlus.

6. Podľa uváženia IAD totožnosť Klienta možno preukázať dokladmi a dokumentami potrebnými na identifikáciu a zistenie totožnosti osoby a ich overenie alebo podpisom Klienta, ak je tento Klient IAD osobne známy a ak je jeho podpis bez akýchkoľvek pochybností zhodný s podpisom Klienta na podpisovom vzore uloženom v IAD, pri ktorého podpisovaní Klientom IAD uskutočnila a Klient umožnil a strpel identifikáciu a zistenie totožnosti osoby a ich overenie. Pri vykonávaní obchodu prostredníctvom technických zariadení Klient totožnosť preukazuje osobným identifikačným číslom alebo obdobným kódom, ktorý IAD pridelí Klientovi, a autentifikačným údajom, ktorý IAD dohodne s Klientom, alebo elektronickým podpisom podľa osobitného zákona.
7. Uzavretím Zmluvy pre Sporenie iPlus a podpísaním a podaním akejkoľvek Žiadosti Klient vyhlasuje a IAD ubezpečuje, že:
  - 7.1. uzavretie Zmluvy pre Sporenie iPlus Klientom a plnenie povinností Klienta podľa nej nie sú v rozpore so žiadnym Právnym predpisom ani so žiadnym záväzkom prevzatým Klientom,
  - 7.2. každá informácia a každý dokument a doklad, ktoré Klient poskytol alebo predložil IAD v Zmluve pre Sporenie iPlus alebo v súvislosti s jej uzavretím, je správny, pravdivý, úplný a presný ku dňu, ku ktorému je datovaný, a tiež ku dňu, v ktorom ho Klient IAD predložil,
  - 7.3. Klient nezamlčal IAD žiadne skutočnosti a okolnosti, ktoré majú alebo môžu mať vplyv na správnosť, pravdivosť, úplnosť a presnosť informácií, dokumentov a dokladov, ktoré Klient poskytol alebo predložil,
  - 7.4. Klient uzatvára Zmluvu pre Sporenie iPlus vo vlastnom mene a na vlastný účet s výnimkou prípadu, ak Klient vopred písomne oznámil IAD niečo iné a IAD takéto oznámenie prijala; ak Klient koná na účet inej osoby, oznámenie musí obsahovať meno, priezvisko, rodné číslo alebo dátum narodenia a adresu trvalého pobytu fyzickej osoby alebo názov, sídlo a identifikačné údaje právnickej osoby a spolu s oznámením musí byť predložený písomný súhlas osoby, na ktorej účet má byť obchod uskutočnený,
  - 7.5. pri investovaní prostredníctvom Sporenia iPlus Klient používa a použije výhradne peňažné prostriedky, ktoré sú jeho výlučným vlastníctvom, s výnimkou prípadu, ak Klient vopred písomne oznámil IAD niečo iné a IAD takéto oznámenie prijala; oznámenie musí obsahovať meno, priezvisko, rodné číslo alebo dátum narodenia a adresu trvalého pobytu fyzickej osoby alebo názov, sídlo a identifikačné údaje právnickej osoby, a spolu s oznámením musí byť predložený písomný súhlas takejto osoby s použitím jej prostriedkov na nadobudnutie finančných nástrojov,
  - 7.6. Klient nie je politicky exponovanou osobou, ibaže pri dojednávaní Zmluvy pre Sporenie iPlus IAD oznámil, že je politicky exponovanou osobou,
  - 7.7. Klient nie je Rezident USA, ibaže pri dojednávaní Zmluvy pre Sporenie iPlus IAD oznámil, že je Rezidentom USA,
  - 7.8. Klient je konečným užívateľom výhod zo Zmluvy pre Sporenie iPlus, ibaže pri dojednávaní Zmluvy pre Sporenie iPlus IAD oznámil niečo iné.

#### **IV. INVESTIČNÝ ÚČET KLIENTA**

1. V Deň účinnosti Zmluvy pre Sporenie iPlus IAD zriadi Klientovi Investičný účet Klienta, ak sa s Klientom nedohodne inak. IAD na Investičnom účte Klienta eviduje údaje o osobe Klienta, ďalej údaje o prípadných Oprávnených osobách určených Klientom, a tiež údaje o majetku Klienta tvoriaceho Portfólio vrátane jeho ocenenia aspoň v rozsahu a spôsobom stanoveným Zákomom o cenných papieroch.
2. IAD je povinná poskytovať Klientovi Pravidelný výpis týkajúci sa Investičného účtu Klienta.
3. Podľa podmienok stanovených Právnym predpisom má Klient právo rozhodnúť sa, aby mu IAD poskytovala základné informácie o jednotlivých Obchodoch uskutočnených na účet Klienta pri poskytovaní Sporenia iPlus.
4. Za poskytnutie výpisu z Investičného účtu Klienta nad rámec Pravidelného výpisu môže IAD požadovať od Klienta osobitný poplatok podľa Sadzobníka poplatkov pre Sporenie iPlus.

**V. INVESTIČNÁ STRATÉGIA**

1. Pri poskytovaní Sporenia iPlus podľa Investičnej stratégie:
  - 1.1. IAD hospodári s Portfóliom v súlade s Investičnou stratégiou, ktorá je dohodnutá (Klientom zvolená) v Zmluve pre Sporenie iPlus.
  - 1.2. IAD nadobúda do Klientovho Portfólia Finančné nástroje, ktoré zodpovedajú Finančným nástrojom podľa Investičnej stratégie.
2. Pri poskytovaní Sporenia iPlus podľa Investičnej stratégie, ktorá je v Zmluve pre Sporenie iPlus dohodnutá (Klientom zvolená):
  - 2.1. ako Investičná stratégia ETF iPlus, IAD hospodári s jedným Portfóliom, ktoré je Portfóliom ETF iPlus, a nadobúda do neho Cenné papiere ETF určené v Ponuke Investičných stratégií pre Sporenie iPlus,
  - 2.2. ako Investičná stratégia MIX iPlus, IAD hospodári s dvoma Portfóliami, z ktorých jedno je Portfóliom ETF iPlus, a nadobúda do neho Cenné papiere ETF určené v Ponuke Investičných stratégií pre Sporenie iPlus, a druhé je Portfóliom PRF iPlus a nadobúda do neho Podielové listy PRF IAD.
3. IAD odporúča Klientovi, aby si z Ponuky Investičných stratégií pre Sporenie iPlus ako Investičnú stratégiu zvolil tú Investičnú stratégiu Sporenia iPlus, ktorá zodpovedá výsledku Testu vhodnosti vyplneného Klientom.
4. IAD upozorňuje Klienta na to, že:
  - 4.1. ak sa Klient rozhodne neposkytnúť IAD informácie žiadané v Teste vhodnosti, tak takéto rozhodnutie Klienta neumožní IAD určiť, či služba Sporenie iPlus poskytovaná IAD a Finančné nástroje uvedené v Ponuke Investičných stratégií pre Sporenie iPlus sú pre Klienta vhodné so zreteľom na zistenú úroveň jeho znalostí a skúseností v oblasti investícií a či zodpovedajú jeho odolnosti voči riziku a schopnosti znášať a straty.
  - 4.2. so zreteľom na úroveň znalostí a skúseností Klienta v oblasti investícií, jeho finančnú situáciu vrátane jeho schopnosti znášať stratu, jeho odolnosť voči riziku, a investičné ciele a Preferencie udržateľnosti zistené na základe informácií poskytnutých Klientom v Teste vhodnosti, môžu byť pre Klienta vhodné iné investičné služby alebo iné finančné nástroje, než je investovanie do Portfólia prostredníctvom Sporenia iPlus alebo Finančné nástroje.
  - 4.3. IAD nesmie odporúčať finančné nástroje ako nástroje, ktoré spĺňajú Preferencie Klienta z hľadiska udržateľnosti, ani sa rozhodnúť obchodovať s nimi ako s takýmito nástrojmi, ak tieto finančné nástroje nespĺňajú uvedené Preferencie z hľadiska udržateľnosti. IAD je povinná vysvetliť Klientovi, dôvody, prečo dané produkty neodporúča, a vedie záznamy o týchto dôvodoch.
  - 4.4. ak žiadny Finančný nástroj nespĺňa Preferencie Klienta z hľadiska udržateľnosti a Klient sa rozhodne upraviť svoje Preferencie z hľadiska udržateľnosti, IAD vedie záznamy o tomto rozhodnutí Klienta vrátane dôvodov tohto rozhodnutia.

**VI. POSKYTOVANIE SPORENIA iPlus**

1. Pri poskytovaní Sporenia iPlus Klient dáva IAD pokyn a udeľuje jej oprávnenie, aby z peňažných prostriedkov, ktoré Klient investuje do Portfólia v súlade so Zmluvou pre Sporenie iPlus počas jej platnosti a v súlade s týmito Obchodnými podmienkami pre Sporenie iPlus, IAD vytvorila Klientovi Portfólio a s týmto Portfóliom hospodárila na základe rozhodovania IAD podľa Investičnej stratégie a v rámci a v rozsahu oprávnení jej udelených Klientom Zmluvou pre Sporenie iPlus. Pri hospodárení s Klientovým Portfóliom PRF iPlus pri poskytovaní Sporenia iPlus Klient obmedzuje záväzok IAD hospodáriť s Portfóliom PRF iPlus len na povinnosti, ktoré sa týkajú obstarávania kúpy a prvého nadobudnutia Podielových listov PRF IAD pri ich vydaní do Portfólia PRF iPlus a predaja Podielových listov PRF IAD z Portfólia PRF iPlus.
2. IAD poskytuje Klientovi Sporenie iPlus počas doby trvania Zmluvy pre Sporenie iPlus. V Deň začatia sporenia IAD zriadi pre Klienta Portfólio, ktoré následne vytvára z Investície zaplatenej v rámci Vkladu Klientom. Pri poskytovaní Sporenia iPlus podľa Investičnej stratégie ETF iPlus IAD pre Klienta zriadi a vytvára len Portfólio ETF iPlus. Pri poskytovaní Sporenia iPlus podľa Investičnej stratégie MIX iPlus IAD pre Klienta zriadi a vytvára Portfólio ETF iPlus a tiež Portfólio PRF iPlus.

