

IAD SPORENIE

**Pre každého, kto
si chce pravidelne
sporiť napríklad:**



NA DÔCHODOK



PRE POTEŠENIE



VZDELANIE PRE DETI

CHARAKTERISTIKA

**V našom sporení
ponúkame**

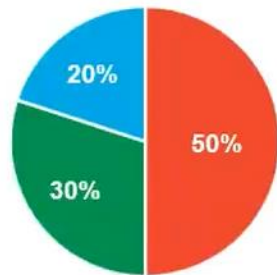
- dostupnosť finančných prostriedkov
- bez výstupného poplatku
- jednorazovo alebo mesačne už od 20 €
- na výber až 6 investičných stratégií
- jednoduchosť pre klienta
klient si zvolí dobu sporenia, výšku pravidelného/
jednorazového vkladu a investičnú stratégiu
- pravidelné zosúladenie portfólia (rebalancing)
- sledovanie vývoja hodnoty investícií
z pohodlia domova kedykoľvek **cez IAD ONLINE**

IAD SPORENIE

VSTUPNÉ PARAMETRE

DOBA SPORENIA	5 až 40 rokov (60 až 480 mesiacov, max. do 75 roku života klienta)		
TYP KLIANTA	fyzická osoba	právnická osoba	
Investičný profil klienta sa určí na základe Testu vhodnosti. Odporúčané investičné stratégie podľa výsledku Testu vhodnosti sú v Ponuke investičných stratégií (čl.XI)			
FREKVENCIA PLATENIA VKLADOV			
JEDNORAZOVO	zaplatený pri vzniku zmluvy	min. 20 € x počet mesiacov doby sporenia	
PRAVIDELNE	mesačne	štvrtročne	min. 20 € / 60 €
MIMORIADNE	kedykoľvek počas trvania zmluvy		min. 21 €

IAD SPORENIE



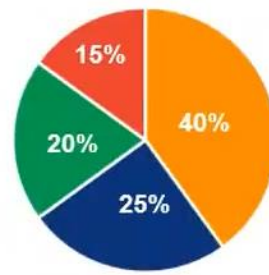
Rastová stratégia

- Global Index
- Growth Opportunities
- Optimal Balanced



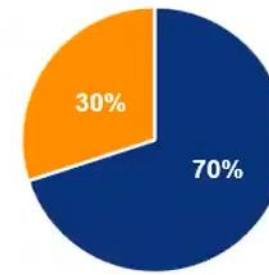
Zmiešaná stratégia

- Global Index
- Growth Opportunities
- 1. PF Slnko
- Optimal Balanced
- Prvý realitný fond



