

## SADZOBNÍK POPLATKOV PRE SPORENIE iPlus

pre Zmluvy pre Sporenie iPlus s účinnosťou po dátume 01.10.2025

### I. ÚVODNÉ USTANOVENIA

1. Tento Sadzobník poplatkov pre Sporenie iPlus je vypracovaný správcovskou spoločnosťou IAD Investments, správ. spol., a.s. so sídlom Malý trh 2/A, 811 08 Bratislava, Slovenská republika, IČO: 17 330 254, zapísanou v Obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III, Oddiel: Sa, Vložka číslo: 182/B (ďalej „**IAD**“) a určuje časť obsahu Zmluvy pre Sporenie iPlus uzavretej alebo uzavieranej medzi IAD ako správcovskou spoločnosťou a obhospodarovateľom na strane jednej a Klientom ako klientom na strane druhej podľa § 43 Zákona o cenných papieroch, ktorou sa počas 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+, a.s. ako je najmä Poplatok PROFI+ a akceptuje spôsob úhrady Poplatku PROFI+ v súlade s Obchodnými podmienkami pre Sporenie iPlus **a je určený výhradne Klientom, ktorí uzavreli s IAD Zmluvu pre Sporenie iPlus s účinnosťou po dátume 01.10.2025.**
2. Pokiaľ z tohto Sadzobníka poplatkov pre Sporenie iPlus nevyplýva inak, tak
  - 2.1. pojem s veľkým začiatočným písmenom použitý na vyjadrenie textu v Sadzobníku poplatkov pre Sporenie iPlus, ktorý v ňom nie je vymedzený, má význam vymedzený v Obchodných podmienkach pre Sporenie iPlus,
  - 2.2. odchylné dojednania v Zmluve pre Sporenie iPlus majú prednosť pred znením tohto Sadzobníka poplatkov pre Sporenie iPlus.

### II. PREDMET SADZOBNÍKA POPLATKOV PRE SPORENIE iPlus

1. V tomto Sadzobníku poplatkov pre Sporenie iPlus IAD stanovuje a určuje
  - 1.1. 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,
  - 1.2. niektoré ďalšie Poplatky a podmienky súvisiace s poskytovaním Sporenia iPlus.

### III. POPLATOK ZA RIADENIE PORTFÓLIA

1. Za poskytovanie Sporenia iPlus za obdobie, v ktorom IAD na základe Zmluvy pre Sporenie iPlus poskytovala Klientovi Sporenie iPlus je Klient povinný zaplatiť IAD Poplatok za riadenie portfólia. Za poskytovanie Sporenia iPlus vo vzťahu k Portfóliu PRF iPlus (hospodárenie s Portfóliom PRF iPlus) Klient Poplatok za riadenie portfólia neplatí.
2. Kalendárny deň v tom kalendárnom mesiaci, v ktorom bol v Portfóliu Klienta zrealizovaný prvý Obchod v Portfóliu ETF iPlus (prvá kúpa a prvé nadobudnutie Cenného papiera ETF do Portfólia ETF iPlus) sa považuje za výročný deň (ďalej len „**Výročný deň**“). Ak Výročný deň pripadne na 29.02., tak sa za Výročný deň považuje 01.03.
3. Obdobie medzi dvoma za sebou nasledujúcimi Výročnými dňami počas trvania Zmluvy pre Sporenie iPlus alebo obdobie od Výročného dňa, ktorý predchádzal dňu ukončenia/zániku Zmluvy pre Sporenie iPlus do dňa ukončenia/zániku Zmluvy pre Sporenie iPlus sa považuje za posudzované obdobie (ďalej len „**Posudzované obdobie**“).