Pokiaľ zo Zmluvy pre Sporenie iPlus nevyplýva inak, tak Portfólio je zriadené na dobu trvania Zmluvy pre Sporenie iPlus, ibaže záväzok IAD hospodáriť s Portfóliom Klienta zanikne v súlade s podmienkami uvedenými v čl. XVI týchto Obchodných podmienok pre Sporenie iPlus.

3. Pri poskytovaní Sporenia iPlus IAD bez pokynu Klienta
  - 3.1. hospodári s Portfóliom Klienta v súlade s Investičnou stratégiou na základe rozhodovania a voľnej úvahy IAD v rámci a rozsahu Zmluvy pre Sporenie iPlus,
  - 3.2. obstaráva pre Klienta kúpu a prvé nadobudnutie Finančných nástrojov pri ich vydaní do Portfólia, predaj Finančných nástrojov z Portfólia, a to všetko v rámci a v rozsahu Zmluvy pre Sporenie iPlus a podľa pravidiel záväzných pre daný trh,
  - 3.3. eviduje peňažné prostriedky tvoriace Portfólio Klienta na Účte IAD (klientsky) a Finančné nástroje nadobudnuté do Portfólia Klienta na Majetkovom účte Klienta,
  - 3.4. obstaráva správu Finančných nástrojov nadobudnutých do Klientovho Portfólia ETF iPlus,
  - 3.5. bezodkladne informuje Klienta o skutočnostiach, ktoré podľa IAD závažne vplyvajú na vývoj Portfólia Klienta.
4. Klient je oprávnený nakladať s Portfóliom alebo jeho časťou len prostredníctvom IAD. Ak dôjde k zriadeniu alebo vzniku záložného práva k Finančným nástrojom v Portfóliu Klienta alebo k inému obmedzeniu nakladania s Portfóliom Klienta, tak IAD má právo odstúpiť od Zmluvy pre Sporenie iPlus.
5. IAD určuje Hodnotu Portfólia na dennej báze (okrem víkendov a sviatkov). Finančné nástroje v Portfóliu IAD oceňuje ich trhovou cenou, ak je dostupná, inak teoretickou cenou určenou IAD s odbornou starostlivosťou v súlade s vnútorným predpisom IAD, ktorý určuje spôsob oceňovania finančných nástrojov klientov riadenia portfólia. Výnosy Klienta pri poskytovaní Sporenia iPlus pozostávajú z výnosov z Finančných nástrojov. Výnosy z Finančných nástrojov v Portfóliu Klienta sa po obstaraní ich prijatia IAD stávajú súčasťou Portfólia Klienta.
6. S majetkom v Portfóliu Klienta môže byť naložené inak, než je dohodnuté podľa Zmluvy pre Sporenie iPlus, len na základe písomnej dohody IAD a Klienta.
7. Majetok tvoriaci Portfólio Klienta IAD eviduje oddelene od majetku iných Klientov a tiež od majetku IAD.
8. **Zosúladenie Portfólia**
  - 8.1. Pri poskytovaní Sporenia iPlus podľa Investičnej stratégie IAD vykonáva Zosúladenie Portfólia v rozsahu a podľa podmienok stanovených Zmluvou pre Sporenie iPlus.
  - 8.2. IAD vykonáva Zosúladenie Portfólia tak, aby druh Klientovho Portfólia, ktoré IAD pre Klienta obhospodaruje pri poskytovaní Sporenia iPlus, a skutočné zloženie Finančných nástrojov v ňom, čo možno najpresnejšie zodpovedalo druhu Portfólia a Limitom zastúpenia Cenných papierov ETF určeným pre poskytovanie Sporenia iPlus podľa Investičnej stratégie a aby rozsah nesplnenia alebo prekročenia jednotlivých Limitov zastúpenia Cenných papierov ETF určených pre poskytovanie Sporenia iPlus podľa Investičnej stratégie bol čo možno najmenší.
  - 8.3. Z dôvodu vykonávania Zosúladenia Portfólia môže IAD prerušiť obstarávanie nadobúdania Finančných nástrojov z Vkladov do Portfólia, a tiež vykonávanie Čiastočného zníženia objemu Portfólia ETF iPlus v Klientovom Portfóliu ETF iPlus najviac na desať (10) pracovných dní.
  - 8.4. Zosúladenie Portfólia ETF iPlus IAD vykonáva týmito spôsobmi:
    - a) Zmenou Portfólia, alebo
    - b) Zosúladením zloženia Portfólia ETF iPlus.
9. **Zmena Portfólia**
  - 9.1. Zmenu Portfólia IAD vykoná, ak dôjde k zmene Investičnej stratégie podľa článku XI. bod 1. Obchodných podmienok pre Sporenie iPlus a to v prvom (1.) mesiaci po účinnosti takejto zmeny Investičnej stratégie.
  - 9.2. **V rámci Zmeny Portfólia IAD v potrebnom rozsahu pre Klienta obstará**
    - a) predaj Podielových listov PRF IAD z Portfólia PRF iPlus, za peňažné prostriedky získané ich predajom (znížené o prípadnú zrážkovú daň z predaja Podielových listov PRF IAD) obstará do Portfólia ETF iPlus nadobudnutie (kúpou alebo prvým nadobudnutím pri ich vydaní) Cenných papierov ETF podľa Limitov zastúpenia Cenných papierov ETF určených

pre poskytovanie Sporenia iPlus podľa Investičnej stratégie ETF Sporenia iPlus, a Portfólio PRF iPlus zruší, ak sa Zmena Portfólia vykonáva pri zmene Investičnej stratégie z doterajšej Investičnej stratégie MIX iPlus na novú Investičnú stratégiu ETF iPlus,

- b) vytvorenie Portfólia PRF iPlus, ak sa Zmena Portfólia vykonáva pri zmene Investičnej stratégie z doterajšej Investičnej stratégie ETF iPlus na novú Investičnú stratégiu MIX iPlus.

## 10. **Zosúladenie zloženia Portfólia ETF iPlus**

**10.1.** Zosúladenie zloženia Portfólia ETF iPlus IAD vykonáva podľa potreby počas doby trvania Zmluvy pre Sporenie iPlus.

**10.2.** V rámci Zosúladenia zloženia Portfólia iPlus IAD v potrebnom rozsahu pre Klienta obstará predaj Cenných papierov ETF v Portfóliu ETF iPlus, ktoré patria do kategórie Cenných papierov ETF presahujúcich v Portfóliu ETF iPlus Limity zastúpenia Cenných papierov ETF určené pre poskytovanie Sporenia iPlus podľa Investičnej stratégie a za peňažné prostriedky získané ich predajom (znížené o prípadnú zrážkovú daň z predaja Cenných papierov ETF) obstará do Portfólia ETF iPlus nadobudnutie (kúpou alebo prvým nadobudnutím pri ich vydaní) Cenných papierov ETF, ktoré patria do kategórie Cenných papierov ETF nedosahujúcich v Portfóliu ETF iPlus Limity zastúpenia Cenných papierov ETF určené pre poskytovanie Sporenia iPlus podľa Investičnej stratégie.

**10.3.** Zosúladenie zloženia Portfólia ETF iPlus IAD vykoná najneskôr do jedného (1) mesiaca potom ako rozsah nesplnenia alebo prekročenia jednotlivých Limitov zastúpenia Cenných papierov ETF stanovených pre poskytovanie Sporenia iPlus podľa Investičnej stratégie v Klientovom Portfóliu ETF iPlus presiahne dvadsať percent (20 %).

**10.4.** Zosúladenie zloženia Portfólia ETF iPlus IAD nevykoná:

- a) ak Doba sporenia začala plynúť v kalendárnom roku, v ktorom by sa malo Zosúladenie zloženia Portfólia ETF iPlus vykonať,
- b) ak Hodnota Portfólia Klientovho Portfólia ETF iPlus je menej ako 100,00 EUR (slovom sto eur).

## VII. **INFORMÁCIE O SPORENÍ iPlus**

1. Počas trvania Zmluvy pre Sporenie iPlus je IAD povinná poskytovať Klientovi:
- 1.1.** Pravidelný výpis na trvanlivom médiu raz za tri (3) mesiace pripadajúce na plynutie Doby sporenia, a to za obdobie končiace 31.03., 30.06., 30.09. a 31.12. kalendárneho roka,
- 1.2.** Informáciu o nákladoch a poplatkoch Sporenia iPlus Klienta za kalendárny rok na trvanlivom médiu raz za dvanásť (12) mesiacov za obdobie končiace 31.12. kalendárneho roka.
2. V súlade s Právnymi predpismi má Klient právo rozhodnúť sa, aby mu IAD poskytovala základné informácie o jednotlivých uskutočnených Obchodoch na účte Klienta pri poskytovaní Sporenia iPlus.
3. Počas trvania Zmluvy pre Sporenie iPlus IAD poskytuje Klientovi v súvislosti s poskytovaním Sporenia iPlus aj ďalšie informácie uvedené v dokumente Informácia o IAD a ňou poskytovaných investičných službách.

## VIII. **PRAVIDELNÝ VKLAD**

1. Pravidelný vklad je Klient povinný platiť pravidelne mesačne počas celej Doby sporenia tak, že jeden (1) Pravidelný vklad je Klient povinný zaplatiť v každom jednom (1) mesiaci Doby sporenia; pritom platí, že prvý (1.) mesiac Doby sporenia začína plynúť Dňom začatia sporenia.
2. Pravidelný vklad je Klient povinný zaplatiť na Účet IAD (klientsky) vždy najneskôr do desiateho (10.) dňa v mesiaci pripadajúcom na plynutie Doby sporenia, za ktorý Klient Pravidelný vklad platí. Prvý (1.) Pravidelný vklad je Klient povinný zaplatiť do desiatich (10) dní odo Dňa účinnosti Zmluvy pre Sporenie iPlus na Účet IAD (klientsky).
3. Každú platbu na Pravidelný vklad je Klient povinný identifikovať variabilným symbolom, ktorým je rodné číslo Klienta – fyzickej osoby alebo IČO Klienta – právnickej osoby a špecifickým symbolom, ktorým je číslo Klientovej Zmluvy pre Sporenie iPlus.