Vyvážená stratégia

- 1. PF Slnko
- Prvý realitný fond
- Growth Opportunities
- Global Index



Realitná stratégia

- Prvý realitný fond
- 1. PF Slnko



PRF Sporenie

- Prvý realitný fond

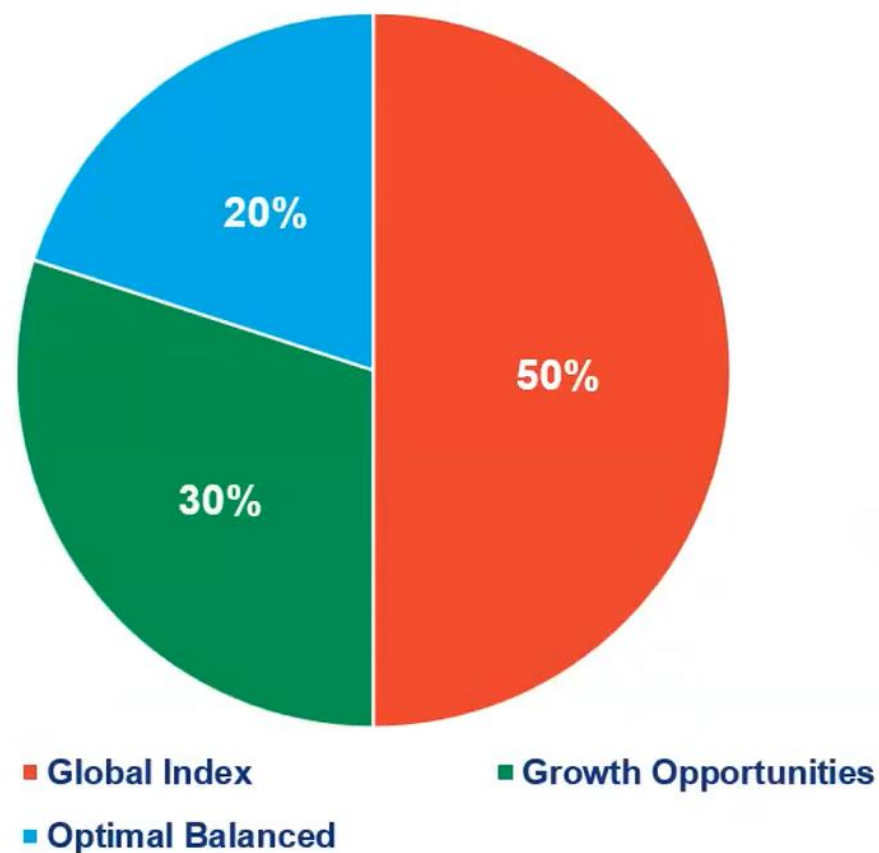
IAD SPORENIE

Rastová stratégia

Cieľom je prinášať vyššie výnosy pri vyššom stupni investičného rizika.

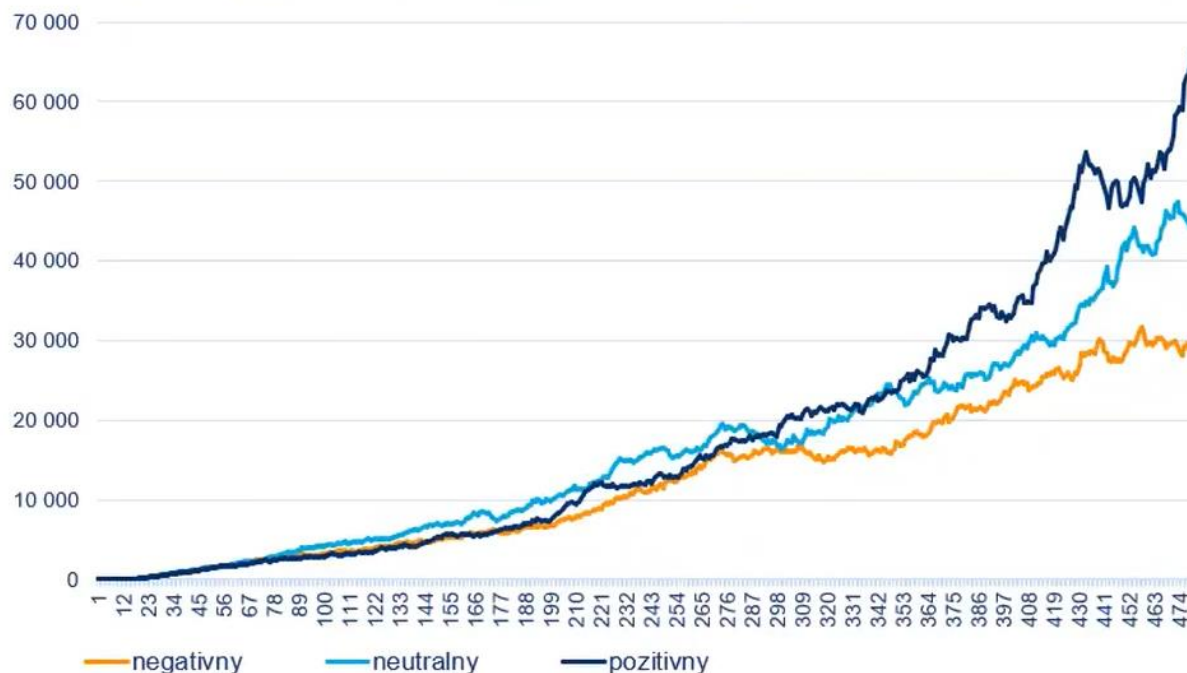
Do portfólia rastovej stratégie patria podielové fondy investujúce svoj majetok predovšetkým do akcií, v menšej miere do dlhopisov, resp. finančných nástrojov, ktorých základným aktívom sú akcie a dlhopisy.

ZLOŽENIE INVESTIČNÝCH STRATÉGIÍ



RASTOVÁ INVESTIČNÁ STRATÉGIA

modelový príklad vývoja investície – suma vkladov 19 200 €



Hodnota investície na konci doby sporenia

66 370 €

44 476 €

30 156 €

Modelový príklad znázorňuje očakávaný výnos pravidelného mesačného vkladu **40 €** so zohľadneným vstupným poplatkom plateným prioritne vo výške **3%** zo sumy vkladov pri zvolenej stratégii počas doby sporenia **40 rokov**. Očakávaný výnos slúži iba ako modelový príklad a skutočný vývoj sa môže líšiť od uvedeného modelového príkladu.