4. High-Water Mark Posudzovaného obdobia je najvyšší dosiahnutý kumulovaný výnos z kumulovaných výnosov dosiahnutých k Výročnému dňu v predchádzajúcich Posudzovaných obdobiach (ďalej len „**High Watermark Posudzovaného obdobia**“) počas trvania Zmluvy pre Sporenie iPlus. Kumulovaným výnosom sa rozumie kumulovaný výnos od prvého Výročného dňa.
5. Poplatok za riadenie portfólia sa určuje ako súčet:
  - 5.1. základnej zložky Poplatku za riadenie portfólia (ďalej „**Základná zložka**“), ktorá sa určuje z priemernej Hodnoty Portfólia ETF iPlus Klientovho Portfólia v tom kalendárnom mesiaci poskytovania Sporenia iPlus, za ktorý sa Poplatok za riadenie portfólia určuje (ďalej „**Posudzovaný mesiac**“) a
  - 5.2. progresívnej zložky Poplatku za riadenie portfólia (ďalej „**Progresívna zložka**“), ktorá sa určuje z výnosu Portfólia ETF iPlus Klientovho Portfólia v Posudzovanom období.
6. Základná zložka sa vypočítava ako 0,7 % (sedem desatín percenta) ročne (p.a.) z priemernej Hodnoty Portfólia ETF iPlus v Posudzovanom mesiaci. Ak Zmluva pre Sporenie iPlus netrvala počas celého Posudzovaného mesiaca a IAD preto Klientovi poskytovala Sporenie iPlus len počas časti Posudzovaného mesiaca, tak sa Základná zložka určí len za tú časť, počas ktorej IAD poskytovala Klientovi Sporenie iPlus.
7. Progresívna zložka sa vypočítava ako percentuálny podiel z kumulovaného výnosu Klientovho Portfólia ETF iPlus dosiahnutého k Výročnému dňu Posudzovaného obdobia zníženého o High Watermark Posudzovaného obdobia, ktorý sa určuje v závislosti od výšky sadzby Progresívnej zložky, ak je splnená podmienka, že kumulovaný výnos Klientovho Portfólia ETF iPlus dosiahnutého k Výročnému dňu Posudzovaného obdobia presiahol High Watermark Posudzovaného obdobia. Výška sadzby Progresívnej zložky je 15 % (pätnásť percent).
8. Nárok IAD na Základnú zložku Poplatku za riadenie portfólia za Posudzovaný mesiac vzniká uplynutím kalendárneho mesiaca alebo ukončením/zánikom Zmluvy pre Sporenie iPlus.
9. Nárok IAD na Progresívnu zložku Poplatku za riadenie portfólia za Posudzované obdobie vzniká uplynutím Posudzovaného obdobia, ak Zmluva pre Sporenie iPlus trvá najmenej jeden (1) kalendárny rok.
10. Poplatky za riadenie portfólia, na ktoré vznikol IAD voči Klientovi nárok v priebehu jedného kalendárneho roka, sú splatné po jeho skončení v januári nasledujúceho kalendárneho roka, ale najneskôr pri ukončení/zániku Zmluvy pre Sporenie iPlus. V prípade, ak je Zmluva pre Sporenie iPlus účinná menej ako dvanásť (12) mesiacov, sú Poplatky za riadenie portfólia, na ktoré vznikol IAD voči Klientovi nárok v priebehu jedného kalendárneho roka splatné po jeho skončení v júli nasledujúceho kalendárneho roka, ale najneskôr pri ukončení/zániku Zmluvy pre Sporenie iPlus.
11. Súčasťou Poplatku za riadenie portfólia je aj daň z pridanej hodnoty uplatnená v sadzbe a podľa podmienok ustanovených Právnymi predpismi.

#### IV. POPLATKY TRETEJ STRANY

1. Poplatkom tretej strany je poplatok účtovaný treťou stranou za jej úkon alebo službu, ktorá umožní alebo je potrebná na poskytovanie Sporenia iPlus (najmä poplatok za poskytnutie investičnej služby, investičnej činnosti alebo vedľajšej služby tretej strany – napr. poplatok za správu, poplatok za vyrovnanie Obchodu, poplatok organizátorovi regulovaného trhu, poštovný poplatok a pod.), ak sa vzťahuje k Obchodom uskutočneným IAD na účet Klienta pri poskytovaní Sporenia 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.
2. Výšku Poplatku tretej strany určujú Právne predpisy alebo predpis alebo cenník vydaný treťou stranou.
3. Poplatok tretej strany je splatný

- 3.1. 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
- 3.2. 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.
4. Za poskytovanie Sporenia iPlus vo vzťahu k Portfóliu PRF iPlus ani vo vzťahu k Portfóliu ETF iPlus Klient aktuálne nie je povinný platiť Poplatky tretích strán.

## V. ĎALŠIE POPLATKY

1. V súvislosti s poskytovaním Sporenia iPlus je Klient povinný platiť IAD tieto ďalšie Poplatky:
  - 1.1. Poplatok za poskytnutie výpisu z Investičného účtu Klienta nad rámec Pravidelného výpisu vo výške 4,00 € (štyri eurá) vrátane dane z pridanej hodnoty,
2. Ďalší Poplatok
  - 2.3. je splatný vopred pred poskytnutím činností a úkonov IAD, za ktorý sa platí,
  - 2.4. je Klient povinný zaplatiť na bankový Účet IAD (klientsky) a platbu na ďalší Poplatok je 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.

## VI. ZÁVEREČNÉ USTANOVENIA

1. IAD je oprávnená tento Sadzobník poplatkov pre Sporenie iPlus v nadväznosti na legislatívne zmeny alebo svoju obchodnú politiku kedykoľvek zmeniť alebo nahradiť novým sadzobníkom poplatkov pre Sporenie iPlus (ďalej „Nový sadzobník poplatkov pre Sporenie iPlus“). Nový sadzobník poplatkov pre Sporenie iPlus je IAD povinná odoslať Klientovi skôr, ako nadobudne účinnosť. Do tridsiatich (30) dní od odoslania Nového sadzobníka poplatkov pre Sporenie iPlus je Klient oprávnený Zmluvu pre Sporenie iPlus vypovedať písomnou výpoveďou, ktorá nadobudne účinnosť jej doručením IAD, a v prípade, ak tak Klient neurobí, tak platí, že Klient súhlasí s Novým sadzobníkom poplatkov pre Sporenie iPlus a Nový sadzobník poplatkov pre Sporenie iPlus určuje časť obsahu Zmluvy pre Sporenie iPlus a súčasne Klient je ním viazaný odo dňa jeho účinnosti.
2. Každú zmenu alebo nahradenie tohto Sadzobníka pre Sporenie iPlus IAD oznámi Klientovi tiež sprístupnením aktuálneho znenia Sadzobníka poplatkov pre Sporenie iPlus alebo znenia Nového sadzobníka poplatkov pre Sporenie iPlus v sídle IAD najneskôr v deň jeho účinnosti.
3. Tento Sadzobník poplatkov pre Sporenie iPlus nadobúda účinnosť dňa 01.03.2026.

V Bratislave, dňa 17.02.2026

IAD Investments, správ. spol., a.s.

Ing. Vladimír Bencz, predseda predstavenstva

Peter Lukáč, MBA, člen predstavenstva