4. Zaplatenie peňažných prostriedkov na prvý (1.) Pravidelný vklad IAD potvrdí Klientovi zaslaním potvrdenia o prijatí prvého (1.) Pravidelného vkladu bez zbytočného odkladu po ich pripísaní na Účet IAD (klientsky), nie však skôr ako v Deň začatia sporenia.
5. Omeškanie Klienta s platením Pravidelného vkladu je podstatným porušením povinností Klienta a v takomto prípade má IAD právo od Zmluvy pre Sporenie iPlus odstúpiť.
6. Ak Klient, ktorý sa zaviazal platiť Pravidelné vklady, zaplatil IAD na Pravidelný vklad sumu peňažných prostriedkov, ktorá je vyššia ako výška jeho Pravidelného vkladu, tak sumu peňažných prostriedkov zaplatených Klientom na Pravidelný vklad v časti, v ktorej prevyšuje výšku jeho Pravidelného vkladu, IAD Klientovi nevráti a započíta ju na platenie najbližšie splatného Pravidelného vkladu Klienta.

## IX. JEDNORAZOVÝ VKLAD

1. Jednorazový vklad je Klient povinný zaplatiť do desiatich (10) dní odo Dňa účinnosti Zmluvy pre Sporenie iPlus na Účet IAD (klientsky).
2. Platbu na Jednorazový vklad je Klient povinný identifikovať variabilným symbolom, ktorým je rodné číslo Klienta – fyzickej osoby alebo IČO Klienta – právnickej osoby a špecifickým symbolom, ktorým je číslo Klientovej Zmluvy pre Sporenie iPlus.
3. Zaplatenie peňažných prostriedkov na Jednorazový vklad IAD potvrdí Klientovi zaslaním potvrdenia o prijatí Jednorazového vkladu bez zbytočného odkladu po ich pripísaní na Účet IAD (klientsky), nie však skôr ako v Deň začatia sporenia.
4. Ak Klient nezaplatí Jednorazový vklad dohodnutý v Zmluve pre Sporenie iPlus ani do jedného (1) mesiaca odo dňa jeho splatnosti, považuje sa to za podstatné porušenie jeho povinností a v takomto prípade má IAD právo od Zmluvy pre Sporenie iPlus odstúpiť.

## X. MIMORIADNY VKLAD

1. Klient je oprávnený zaplatiť Mimoriadny vklad najmenej vo výške Minimálnej výšky Mimoriadneho vkladu určenej pre Investičnú stratégiu v Ponuke Investičných stratégií pre Sporenie iPlus.
2. Mimoriadny vklad je Klient povinný zaplatiť na Účet IAD (klientsky).
3. Platbu peňažných prostriedkov na Mimoriadny vklad je Klient povinný identifikovať rovnako ako Vklad a to variabilným symbolom, ktorým je rodné číslo Klienta – fyzickej osoby alebo IČO Klienta – právnickej osoby a špecifickým symbolom, ktorým je číslo Klientovej Zmluvy pre Sporenie iPlus.
4. Ak počas trvania Zmluvy pre Sporenie iPlus celková suma peňažných prostriedkov zaplatená Klientom ako Vklad prostredníctvom Sporenia iPlus dosiahne výšku sumy, ktorá je vyššia ako násobok Doby sporenia v mesiacoch a výšky Vkladu uvedenej v Zmluve pre Sporenie iPlus, tak IAD má právo určiť, že za plnenie zaplatené Klientom na Mimoriadny vklad sa považuje aj každá platba alebo jej časť presahujúca výšku vyššie špecifikovanej sumy Vkladov, ktorú Klient zaplatil na Účet IAD (klientsky) a identifikoval ju ako plnenie na Jednorazový vklad, Pravidelný vklad alebo neexistujúci záväzok Klienta voči IAD alebo ju neidentifikoval vôbec.
5. Mimoriadny vklad podlieha počas Doby sporenia Priebežnému Poplatku PROFI+, ak bol dohodnutý medzi Klientom a Sprostredkovateľom v Zmluve pre Sporenie iPlus a to vo výške dohodnutej v Zmluve o investičnom poradenstve a uvedenej v Zmluve pre Sporenie iPlus., a IAD ho vo výške určenej ako súčin sumy Mimoriadneho vkladu zaplateného Klientom a koeficientu Priebežného Poplatku PROFI+ jednorazovo v plnej výške zrazí z Mimoriadneho vkladu.

## XI. ZMENA INVESTIČNEJ STRATÉGIE

### 1. Zmena Investičnej stratégie

- 1.1. Klient môže zmeniť Investičnú stratégiu na základe pokynu na zmenu Investičnej stratégie podaného Klientom na formulári predpísanom IAD, pokiaľ je to možné podľa Ponuky Investičných stratégií pre Sporenie iPlus, najskôr po uplynutí dvadsaťštyri (24) mesiacov odo Dňa začatia sporenia a najviac jedenkrát (1x) ročne.
- 1.2. IAD je povinná vykonať zmenu Investičnej stratégie podľa pokynu Klienta na zmenu Investičnej stratégie v lehote podľa článku XVII. časť C. Obchodných podmienok pre Sporenie iPlus, ak

pokyn Klienta na zmenu Investičnej stratégie neodmietne. IAD je oprávnená odmietnuť pokyn Klienta na zmenu Investičnej stratégie, najmä ak

- a) je v rozpore s Ponukou Investičných stratégií pre Sporenie iPlus alebo
- b) ak by sa Investičná stratégia mala zmeniť viac ako jedenkrát (1x) ročne, o čom je povinná Klienta písomne informovať bez zbytočného odkladu.

1.3. Zmena Investičnej stratégie je účinná od prvého (1.) dňa najbližšie nasledujúceho kalendárneho mesiaca, ak bol pokyn Klienta na zmenu Investičnej stratégie doručený IAD aspoň desať (10) pracovných dní pred koncom kalendárneho mesiaca, inak je účinná až od prvého (1.) dňa ďalšieho nasledujúceho kalendárneho mesiaca. Po účinnosti zmeny Investičnej stratégie IAD najneskôr do tridsiatich (30) dní vykoná všetky úkony potrebné pre Zosúladenie Portfólia s novou Investičnou stratégiou.

1.4. Za zmenu Investičnej stratégie Klient neplatí IAD Poplatok.

## XII. POPLATKY

### 1. Poplatok PROFI+

1.1. Zmluvou o investičnom poradenstve sa PROFI+ , a.s. zaväzuje, Klientovi poskytnúť vo veci uzatvorenia Zmluvy pre Sporenie iPlus jednorazové investičné poradenstvo a jednorazové prijatie a postúpenie pokynu Klienta do IAD a Klient sa zaväzuje zaplatiť Poplatok PROFI+ podľa Zmluvy o investičnom poradenstve, podľa Zmluvy pre Sporenie iPlus a týchto Obchodných podmienok pre Sporenie iPlus, pričom Predplatený Poplatok PROFI+ a Priebežný poplatok PROFI+ je odmena PROFI+ za jednorazovo poskytnuté vyššie uvedené investičné služby. Klient je povinný zaplatiť Poplatok PROFI+ a uzavretím Zmluvy pre Sporenie iPlus udeľuje IAD pokyn na uhradenie Poplatku PROFI+ spoločnosti PROFI+ a.s. Poplatok PROFI+ je príjmom PROFI+ a.s. a IAD ho uhradza PROFI+, a.s. v mene a na účet Klienta výhradne z Vkladov Klienta na základe pokynu Klienta udeleného v Zmluve pre Sporenie iPlus.

1.2. Poplatok PROFI+ Klient hradí z Jednorazového vkladu a tiež z Pravidelného vkladu dohodnutého podľa Zmluvy pre Sporenie iPlus (platí sa ako ich súčasť). Poplatok PROFI+ Klient hradí tiež z Mimoriadneho vkladu (platí sa ako jeho súčasť) počas Doby Sporenia, ak sa zaviazal platiť Priebežný poplatok PROFI+. Klient, ktorý sa zaviazal platiť Pravidelné vklady, si môže v Zmluve pre Sporenie iPlus zvoliť, že Poplatok PROFI+ je povinný zaplatiť ako Predplatený Poplatok PROFI+ alebo ako Priebežný Poplatok PROFI+. Klient, ktorý sa zaviazal zaplatiť Jednorazový vklad, si môže v Zmluve pre Sporenie iPlus zvoliť, že Poplatok PROFI+ je povinný zaplatiť iba ako Priebežný Poplatok PROFI+. Poplatok PROFI+ hradí Klient len počas Doby sporenia, pokiaľ v týchto Obchodných podmienkach pre Sporenie iPlus nie je výslovne uvedené inak alebo sa v Zmluve o investičnom poradenstve so Sprostredkovateľom PROFI +, a.s. výslovne nedohodne inak a IAD o tom bola riadne oboznámená. Pre vylúčenie pochybností, počas trvania Zmluvy pre Sporenie iPlus po uplynutí Doby sporenia Klient Poplatok PROFI+ nehradí, pokiaľ sa Klient so Sprostredkovateľom PROFI+ a.s. nedohodol inak a IAD o tom bola riadne oboznámená.

1.3. Klient vyhlasuje, že súhlasí s tým, že IAD môže inkasovať z jeho Vkladov splatné nároky každého druhu, ktoré IAD vznikli voči Klientovi podľa Sadzovníka poplatkov pre Sporenie iPlus a Obchodných podmienok pre Sporenie iPlus.

1.4. Ak si Klient v Zmluve pre Sporenie iPlus pri Pravidelných vkladoch zvolil, že Poplatok PROFI+ je povinný zaplatiť ako

- a) Predplatený Poplatok PROFI+, tak IAD zráža sumu určenú na platenie Poplatku PROFI+ postupne z potrebného počtu Pravidelných vkladov zaplatených Klientom až kým súčet zrazených súm dosiahne výšku Predplateného poplatku PROFI+ uvedenú v Zmluve pre Sporenie iPlus a takým spôsobom, že časť Pravidelného vkladu vo výške štyridsaťdeväť percent (49 %) po zaokrúhlení na celé centy sa najprv započíta na platenie Predplateného Poplatku PROFI+ a zvyšná časť Pravidelného vkladu sa započíta na platenie Investície Klienta.
- b) Priebežný Poplatok PROFI+, tak Poplatok PROFI+ je Klient povinný platiť rovnomerne každým Pravidelným vkladom počas Doby sporenia podľa Zmluvy pre Sporenie iPlus a

IAD v takom prípade zrazí zodpovedajúcu časť každého Pravidelného vkladu na Poplatok PROFI+ vo výške určenej ako súčin sumy Pravidelného vkladu zaplateného Klientom a koeficientu Priebežného Poplatku PROFI+ podľa toho ako je špecifikované v Zmluve pre Sporenie iPlus a zvyšnú časť Pravidelného vkladu započíta na Investíciu Klienta. V prípade Mimoriadneho vkladu počas Doby Sporenia sa u Klienta uplatňuje Priebežný Poplatok PROFI+ a IAD ho zráža primerane spôsobom podľa predchádzajúcej vety.