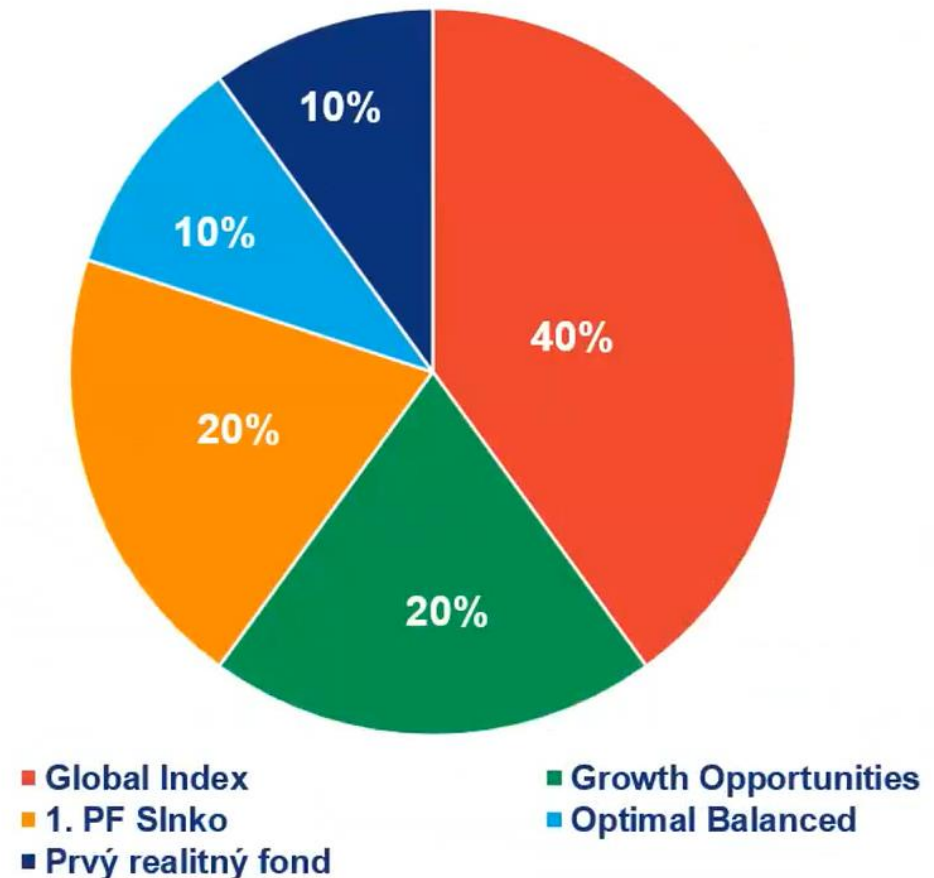
IAD SPORENIE

Zmiešaná stratégia

Cieľom je prinášať vyššie výnosy pri strednom až vyššom stupni investičného rizika.

Do portfólia zmiešanej stratégie patria podielové fondy investujúce svoj majetok predovšetkým do akcií, dlhopisov a finančných nástrojov, ktorých podkladovým aktívom sú akcie, dlhopisy a v menšej miere nehnuteľnosti.

ZLOŽENIE INVESTIČNÝCH STRATÉGIÍ



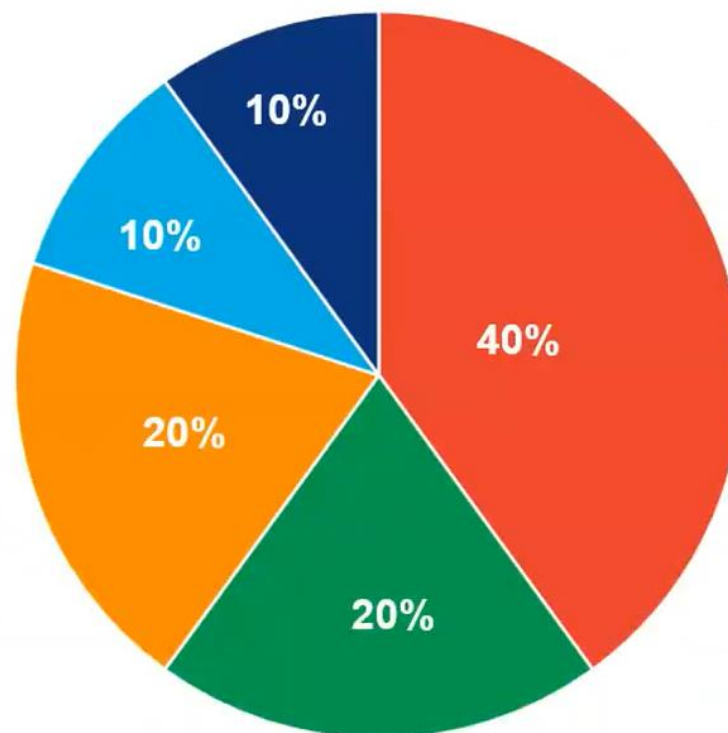
IAD SPORENIE

Zmiešaná stratégia

Cieľom je prinášať vyššie výnosy pri strednom až vyššom stupni investičného rizika.