- 1.5. Platba zaplatená Klientom na Vklad sa vždy započíta najskôr na Investíciu Klienta, ktorá sa má z takéhoto Vkladu Klienta zaplatiť, a až potom na platenie Poplatku PROFI+.
- 1.6. **V prípade Čiastočného zníženia objemu Portfólia alebo ukončenia/zániku Zmluvy pre Sporenie iPlus, Klientovi zaplatená časť Predplateného Poplatku PROFI+ vrátená nebude, nakoľko Klientovi boli poskytnuté investičné služby a tieto jednorazové investičné služby (investičné poradenstvo a/alebo prijatie a postúpenie pokynu) boli poskytnuté bez ohľadu na Dobu Sporenia a Klient s tým súhlasí. Ukončením/zánikom Zmluvy pre Sporenie iPlus zanikne záväzok Klienta uhradiť zostávajúcu časť Poplatku PROFI+ Sprostredkovateľovi PROFI +, a.s. prostredníctvom IAD.**
- 1.7. Cenník (sadzobník poplatkov) pre poskytovanie Sporenia iPlus je uvedený v osobitnom dokumente Sadzobník poplatkov pre Sporenie iPlus. IAD v ňom stanovuje a určuje výšku a splatnosť Poplatkov, ktoré je Klient povinný platiť IAD ako odplatu za poskytovanie Sporenia iPlus a za jednotlivé činnosti, ktoré je IAD povinná pre Klienta obstarávať pri poskytovaní Sporenia iPlus v rámci a v rozsahu Zmluvy pre Sporenie iPlus, a tiež niektoré ďalšie Poplatky a podmienky súvisiace s poskytovaním Sporenia iPlus.

## 2. Poplatok tretej strany

- 2.1. Klient je povinný znášať Poplatky tretej strany, ktoré sú spojené alebo súvisia s hospodárením s Portfóliom iPlus Klienta.
- 2.2. Poplatok tretej strany uhrádza IAD z majetku tvoriaceho Klientovo Portfólio ETF iPlus.
- 2.3. Výšku Poplatku tretej strany určujú Právne predpisy alebo predpis alebo cenník vydaný treťou stranou.
- 2.4. Poplatok tretej strany je splatný
  - a) v lehote splatnosti určenej podľa osobitného všeobecne záväzného právneho predpisu alebo podľa predpisu alebo cenníka vydaného treťou stranou, ak Poplatok tretej strany IAD uhrádza z majetku tvoriaceho Klientovo Portfólio, alebo
  - b) po jeho uhradení zo strany IAD, ak Poplatok tretej strany uhrádza IAD z vlastného majetku a následne si uplatňuje voči Klientovi nárok na jeho náhradu.
- 2.5. V súvislosti s hospodárením s Portfóliom PRF iPlus Klient nie je povinný platiť Poplatky tretej strany.

## XIII. **ODMIETNUTIE VKLADU**

1. IAD má právo kedykoľvek odmietnuť Vklad zaplatený Klientom. Toto právo IAD uplatní spravidla vtedy, ak:
  - 1.1. IAD má podozrenie, že peňažné prostriedky zaplatené Klientom na Vklad pochádzajú z príjmov z trestnej činnosti alebo majú slúžiť na financovanie terorizmu,
  - 1.2. IAD má pochybnosti o tom, či Vklad zaplatil Klient alebo osoba oprávnená konať za Klienta,
  - 1.3. Klient nezaplatil Vklad riadne a včas,
  - 1.4. Klient neumožní IAD disponovať s Finančnými nástrojmi podľa Investičnej stratégie alebo v rámci a v rozsahu oprávnení jej udelených Klientom v Zmluve pre Sporenie iPlus,
  - 1.5. platba na Vklad nie je riadne identifikovateľná ako platba od Klienta, alebo
  - 1.6. IAD má podozrenie, že prijatím peňažných prostriedkov zaplatených Klientom na Vklad by došlo k porušeniu Právnych predpisov;

ak IAD odmietne Vklad, tak peňažné prostriedky zaplatené na odmietnutý Vklad vráti (zaplatí naspäť) na bankový účet, z ktorého boli prevedené, a záväzok Klienta zaplatiť Vklad v sume zodpovedajúcej sume odmietnutého Vkladu sa považuje za nespĺnený a trvá ďalej.

**XIV. DOBA SPORENIA A JEJ PREDĹZENIE**

1. Doba sporenia je dohodnutá (Klientom zvolená) v Zmluve pre Sporenie iPlus. Musí byť dohodnutá (Klientom zvolená) tak, že nie je kratšia ako Minimálna Doba sporenia ani dlhšia ako Maximálna Doba sporenia, a musí skončiť najneskôr v posledný kalendárny mesiac kalendárneho roka, v ktorom Klient, ktorý je fyzickou osobou, dovŕši sedemdesiaty piaty (75.) rok svojho života.
2. Klient má právo jednostranne predĺžiť Dobu sporenia na základe riadne urobeného písomného oznámenia o predĺžení Doby sporenia doručeného IAD najneskôr šesť (6) mesiacov pred uplynutím Doby sporenia a maximálne dvakrát (2x) ročne. Predĺžením Doby sporenia sa výška Pravidelného vkladu nemení.
3. Klient môže Dobu sporenia predĺžiť len o dobu v celých rokoch, minimálne o jeden (1) rok (ďalej len „**Minimálna doba predĺženia**“).
4. Klient môže Dobu sporenia predĺžiť maximálne do posledného kalendárneho mesiaca kalendárneho roka, v ktorom Klient, ktorý je fyzickou osobou, dovŕši sedemdesiaty piaty (75.) rok svojho života.
5. Dobu sporenia nemožno predĺžiť nad Maximálnu Dobu sporenia.
6. IAD je povinná vykonať zmeny podľa oznámenia Klienta o predĺžení Doby sporenia v lehote podľa článku XVII. časť C. Obchodných podmienok pre Sporenie iPlus, ak IAD predĺženie Doby sporenia neodmietne. IAD je oprávnená odmietnuť predĺžiť Dobu sporenia, ak Klient požaduje predĺženie Doby sporenia v rozpore s podmienkami podľa článku XIV. Obchodných podmienok pre Sporenie iPlus, o čom Klienta písomne informuje bez zbytočného odkladu.

**XV. ČIASŤOČNÉ ZNÍŽENIE OBJEMU PORTFÓLIA, PRESUN MEDZI PORTFÓLIAMI****Zníženie objemu Portfólia**

1. Klient môže dať IAD pokyn na Čiastočné zníženie objemu Portfólia, na základe ktorého IAD zníži objem (stav) Portfólia tak, aby Klientovi vyplatila sumu pokiaľ možno najbližšiu sume požadovanej Klientom na vyplatenie za podmienky predaja takého objemu celých kusov Finančných nástrojov v Portfóliu Klienta, ktorý zodpovedá najbližšej sume požadovanej Klientom na vyplatenie. Pri poskytovaní Sporenia iPlus podľa Investičnej stratégie MIX iPlus je Klient v pokyne dávanom IAD povinný určiť, či dáva pokyn na Čiastočné zníženie objemu Portfólia pre Portfólio ETF iPlus alebo pre Portfólio PRF iPlus. IAD na základe pokynu Klienta na Čiastočné zníženie objemu Portfólia v potrebnom rozsahu obstará predaj celých kusov Finančných nástrojov z Portfólia Klienta tak, aby ich predajom získala peňažné prostriedky vo výške potrebnej na vyplatenie najbližšej sumy požadovanej Klientom a prípadných daní vyberaných zrážkou, pričom IAD nie je povinná dodržať Limity zastúpenia Finančných nástrojov pri hospodárení s Portfóliom v prípade, ak tieto Limity zastúpenia Finančných nástrojov nie je možné dodržať z dôvodu výšky sumy požadovanej Klientom na vyplatenie alebo konkrétnych okolností, za akých IAD vykonávala predaj Finančných nástrojov z Portfólia. V takom prípade je IAD povinná postupovať s odbornou starostlivosťou tak, aby rozsah nespĺnenia (nedosiahnutia alebo presiahnutia) jednotlivých Limitov zastúpenia Finančných nástrojov v Portfóliu bol čo najmenší a aby skutočné zloženie Portfólia a Finančných nástrojov v ňom čo možno najlepšie zodpovedalo Investičnej stratégii. Suma, ktorú IAD vyplatí Klientovi pri Čiastočnom znížení objemu Portfólia, sa od sumy požadovanej Klientom na vyplatenie môže odchýliť z dôvodov zmeny cien Finančných nástrojov v čase odo dňa spracovania pokynu do dňa realizácie predaja Finančných nástrojov alebo z dôvodu zmien menových kurzov. Minimálna hodnota, o ktorú sa môže objem Portfólia takto znížiť, je stanovená v Ponuke Investičných stratégií pre Sporenie iPlus. Ponuka Investičných stratégií pre Sporenie iPlus tiež určuje pod akú hodnotu nesmie klesnúť objem Portfólia v súvislosti s Čiastočným znížením objemu Portfólia na základe pokynu Klienta (ďalej aj len „**Minimálny objem Portfólia**“). IAD je oprávnená odmietnuť vykonať pokyn Klienta na Čiastočné zníženie objemu Portfólia, pokiaľ suma, o ktorú Klient žiada znížiť objem Portfólia pri Čiastočnom znížení objemu Portfólia, nedosahuje aspoň minimálnu hodnotu, o ktorú sa môže objem Portfólia takto znížiť alebo ak by po jeho vykonaní objem Portfólia klesol pod Minimálny objem Portfólia. Pre posudzovanie splnenia podmienky zachovania Minimálneho objemu Portfólia alebo Čiastočného zníženia objemu Portfólia minimálne o určenú hodnotu je rozhodujúci stav v deň spracovania pokynu Klienta zo strany IAD.
2. IAD je povinná vyplatiť peňažné prostriedky získané Čiastočným znížením objemu Portfólia v zmysle pokynu Klienta v prospech bankového účtu Klienta, ktorý uviedol v pokyne na Čiastočné zníženie

objemu Portfólia, inak v prospech bankového účtu Klienta, ktorý uviedol v Zmluve pre Sporenie iPlus, a to do tridsiatich (30) dní odo dňa prijatia pokynu na Čiastočné zníženie objemu Portfólia. Voči pohľadávke Klienta na vyplatenie peňažných prostriedkov získaných Čiastočným znížením objemu Portfólia, je IAD oprávnená započítať svoje pohľadávky voči Klientovi, ktoré jej vznikli podľa Zmluvy pre Sporenie iPlus.

3. IAD je oprávnená odmietnuť vykonať pokyn na Čiastočné zníženie objemu Portfólia aj vtedy, ak
  - 3.1. IAD má podozrenie, že vyplatením peňažných prostriedkov by došlo k porušeniu Právnych predpisov, najmä Zákona o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti,
  - 3.2. IAD má voči Klientovi akúkoľvek neuspokojenú pohľadávku alebo
  - 3.3. IAD má pochybnosti o tom, či pokyn na Čiastočné zníženie objemu Portfólia bol daný Klientom alebo osobou oprávnenou konať za Klienta.

#### 4. **Presun medzi Portfóliami**

4.1. Pri poskytovaní Sporenia iPlus podľa Investičnej stratégie MIX iPlus Klient môže najskôr po uplynutí dvanástich (12) mesiacov odo Dňa začatia sporenia dať IAD najviac jedenkrát (1x) ročne pokyn na presun časti jeho majetku minimálne v sume 50,00 EUR (slovom päťdesiat eur) a ak v dôsledku presunu medzi Portfóliami neklesne objem Klientovho Portfólia pod Minimálny objem Portfólia z Portfólia PRF iPlus do Portfólia ETF iPlus, na základe ktorého IAD zníži objem (stav) Portfólia PRF iPlus tak, aby z Klientovho Portfólia PRF iPlus vyplatila sumu pokiaľ možno najbližšiu sume požadovanej Klientom na presun jeho majetku z Portfólia PRF iPlus do Portfólia ETF iPlus. IAD je oprávnená odmietnuť vykonať pokyn Klienta na Presun medzi Portfóliami najmä v prípade, ak:

- a) Klient ho požaduje skôr ako po uplynutí dvanástich (12) mesiacov odo Dňa začatia sporenia alebo
- b) Klient ho požaduje viac ako jedenkrát (1x) ročne, alebo
- c) Klient požaduje presun časti jeho majetku v sume nižšej ako 50,00 EUR (slovom päťdesiat eur), alebo
- d) v dôsledku vykonania pokynu Klienta na presun medzi Portfóliami by objem Klientovho Portfólia klesol pod Minimálny objem Portfólia, pre posudzovanie splnenia podmienky zachovania Minimálneho objemu Portfólia je rozhodujúci stav v deň spracovania pokynu Klienta zo strany IAD.

4.2. IAD na základe pokynu Klienta na presun medzi Portfóliami v potrebnom rozsahu obstará predaj Podielových listov PRF IAD z Portfólia PRF iPlus Klienta tak, aby ich predajom získala peňažné prostriedky vo výške potrebnej na vyplatenie sumy požadovanej Klientom na presun medzi Portfóliami a prípadných daní vyberaných zrážkou. Suma, ktorú IAD vyplatí z Klientovho Portfólia PRF iPlus pri presune medzi Portfóliami, sa od sumy požadovanej Klientom na presun medzi Portfóliami môže odchýliť z dôvodov zmeny aktuálnej hodnoty Podielových listov PRF IAD v čase odo dňa spracovania pokynu do dňa realizácie predaja Podielových listov PRF IAD z Klientovho Portfólia PRF iPlus.

## XVI. **UKONČENIE/ZÁNIK ZMLUVY PRE SPORENIE iPlus**

1. Zmluva pre Sporenie iPlus sa ukončuje/zaniká:
  - 1.1. výpoveďou danou Klientom alebo IAD,
  - 1.2. odstúpením IAD od Zmluvy pre Sporenie iPlus v prípadoch, ktoré ustanovuje Zmluva pre Sporenie iPlus (t.j. v prípadoch ustanovených v článku VI. bod 4., v článku VIII. bod 5. a v článku IX. bod 4. Obchodných podmienok pre Sporenie iPlus),
  - 1.3. na základe písomnej dohody Klienta a IAD o ukončení Zmluvy pre Sporenie iPlus.

Pre vylúčenie pochybností, Zmluva pre Sporenie iPlus nezaniká uplynutím Doby sporenia, pokiaľ nedôjde k ukončeniu Zmluvy pre Sporenie iPlus jedným zo spôsobov uvedených vyššie v bode 1.1. až 1.3.

2. Klient aj IAD môže Zmluvu pre Sporenie iPlus vypovedať písomnou výpoveďou aj bez udania dôvodu. Výpoveď nadobúda účinnosť a Zmluva pre Sporenie iPlus v dôsledku výpovede danej jednou stranou zaniká uplynutím výpovednej lehoty v dĺžke jeden (1) mesiac, ktorá začína plynúť od

prvého dňa kalendárneho mesiaca nasledujúceho po kalendárnom mesiaci, v ktorom výpoveď došla do sféry dispozície adresáta (druhej strany).

3. Ku dňu ukončenia/zániku Zmluvy pre Sporenie iPlus zaniká záväzok IAD poskytovať Klientovi Sporenie iPlus a hospodáriť s Portfóliom. IAD najneskôr do tridsiatich (30) dní odo dňa ukončenia/zániku Zmluvy pre Sporenie iPlus urobí všetky úkony potrebné k vyrovnaní záväzkov a pohľadávok voči Klientovi, vrátane predaja Finančných nástrojov z Portfólia Klienta a použitia takto získaných peňažných prostriedkov na úhradu záväzkov Klienta voči IAD. Po vyrovnaní záväzkov Klienta voči IAD zostatok peňažných prostriedkov z Portfólia IAD vyplatí Klientovi a Majetkový účet Klienta zruší.
4. IAD vyplatí Klientovi zostatok peňažných prostriedkov z Portfólia v eurách na bankový účet určený Klientom, inak na bankový účet určený v Zmluve pre Sporenie iPlus. Náklady spojené s výplatom peňažných prostriedkov z Portfólia v inej mene ako euro alebo na účet v netuzemskej banke znáša Klient. Vyplácané peňažné prostriedky budú prepočítané na požadovanú menu kurzom určeným bankou príjemcu.

## **XVII. SPOLOČNÉ USTANOVENIA**

### **A. Žiadosti Klienta adresované IAD**

1. Akákoľvek Žiadosť Klienta adresovaná IAD musí najmä:
  - 1.1. byť v písomnej forme, ak nie je dohodnuté inak,
  - 1.2. byť urobená na formulári predpísanom IAD s uvedením požadovaných náležitostí, ak nebolo s Klientom dohodnuté inak,
  - 1.3. obsahovať všetky potrebné údaje o totožnosti/identifikačné údaje Klienta,
  - 1.4. byť určitá, jasná a zrozumiteľná,
  - 1.5. byť čo do svojho obsahu a uskutočnenia v súlade so Zákonom o cenných papieroch a ostatnými súvisiacimi Právnymi predpismi alebo akýmkoľvek rozhodnutím príslušného orgánu záväzným pre IAD alebo, pokiaľ má IAD o takomto rozhodnutí vedomosť, záväzným pre Klienta,
  - 1.6. byť podpísaná Klientom alebo osobou oprávnenou konať v mene Klienta (Disponentom); podpis Klienta alebo Disponenta
    - a) sa musí bez akýchkoľvek pochybností zhodovať s podpisovým vzorom uloženým v IAD a pravosť podpisu musí byť osvedčená spôsobom určeným v článku XVII. časť A. bod 8. týchto Obchodných podmienok pre Sporenie iPlus, alebo
    - b) môže byť SMS podpisom Klienta, ak Klient, ktorý je oprávnený podpisovať právny úkon Klienta v elektronickej podobe adresovaný IAD SMS podpisom, Žiadosť podáva (spisuje) v elektronickej podobe prostredníctvom Prístupu IAD ONLINE; podmienky a podrobnosti o podpisovaní SMS podpisom upravujú Obchodné podmienky pre Zabezpečený prístup k údajom,
  - 1.7. ako prílohy obsahovať všetky potrebné dokumenty pre posúdenie jej predmetu a dôvodnosti, a to v origináli alebo ako úradne osvedčenú kópiu, ak IAD v jednotlivom prípade nerozhodne inak,
  - 1.8. musí byť IAD doručená v súlade s ustanoveniami týchto Obchodných podmienok pre Sporenie iPlus.
2. IAD je oprávnená odmietnuť vykonať Žiadosť, ak nespĺňa požiadavky ustanovené Zákonom o cenných papieroch, Obchodnými podmienkami pre Sporenie iPlus, Ponukou Investičných stratégií pre Sporenie iPlus alebo z iných dôvodov vyplývajúcich z Právnych predpisov, alebo z Obchodných podmienok pre Sporenie iPlus. O odmietnutí vykonania Žiadosti IAD Klienta písomne informuje.
3. Kto podá Žiadosť neoprávnenne alebo ju podá nesprávne, neúplne alebo oneskorene, zodpovedá za škodu, ktorú tým spôsobí.
4. IAD je oprávnená odmietnuť Klientovu Žiadosť uskutočnenú platbou, pri ktorej nie je možné k spokojnosti IAD identifikovať subjekt, ktorý platbu uskutočnil.
5. IAD postupuje podľa Žiadosti Klienta, až do jej prípadného odvolania Klientom. Klient nemôže odvolať Žiadosť, ktorej predmet už bol vykonaný alebo ktorej vykonanie IAD už nemôže zrušiť alebo prerušiť alebo môže zrušiť alebo prerušiť len s neprímeranými ťažkosťami alebo v iných prípadoch ustanovených Obchodnými podmienkami pre Sporenie iPlus.