Do portfólia zmiešanej stratégie patria podielové fondy investujúce svoj majetok predovšetkým do akcií, dlhopisov a finančných nástrojov, ktorých podkladovým aktívom sú akcie, dlhopisy a v menšej miere nehnuteľnosti.

ZLOŽENIE INVESTIČNÝCH STRATÉGIÍ

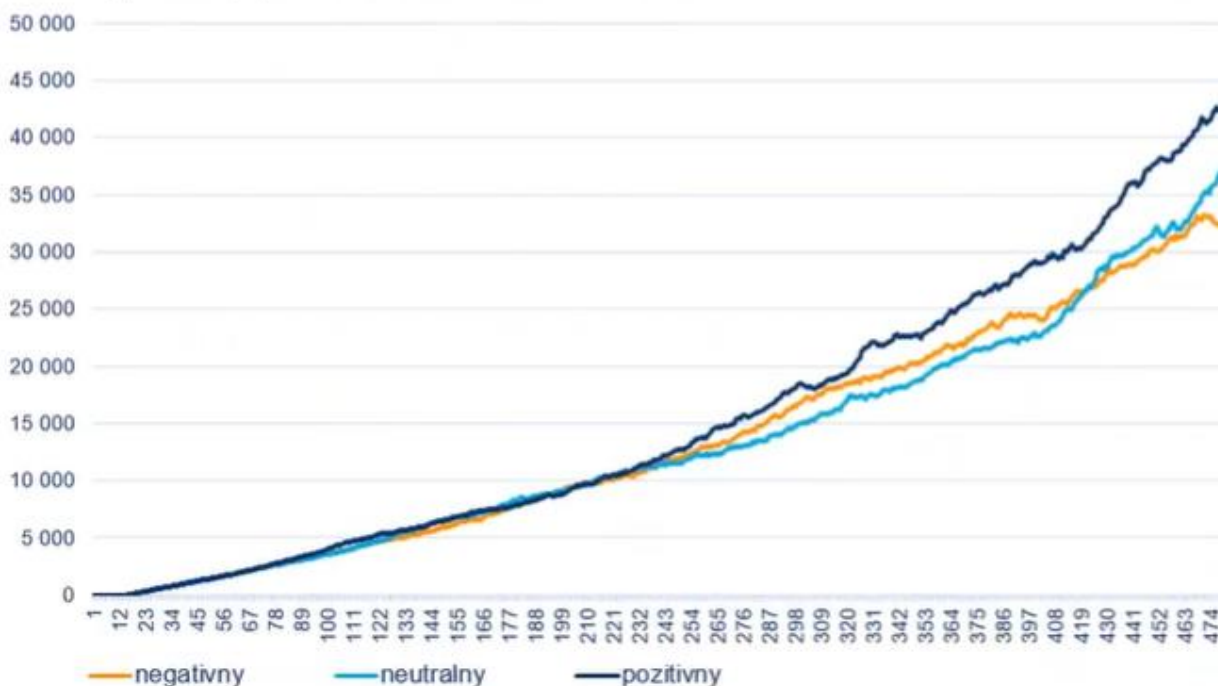


- Global Index
- Growth Opportunities
- 1. PF Slnko
- Prvý realitný fond
- Optimal Balanced

VYVÁŽENÁ INVESTIČNÁ STRATÉGIA

Hodnota investície na konci doby sporenia:

modelový príklad vývoja investície – suma vkladov 19 200 €



42 929 €

37 435 €

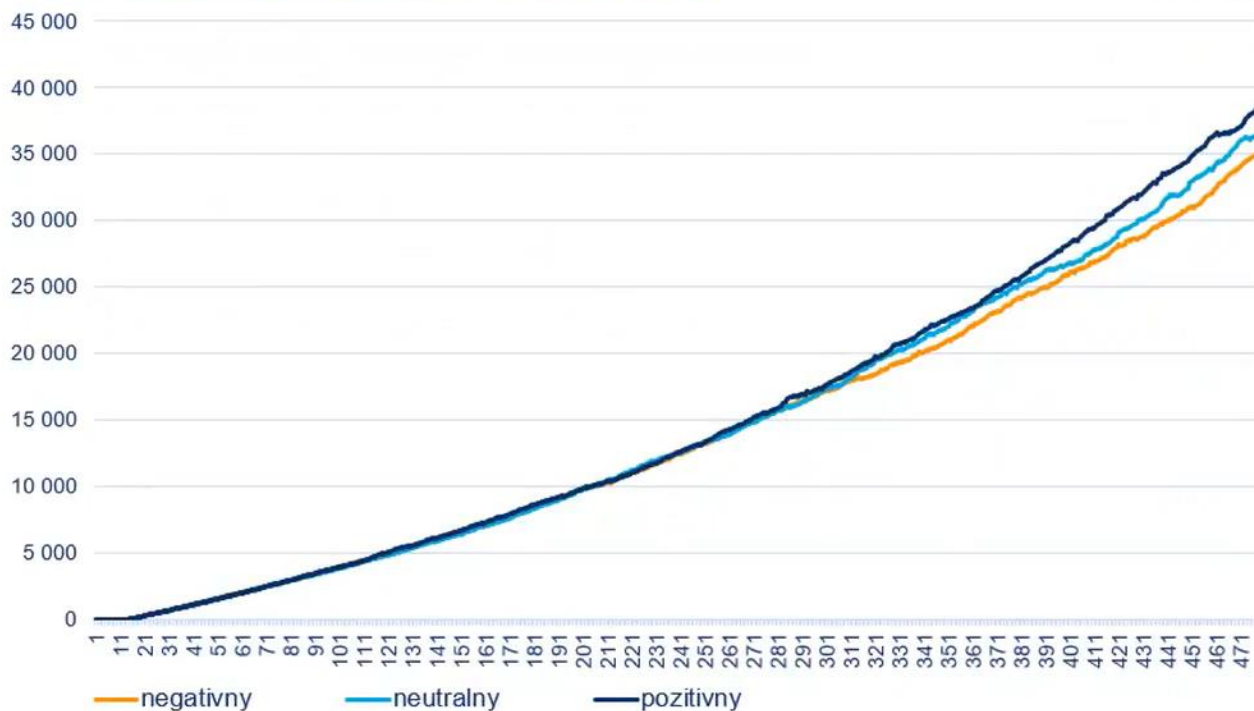
32 823 €

Modelový príklad znázorňuje očakávaný výnos pravidelného mesačného vkladu **40 €** so zohľadneným vstupným poplatkom plateným prioritne vo výške **3%** zo sumy vkladov pri zvolenej stratégii počas doby sporenia **40 rokov**. Očakávaný výnos slúži iba ako modelový príklad a skutočný vývoj sa môže líšiť od uvedeného modelového príkladu.

REALITNÁ INVESTIČNÁ STRATÉGIA

Hodnota investície na konci doby sporenia:

modelový príklad vývoja investície – suma vkladov 19 200 €



38 673 €

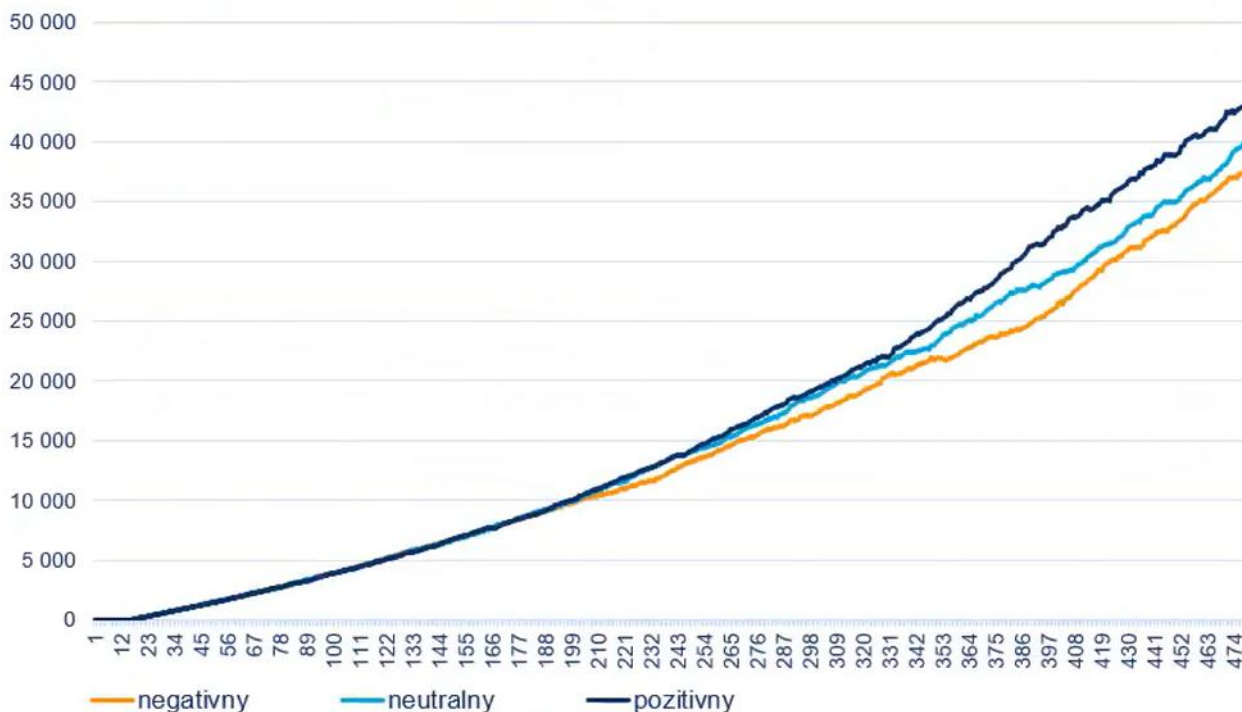
36 760 €

34 989 €

Modelový príklad znázorňuje očakávaný výnos pravidelného mesačného vkladu **40 €** so zohľadneným vstupným poplatkom plateným prioritne vo výške **3%** zo sumy vkladov pri zvolenej stratégii počas doby sporenia **40 rokov**. Očakávaný výnos slúži iba ako modelový príklad a skutočný vývoj sa môže líšiť od uvedeného modelového príkladu.

INVESTIČNÁ STRATÉGIA PRF SPORENIE

modelový príklad vývoja investície – suma vkladov 19 200 €



Hodnota investície na konci doby sporenia:

43 124 €

40 341 €

37 722 €

Modelový príklad znázorňuje očakávaný výnos pravidelného mesačného vkladu **40 €** so zohľadneným vstupným poplatkom plateným prioritne vo výške **3%** zo sumy vkladov pri zvolenej stratégii počas doby sporenia **40 rokov**. Očakávaný výnos slúži iba ako modelový príklad a skutočný vývoj sa môže líšiť od uvedeného modelového príkladu.