6. Žiadosť je Klient povinný podávať písomne a to:
  - 6.1. v listinnej (papierovej) podobe alebo
  - 6.2. v elektronickej podobe v súčinnosti so Sprostredkovateľom, ktorý Žiadosť prijíma (s Klientom spisuje) elektronicke prostredníctvom Prístupu IAD ONLINE a potrebného technického zariadenia alebo inými potrebnými elektronickými prostriedkami.
7. Vzory formulárov Žiadostí sú k dispozícii v sídle IAD alebo u Sprostredkovateľa.
8. Klient je povinný Žiadosť (formulár) čitateľne, bez prepisovania a škrtenia vyplniť a vlastnoručne podpísať pred IAD alebo Sprostredkovateľom alebo SMS podpisom; inak musí byť pravosť podpisu Klienta na Žiadosti úradne osvedčená. Klient zodpovedá za správnosť vyplnenia Žiadosti podanej IAD.
9. Pred alebo pri podaní Žiadosti je Klient povinný umožniť IAD, aby vykonala identifikáciu a zistenie totožnosti Klienta a ich overenie v rozsahu a podľa požiadaviek vyplývajúcich z Právnych predpisov.
10. K Žiadosti je Klient povinný priložiť doklady potrebné pre vybavenie Žiadosti. Priložené doklady musia byť predložené v prvopise alebo v úradne osvedčenej kópii, pokiaľ IAD nerozhodne inak.
11. Listiny alebo doložky v inom ako slovenskom jazyku, s výnimkou jazyka českého, musia byť úradne preložené do slovenského jazyka alebo českého jazyka, pokiaľ IAD nerozhodne inak. Doklady v inom ako slovenskom jazyku alebo českom jazyku bez úradného prekladu IAD neakceptuje, pokiaľ IAD nerozhodne inak.
12. Listiny, ktoré boli spísané v zahraničí a musia byť podpísané úradne osvedčeným podpisom, musia mať osobitné osvedčenie vydané príslušným orgánom verejnej správy cudzieho štátu (Apostille), pokiaľ zmluva o právnej pomoci uzavretá medzi Slovenskou republikou a príslušným štátom neustanovuje inak, resp. pokiaľ krajina pôvodu dokumentácie nie je zahrnutá do zoznamu krajín, ktoré podpísali Dohovor o zrušení požiadavky vyššieho overenia zahraničných verejných listín z 5. októbra 1961, alebo pokiaľ IAD nerozhodne inak.
13. V prípade predkladania plnomocenstiev musia byť podpisy Klienta na plnomocenstve úradne osvedčené a plnomocenstvo musí obsahovať všetky potrebné údaje o totožnosti/identifikačné údaje Klienta a splnomocnenca vyžadované podľa Zmluvy pre Sporenie iPlus alebo Právnych predpisov.

## **B. Oznamovanie a splnomocňovanie**

1. Klient zodpovedá za to, že všetky údaje, informácie a doklady, ktoré poskytol alebo oznámil IAD v Zmluve pre Sporenie iPlus alebo v súvislosti so Zmluvou pre Sporenie iPlus, sú správne, pravdivé a úplné. Klient je povinný IAD bezodkladne oznámiť a preukázať akúkoľvek zmenu údajov, informácií alebo dokladov, ktoré poskytol alebo oznámil IAD v Zmluve pre Sporenie iPlus alebo v súvislosti so Zmluvou pre Sporenie iPlus, a tiež skutočnosť, že sa stal Rezidentom USA.
2. Klient sa zaväzuje, že bez zbytočného odkladu poskytne IAD všetky informácie, údaje, doklady, podklady a súčinnosť, o ktoré IAD Klienta požiada pri plnení Zmluvy pre Sporenie iPlus.
3. Pri právnych úkonoch smerujúcich k vzniku, zmene alebo k zániku Zmluvy pre Sporenie iPlus a pri právnych úkonoch spojených a súvisiacich s plnením Zmluvy pre Sporenie iPlus sa Klient môže dať zastúpiť splnomocnencom. Za týmto účelom musí Klient udeliť splnomocnencovi písomné plnomocenstvo, v ktorom musí byť uvedený rozsah splnomocnencovho oprávnenia konať za Klienta a čas, na ktorý je plnomocenstvo udelené. Plnomocenstvo musí mať písomnú formu a podpis Klienta na plnomocenstve musí byť osvedčený úradne alebo ho overuje IAD.

## **4. Oprávnená osoba**

- 4.1. Pri uzavretí Zmluvy pre Sporenie iPlus alebo neskôr po jej uzavretí môže Klient písomným oznámením urobeným prostredníctvom formulára slúžiaceho na účel oznámenia Oprávnenej osoby oznámiť IAD Oprávnenú osobu, ktorá je Klientom splnomocnená alebo poverená, aby pre účely Zmluvy pre Sporenie iPlus za Klienta v jeho mene robila tieto právne úkony: pokyn na Čiastočné zníženie objemu Portfólia (žiadosť o čiastočné vyplatenie peňažných prostriedkov z Portfólia Klienta), a súčasne spôsob, akým je Oprávnená osoba oprávnená za Klienta tieto právne úkony robiť (samostatne, spoločne s inou Oprávnenou osobou alebo iným spôsobom). Takéto oznámenie Klienta musí mať písomnú formu a podpis Klienta na plnomocenstve musí byť osvedčený úradne alebo ho overuje IAD; Sprostredkovateľ môže podpis Klienta na oznámení obsahujúcom plnomocenstvo overiť len v prípade ak súčasne s

takýmto oznámením prijíma (s Klientom spisuje) Klientov návrh na uzavretie Zmluvy pre Sporenie iPlus.

- 4.2. Oprávnenú osobu je Klient oprávnený kedykoľvek zmeniť tak, že IAD včas vopred doručí písomné oznámenie podpísané úradne osvedčeným podpisom Klienta, ktorým IAD oznámi novú Oprávnenú osobu a spôsob, akým je Oprávnená osoba oprávnená za Klienta robiť právne úkony. Oprávnenú osobu je Klient oprávnený kedykoľvek zrušiť tak, že IAD včas vopred doručí písomné oznámenie, ktorým IAD oznámi, že plnomocenstvo alebo poverenie udelené Oprávnenej osobe odvolal. Zmena Oprávnenej osoby alebo zrušenie Oprávnenej osoby urobené Klientom sa nemusí dohodnúť dohodou IAD a Klienta a je voči IAD účinná od nasledujúceho pracovného dňa po doručení oznámenia Klienta o zmene alebo zrušení Oprávnenej osoby IAD, ak Klient v takomto oznámení neurčil neskorší čas jej účinnosti.

### **C. Lehoty na vykonanie predmetu Žiadosti**

1. IAD vykoná predmet Žiadosti spravidla v deň, keď jej dôjde úplná Žiadosť, najneskôr do troch (3) pracovných dní odo dňa jej doručenia, pokiaľ Obchodné podmienky pre Sporenie iPlus neustanovujú inak.
2. IAD je oprávnená v závislosti na množstve dokladov predkladaných k Žiadosti a na zložitosti ich obsahu predĺžiť lehotu na vykonanie predmetu Žiadosti až do doby nevyhnutnej na riadne posúdenie takýchto dokladov, maximálne však na dobu päť (5) pracovných dní. Ak bude Žiadosť doručená v nepracovný deň, považuje sa za doručenú v najbližšie nasledujúci pracovný deň.
3. Ak je s vykonaním predmetu Žiadosti spojené zaplatenie Poplatku, tak lehota na vykonanie Žiadosti začne plynúť najskôr po zaplatení príslušného Poplatku Klientom.

### **D. Zodpovednosť IAD**

1. IAD nezodpovedá za správnosť, úplnosť a kvalitu investičného poradenstva ani za akékoľvek ďalšie služby, ktoré poskytol Sprostredkovateľ Klientovi. IAD nezodpovedá za akékoľvek povinnosti Sprostredkovateľa v oblasti daní súvisiace so službami poskytnutými Klientovi Sprostredkovateľom.
2. V súvislosti s prijatými alebo poukazovanými platbami IAD nezodpovedá Klientovi ani za žiadnu škodu, ktorá vznikne Klientovi alebo majiteľovi bankového účtu oznámeného Klientom IAD v Zmluve pre Sporenie iPlus alebo v súlade s ňou pre účel vykonávania platieb peňažných prostriedkov v súvislosti s tým, že z takého bankového účtu alebo na taký účet boli pri platbách poukazované peňažné prostriedky.
3. IAD poskytuje svoje služby osobám, ktoré podľa predložených dokladov považuje za oprávnené. IAD nezodpovedá za škodu, ak z tohto dôvodu Klientovi vznikne, a poskytnutie služieb sa považuje za oprávnené.
4. IAD nezodpovedá za škody vzniknuté v dôsledku predloženia sfaľovaných alebo nesprávnych dokladov.
5. Zodpovednosť IAD za škodu vylučujú okolnosti v zmysle § 374 a nasl. Obchodného zákonníka a tiež nasledujúce okolnosti: prerušenie, spomalenie alebo výpadok (úplný alebo čiastočný) dodávky elektrickej energie, činnosti počítača (hardware alebo software) alebo komunikačných služieb, rozhodnutie civilných alebo vojenských orgánov, sabotáže, teroristické akcie, vojny a iné zásahy štátnej alebo verejnej moci, občianske nepokoje a vzbury, štrajky a iné spory v oblasti priemyslu, stavy ohrozenia, epidémie, povodne, zemetrasenia, požiare a iné katastrofy, zmeny v Právnych predpisoch, v rozhodnutí súdov alebo orgánov verejnej správy a nemožnosť obdržať alebo včas získať potrebné povolenia, zariadenia alebo služby.

### **E. Poplatky**

1. IAD poskytuje Sporenie iPlus a vykonáva činnosti v ňom zahrnuté odplatne za Poplatky dohodnuté podľa Zmluvy pre Sporenie iPlus.
2. Pokiaľ nie je dohodnuté inak, tak IAD vykoná službu (úkon) podliehajúcu Poplatku až po zaplatení príslušného Poplatku Klientom.
3. Sadzobník poplatkov pre Sporenie iPlus a výšku Poplatkov je IAD oprávnená kedykoľvek meniť. Pre určenie výšky Poplatku PROFI+ je rozhodujúca jeho výška v čase uzavretia Zmluvy pre Sporenie iPlus, ktorá platí počas Doby sporenia, pokiaľ v týchto Obchodných podmienkach pre Sporenie iPlus nie je výslovne dohodnuté inak alebo pokiaľ sa Klient, Sprostredkovateľ PROFI+ a IAD nedohodnú

inak. Písomný návrh IAD na zmenu výšky Poplatkov podľa Sadzobníka poplatkov pre Sporenie iPlus Klient prijme aj tým, že v čase od účinnosti navrhovanej zmeny zaplatí Vklad.

4. Na uspokojenie svojej pohľadávky na zaplatenie Poplatku alebo inej pohľadávky, ktorá vznikla IAD voči Klientovi zo Zmluvy pre Sporenie iPlus, je IAD oprávnená aj pred splatnosťou takejto jej pohľadávky a prednostne
  - 4.1. použiť voľné peňažné prostriedky (hotovostný zostatok) v Portfóliu Klienta,
  - 4.2. predat' Finančné nástroje z Portfólia Klienta,
  - 4.3. použiť výťažok získaný z predaja Finančných nástrojov z Portfólia Klienta,
  - 4.4. použiť peňažné prostriedky, ktoré má vyplatiť Klientovi pri zániku Zmluvy pre Sporenie iPlus.
- F. **Započítanie pohľadávok**
  1. Klient súhlasí s tým, že IAD môže kedykoľvek započítať peňažnú pohľadávku (bez ohľadu na to, či je v čase započítania splatná alebo nie), ktorú má voči Klientovi z právnych vzťahov medzi Klientom a IAD, proti akejkoľvek peňažnej pohľadávke (bez ohľadu na to, či je v čase započítania splatná alebo nie), ktorú má Klient voči IAD, pokiaľ Právny predpis započítanie nezakazuje.

## XVIII. OCHRANA A SPRACÚVANIE OSOBNÝCH ÚDAJOV

1. IAD spracúva osobné údaje Klienta, ktorý je fyzickou osobou, fyzickej osoby konajúcej za Klienta a ďalších dotknutých fyzických osôb (ďalej spolu „**Dotknuté osoby**“) a je prevádzkovateľom, ktorý sám alebo spoločne s inými osobami určuje účely a prostriedky spracúvania osobných údajov.
2. Účel spracúvania osobných údajov:
  - 2.1. IAD vykonáva spracúvanie osobných údajov Dotknutých osôb, ktoré získava v súvislosti s poskytovaním Sporenia iPlus. Spracúvanie osobných údajov Dotknutých osôb IAD vykonáva na účely uzatvárania, vykonávania a následnej kontroly obchodov medzi IAD a Klientom, na účel identifikácie a zistenia totožnosti Klienta, ktorý je fyzickou osobou, a fyzickej osoby konajúcej za Klienta, a ich overenia, na účel ochrany a domáhania sa práv IAD voči Klientovi, na účel zdokumentovania činnosti IAD, na účely výkonu dohľadu a na plnenie úloh a povinností IAD vyplývajúcich z Právnych predpisov.
  - 2.2. IAD Klienta upozorňuje, že osobné údaje Dotknutých osôb, ktoré jej Klient poskytol na účel identifikácie a zistenia totožnosti osoby a ich overenia, na účely predchádzania a odhaľovania legalizácie príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu, alebo ktoré sú obsahom dokladov a dokumentov potrebných na identifikáciu a zistenie totožnosti osoby a ich overenie poskytnutých Klientom, je IAD povinná spracúvať na účely predchádzania a odhaľovania legalizácie príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu, a to v rozsahu uvedenom v § 19 ods. 1 Zákona o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti.
3. Právny základ spracúvania osobných údajov

Spracúvanie osobných údajov Dotknutých osôb je nevyhnutné na účely uzatvárania, vykonávania a následnej kontroly obchodov s Klientom a pre plnenie povinností IAD vyplývajúcich z Právnych predpisov.
4. Spracúvané osobné údaje

Spracúvanými osobnými údajmi sú identifikačné údaje a ďalšie údaje týkajúce sa Dotknutých osôb vyžadované Právnymi predpismi na účely a v rozsahu ustanovenom v Zákone o kolektívnom investovaní, Zákone o cenných papieroch, Zákone o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a v Zákone o automatickej výmene informácií. Spracúvanie osobitných kategórií osobných údajov Dotknutých osôb IAD nevykonáva.
5. Kategórie príjemcov osobných údajov
  - 5.1. Spracúvaním osobných údajov Dotknutých osôb IAD poverila a poveruje Sprostredkovateľov.
  - 5.2. Spracúvaním osobných údajov Dotknutých osôb na účely informovania Klientov (zasielanie Pravidelných výpisov, ďalších výpisov a iných oznámení a informačných listov) IAD poverila spoločnosť ZPC Group, s.r.o., Krasovského 3986/14, 851 01 Bratislava - mestská časť Petržalka, IČO: 50 540 301.
  - 5.3. V rozsahu a podľa podmienok ustanovených Právnymi predpismi môže byť IAD povinná poskytnúť alebo sprístupniť osobné údaje Dotknutých osôb spolu s ďalšími chránenými

skutočnosťami o Dotknutej osobe najmä nasledovnému okruhu príjemcov osobných údajov, resp. tretích strán: audítorovi IAD, osobám povereným výkonom dohľadu na účely výkonu dohľadu, súdu, orgánu činnému v trestnom konaní na účely trestného konania, Národnej banke Slovenska na účely ňou vykonávaného dohľadu, vykonávania operácií a plnenia jej ďalších úloh podľa osobitných Právnych predpisov, službe kriminálnej polície, inšpekčnej službe a službe finančnej polície Policajného zboru na účely plnenia úloh ustanovených osobitným zákonom, daňovému orgánu vo veciach daňového konania alebo colnému orgánu vo veciach colného konania, ktorého účastníkom je klient centrálného depozitára alebo člena, ministerstvu pri výkone kontroly ustanovenej osobitným Právnym predpisom, ministerstvu alebo iným ministerstvám pri riadení a kontrole poskytovania prostriedkov z fondov Európskej únie a prostriedkov štátneho rozpočtu určených na financovanie spoločných programov Slovenskej republiky a Európskej únie a ochrane finančných záujmov Európskej únie na účely plnenia úloh podľa osobitných Právnych predpisov, orgánu štátnej správy na účely výkonu rozhodnutia podľa osobitného Právneho predpisu, postupníkovi pri postúpení pohľadávky podľa § 110a Zákona o cenných papieroch, Národnému bezpečnostnému úradu, Policajnému zboru, Slovenskej informačnej službe, Vojenskému spravodajstvu na účely vykonávania bezpečnostných previerok v ich pôsobnosti podľa osobitného Právneho predpisu, Slovenskej informačnej službe a Vojenskému spravodajstvu na účely plnenia ich úloh podľa osobitných Právnych predpisov pri boji proti organizovanej trestnej činnosti a terorizmu, rezolučnej rade na účely plnenia jej pôsobnosti podľa tohto zákona alebo osobitného Právneho predpisu, riadiacemu orgánu a orgánu auditu pri výkone kontroly alebo auditu finančných nástrojov, príslušnému orgánu Slovenskej republiky podľa osobitného Právneho predpisu pri plnení oznamovacej povinnosti, Súdnej rade Slovenskej republiky prostredníctvom Kancelárie Súdnej rady Slovenskej republiky na účely výkonu pôsobnosti podľa osobitného predpisu.

## 6. Doba uchovávanía osobných údajov

6.1. IAD uchováva osobné údaje Dotknutých osôb nasledovne:

- a) osobné údaje z dokladov a dokumentov potrebných na identifikáciu a zistenie totožnosti osoby a ich overenie, kópie dokladov a dokumentov potrebných na identifikáciu a zistenie totožnosti osoby a ich overenie, doklady pri vykonávaní starostlivosti vo vzťahu k Klientovi a zisťovaní neobvyklej obchodnej operácie, doklady o zisťovaní vlastníctva prostriedkov použitých Klientom na vykonanie obchodu a zmluvy a iné doklady o uskutočnených obchodoch po dobu určenú zákonom aspoň desať (10) rokov od skončenia obchodu,
- b) osobné údaje Dotknutých osôb týkajúce sa informácií o finančných účtoch desať rokov (10) od konca kalendárneho roka, v ktorom sa údaje o finančných účtoch poskytli.

## 7. Informácie o právach Dotknutých osôb

7.1. Dotknuté osoby majú v súvislosti so spracúvaním osobných údajov vykonávaným IAD nasledovné práva:

- a) Právo na prístup k osobným údajom – právo požadovať od IAD potvrdenie o tom, či sa osobné údaje Dotknutej osoby v IAD spracúvajú a na prístup k osobným údajom a informáciám o:
  - (1) účele spracúvania osobných údajov,
  - (2) kategórii spracúvaných osobných údajov,
  - (3) identifikácii príjemcu alebo o kategórii príjemcu, ktorému boli alebo majú byť osobné údaje poskytnuté, najmä o príjemcovi v tretej krajine alebo o medzinárodnej organizácii, ak je to možné,
  - (4) dobe uchovávanía osobných údajov; ak to nie je možné, informáciu o kritériách jej určenia,
  - (5) práve požadovať od prevádzkovateľa opravu osobných údajov týkajúcich sa Dotknutej osoby, ich vymazanie alebo obmedzenie ich spracúvania, alebo o práve namietat' spracúvanie osobných údajov,
  - (6) práve podať sťažnosť dozornému orgánu - návrh na začatie konania,
  - (7) zdroji osobných údajov, ak sa osobné údaje nezískali od Dotknutej osoby,

**(8)** existencii automatizovaného individuálneho rozhodovania vrátane profilovania. Informácie, ktoré IAD poskytuje Dotknutej osobe na základe práva na prístup k osobným údajom podľa pododsekov (1) až (6) a (8) vyššie týkajúce sa spracúvaných osobných údajov, IAD uvádza v týchto Obchodných podmienkach pre Sporenie Plus. Potvrdenie o tom, či IAD spracúva osobné údaje Dotknutej osoby, a osobné údaje Dotknutej osoby, ktoré IAD spracúva, poskytne IAD Dotknutej osobe na základe žiadosti.

Právo na opravu osobných údajov – Dotknutá osoba má právo žiadať a domáhať sa, aby IAD opravila nesprávne osobné údaje alebo doplnila neúplné osobné údaje Dotknutej osoby.