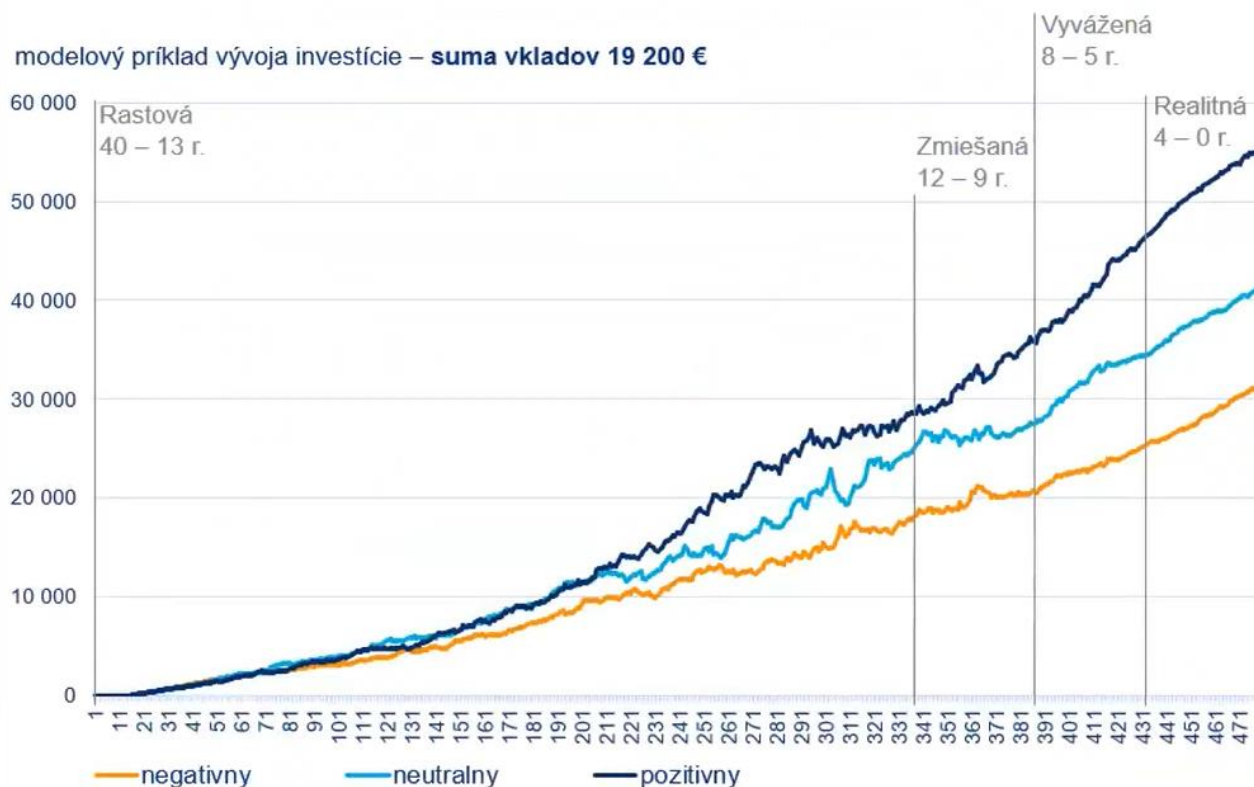
IAD SPORENIE

Zahŕňa štyri investičné stratégie (**Rastovú**, **Zmiešanú**, **Vyváženú**, **Realitnú**), ktoré sú uplatňované v závislosti od zostávajúcej doby sporenia a podľa nich sa upravuje zloženie portfólia s cieľom dosiahnuť bezpečné a čo najlepšie zhodnotenie úspor.

INVESTIČNÁ STRATÉGIA ŽIVOT



INVESTIČNÁ STRATÉGIA ŽIVOT



Hodnota investície na konci doby sporenia:

55 494 €

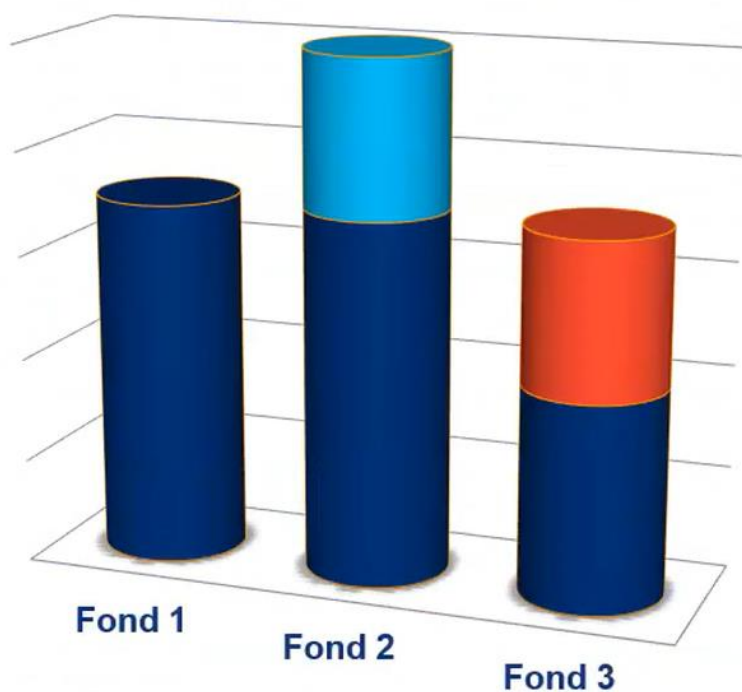
41 225 €

31 371 €

Modelový príklad znázorňuje očakávaný výnos pravidelného mesačného vkladu **40 €** so zohľadneným vstupným poplatkom plateným prioritne vo výške **3%** zo sumy vkladov pri zvolenej stratégii počas doby sporenia **40 rokov**. Očakávaný výnos slúži iba ako modelový príklad a skutočný vývoj sa môže líšiť od uvedeného modelového príkladu.

IAD SPORENIE

PRAVIDELNÉ ZOSÚLADENIE PORTFÓLIA - REBALANCING



1x ročne prebehne
zosúladenie
zloženia portfólia

CIEĽ: aby skutočné zloženie portfólia klienta
čo najpresnejšie zodpovedalo zvolenej investičnej
stratégii a limitom zastúpenia fondov v stratégii

IAD SPORENIE

DRUH A VÝŠKA POPLATKU

Cieľová suma = počet rokov doby sporenia x 12 mesiacov x pravidelný mesačný vklad

VSTUPNÝ POPLATOK	3,0 %	predplatený prioritný vstupný poplatok sa postupne celkom predpláca z potrebného počtu celých pravidelných vkladov zaplatených klientom (pravidelné vklady alebo jednorazový vklad)
	3,0 %	predplatený vstupný poplatok sa postupne čiastočne predpláca z častí (77%) potrebného počtu celých pravidelných vkladov zaplatených klientom
	4,0 %	vstupný poplatok platený z každého vkladu počas celej doby sporenia

Pozn: pre stratégiu **PRF Sporenie** je sadzba vstupného poplatku 3% bez ohľadu na spôsob úhrady poplatku

1 deň. Doručený Návrh na uzavretie Zmluvy pre IAD Sporenie je zadaný do systému IAD.

2 deň. Systém vygeneruje a odošle predzmluvné dokumenty pre klienta:

- Obchodné podmienky
- Ponuku Investičných stratégií
- Sadzobník poplatkov
- Informáciu o IAD

Ak je Návrh úplne vyplnený a sú doložené všetky prílohy, Návrh je zverifikovaný.