- b)** Právo na výmaz osobných údajov – Dotknutá osoba má právo žiadať a domáhať sa, aby IAD vymazala jej osobné údaje, ak osobné údaje už nie sú potrebné na účel, na ktorý sa získali alebo spracúvali, alebo bol odvolaný súhlas s ich spracúvaním alebo Dotknutá osoba namieta spracovanie osobných údajov a neprevažujú žiadne oprávnené dôvody na ich spracúvanie, alebo sa spracúvajú nezákonne alebo dôvodom na výmaz je plnenie povinností podľa Právnych predpisov, alebo sa osobné údaje získavali v súvislosti s ponukou služieb informačnej spoločnosti.
- c)** Právo na obmedzenie spracúvania osobných údajov – ak Dotknutá osoba namieta správnosť osobných údajov alebo je spracúvanie nezákonné a Dotknutá osoba namiesto vymazania žiada obmedzenie ich použitia alebo IAD už nepotrebuje osobné údaje, ale Dotknutá osoba ich potrebuje k uplatneniu právneho nároku alebo Dotknutá osoba namieta spracúvanie osobných údajov až do overenia toho, či oprávnené dôvody na strane IAD prevažujú nad oprávnenými dôvodmi Dotknutej osoby. IAD informuje Dotknutú osobu predtým, ako zruší vyššie uvedené obmedzenia spracúvania osobných údajov.
- d)** Právo na prenosnosť osobných údajov - právo získať osobné údaje v štruktúrovanom, bežne používanom a strojovo čitateľnom formáte a právo preniesť tieto údaje ďalšiemu prevádzkovateľovi, ak je to technicky možné a ak sa osobné údaje spracúvajú na základe súhlasu Dotknutej osoby alebo na účely plnenia zmluvy a ak sa spracúvanie vykonáva automatizovanými prostriedkami. Právo nesmie mať nepriaznivé dôsledky na práva iných osôb.
- e)** Právo namietať spracúvanie osobných údajov – Dotknutá osoba má právo kedykoľvek z dôvodu jej konkrétnej situácie namietať spracúvanie osobných údajov, ktoré sa jej týka, ktoré je nevyhnutné na splnenie úlohy realizovanej vo verejnom záujme alebo pri výkone verejnej moci zverenej IAD alebo spracúvanie osobných údajov, ktoré je nevyhnutné na účel oprávnených záujmov IAD alebo tretej strany okrem prípadov, keď nad týmito záujmami prevažujú záujmy alebo práva Dotknutej osoby vyžadujúce si ochranu osobných údajov, najmä ak je Dotknutou osobou dieťa. Možno namietať aj spracúvanie osobných údajov na účel priameho marketingu vrátane profilovania. Ak Dotknutá osoba namieta spracúvanie osobných údajov na účel priameho marketingu, IAD ďalej osobné údaje na účel priameho marketingu nesmie spracúvať.
- f)** Automatizované individuálne rozhodovanie vrátane profilovania - Dotknutá osoba má právo na to, aby sa na ňu nevzťahovalo rozhodnutie, ktoré je založené výlučne na automatizovanom spracúvaní osobných údajov vrátane profilovania, a ktoré má právne účinky, ktoré sa jej týkajú alebo ju obdobne významne ovplyvňujú, iba ak je to nevyhnutné na uzavretie zmluvy alebo plnenie zmluvy medzi Dotknutou osobou a IAD alebo vykonané na základe osobitného Právneho predpisu alebo medzinárodnej zmluvy, ktorou je Slovenská republika viazaná, a v ktorých sú zároveň ustanovené aj vhodné opatrenia zaručujúce ochranu práv a oprávnených záujmov Dotknutej osoby, alebo je založené na výslovnom súhlase Dotknutej osoby. IAD nevyužíva automatizované individuálne rozhodovanie vrátane profilovania.
- g)** Právo podať sťažnosť dozornému orgánu - právo podať návrh na začatie konania Úradom na ochranu osobných údajov podľa § 100 Zákona ochrane osobných údajov – ak boli porušené práva Dotknutej osoby.

**8. Povinnosť poskytnúť osobné údaje na základe požiadaviek Právnych predpisov**

V prípade, ak Klient neposkytne IAD osobné údaje, ktoré je IAD povinná získať na účely uvedené v

Právnych predpisoch v oblasti kolektívneho investovania, cenných papierov, ochrany pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a ochrany pred financovaním terorizmu, automatickej výmeny informácií o finančných účtoch na účely správy daní, a ktoré získava prostredníctvom žiadostí, formulárov, dotazníkov a dokumentov, je IAD povinná odmietnuť uzatvorenie alebo vykonanie obchodu s Klientom alebo ukončiť zmluvný vzťah medzi Klientom a IAD.

9. Klient súhlasí s tým, že IAD ho môže informovať o nových ponúkaných produktoch, ako aj o zmenách týchto Obchodných podmienok pre Sporenie Plus postupom a spôsobom v súlade s čl. 6 ods. 1 písm. f) Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2016/679 z 27. apríla 2016 o ochrane fyzických osôb pri spracúvaní osobných údajov a o voľnom pohybe takýchto údajov, ktorým sa zrušuje smernica 95/46/ES (všeobecné nariadenie o ochrane údajov).
10. Základné informácie o spracúvaní a ochrane osobných údajov IAD poskytuje Klientom tiež v dokumente s názvom Ochrana osobných údajov, ktorý je uverejnený na webovej stránke Webového sídla IAD s adresou [www.iad.sk/dokumenty/](http://www.iad.sk/dokumenty/).

## **XIX. REKLAMÁCIE A SŤAŽNOSTI**

### **A. Reklamácie**

1. Klient môže podať IAD reklamáciu, ktorou uplatňuje nároky zo zodpovednosti IAD za vady úkonov a služieb vykonaných alebo poskytnutých IAD v súvislosti s poskytovaním Sporenia iPlus.
2. Podávanie a vybavovanie reklamácií sa riadi Reklamačným poriadkom vypracovaným IAD a sprístupnenom v sídle IAD a zverejnenom na Webovom sídle IAD.
3. Reklamácia sa podáva IAD ústne alebo písomne. Reklamáciu je možné podať aj elektronicky prostredníctvom e-mailu doručeného na e-mailovú adresu IAD: [podnety@iad.sk](mailto:podnety@iad.sk) alebo prostredníctvom formulára zverejneného na webovej stránke Webového sídla IAD s adresou [www.iad.sk/kontakty/podnety](http://www.iad.sk/kontakty/podnety). O ústne podanej reklamacii Klienta, ktorú nie je možné vybaviť hneď pri jej podaní, IAD vyhotoví záznam, ktorý podávateľovi reklamácie predloží na prečítanie a podpis.

### **B. Sťažnosti**

1. Klient môže podať IAD sťažnosť na úkony IAD, ktoré súvisia s poskytovaním Sporenia iPlus.
2. V súlade Právnymi predpismi IAD vypracovala pre účely podávania, prijímania, evidovania, vybavovania sťažností Poriadok o postupe pri vybavovaní sťažností, ktorý je sprístupnený v sídle IAD a zverejnený na Webovom sídle IAD.
3. Sťažnosť je podanie, ktorým sa Klient domáha svojich práv a právom chránených záujmov, pretože došlo k ich porušeniu alebo k ich ohrozeniu činnosťou alebo nečinnosťou IAD alebo upozorňuje na konkrétne nedostatky najmä na porušenie Právnych predpisov, zmlúv alebo vnútorných predpisov IAD, ktorých odstránenie si vyžaduje zásah IAD.
4. Sťažnosť sa podáva IAD ústne alebo písomne. Sťažnosť je možné podať aj elektronicky prostredníctvom e-mailu doručeného na e-mailovú adresu IAD: [podnety@iad.sk](mailto:podnety@iad.sk) alebo prostredníctvom formulára zverejneného na webovej stránke Webového sídla IAD s adresou [www.iad.sk/kontakty/podnety](http://www.iad.sk/kontakty/podnety). O ústne podanej sťažnosti Klienta, ktorú nie je možné vybaviť hneď pri jej podaní, IAD vyhotoví záznam, ktorý sťažovateľovi predloží na prečítanie a na podpis.

### **C. Mimosúdne riešenie sporov**

Možnosti mimosúdneho riešenia sporov sú uvedené v Reklamačnom poriadku a v Poriadku o postupe pri vybavovaní sťažností.

## **XX. ZÁVEREČNÉ USTANOVENIA**

1. Účtovné a iné záznamy vedené IAD v súvislosti so zmluvným vzťahom medzi Klientom a IAD budú v prípade akýchkoľvek sporov, pochybností a nezrovnalostí medzi Klientom a IAD vždy rozhodujúcim dokladom vo vzťahu k všetkým záležitostiam, ktorých sa dotýkajú, pokiaľ Klient nepreukáže opak.
2. Klient a IAD sú povinní vynaložiť maximálne úsilie na to, aby prípadné spory a nedorozumenia vzniknuté v súvislosti so Zmluvou pre Sporenie iPlus riešili vzájomnou dohodou.
3. Vzájomné právne vzťahy IAD a Klienta vzniknuté zo Zmluvy pre Sporenie iPlus, ktoré nie sú upravené Zmluvou pre Sporenie iPlus ani Obchodnými podmienkami pre Sporenie iPlus, sa riadia právnym poriadkom Slovenskej republiky, predovšetkým Zákonom o cenných papieroch, Zákonom o kolektívnom investovaní a ďalšími Právnymi predpismi.

4. IAD je oprávnená tieto Obchodné podmienky pre Sporenie iPlus kedykoľvek zmeniť, doplniť alebo nahradiť ich novými obchodnými podmienkami pre poskytovanie služby Sporenie iPlus (ďalej „**Nové Obchodné podmienky pre Sporenie iPlus**“). Nové Obchodné podmienky pre Sporenie iPlus je IAD povinná odoslať Klientovi skôr, ako nadobudnú účinnosť. Do tridsiatich (30) dní od odoslania Nových Obchodných podmienok pre Sporenie iPlus je Klient oprávnený Zmluvu pre Sporenie iPlus vypovedať písomnou výpoveďou, ktorá nadobudne účinnosť jej dorúčením IAD, a v prípade, ak tak Klient neurobí, tak platí, že Klient súhlasí s Novými Obchodnými podmienkami pre Sporenie iPlus a Nové Obchodné podmienky pre Sporenie iPlus určujú časť obsahu Zmluvy pre Sporenie iPlus a súčasne Klient je nimi viazaný odo dňa ich účinnosti.
5. Každú zmenu alebo nahradenie týchto Obchodných podmienok pre Sporenie iPlus IAD oznámi Klientovi tiež sprístupnením aktuálneho znenia Obchodných podmienok pre Sporenie iPlus alebo znenia Nových Obchodných podmienok pre Sporenie iPlus v sídle IAD najneskôr v deň jeho účinnosti.
6. Tieto Obchodné podmienky pre Sporenie iPlus nadobúdajú 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