3 deň. Nasledujúci deň po verifikácii systém vygeneruje a odošle dokumenty:

- Akceptačný list s platobnou inštrukciou
 - Obchodné podmienky
 - Sadzobník poplatkov
 - Ponuku investičných stratégií
 - Informáciu o IAD
-

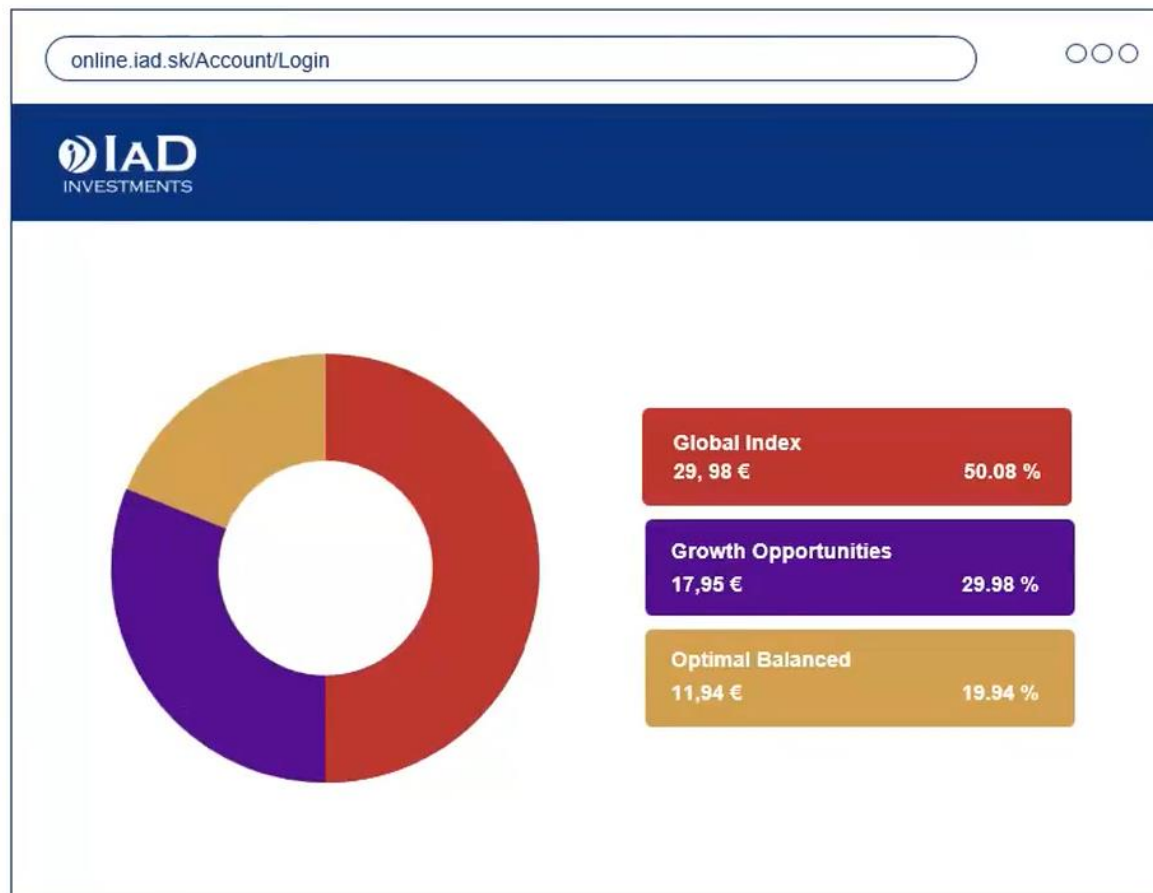
IAD SPORENIE

KOMUNIKÁCIA Z IAD SMEROM KU KLIENTOVI

- **POTVRDENIE VKLADU** – len na prvý vklad a potom v prípade realizácie na mimoriadny vklad
- **PRIPOMIENKA NA 1. VKLAD** – ak klient neuhradí včas prvú investíciu (do 10 dní od účinnosti Zmluvy)
- **KVARTÁLNY VÝPIS** – pravidelne počas doby sporenia
- **UPOMIENKA** – ak klient neuhradí 6 vkladov, IAD má právo zmluvu zrušiť

IAD ONLINE

SLEDOVANIE VÝVOJA INVESTÍCIÍ



**E-MAILOVÁ ADRESA + ČÍSLO
MOBILNÉHO TELEFÓNU KLIENTA**

= súhlas s poskytovaním
informácií elektronickou formou
(e-mailom) + IAD ONLINE
(zabezpečený prístup k údajom)