

PONUKA INVESTIČNÝCH STRATÉGIÍ PRE IAD SPORENIE

I. ÚVODNÉ USTANOVENIA

1. Táto Ponuka Investičných stratégií pre IAD Sporenie je vypracovaná správcovskou spoločnosťou IAD Investments, správ. spol., a.s., so sídlom Malý trh 2/A, Bratislava, PSČ: 811 08, Slovenská republika, IČO: 17 330 254, zapísanou v Obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III, Oddiel: Sa, Vložka číslo: 182/B (ďalej „IAD“) a určuje časť obsahu Zmluvy pre IAD Sporenie 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 sporenia IAD zaväzuje poskytovať Klientovi IAD Sporenie podľa Investičnej stratégie a v rámci a v rozsahu oprávnení jej udelených Klientom v Zmluve pre IAD Sporenie a Klient sa zaväzuje investovať peňažné prostriedky do Portfólia prostredníctvom IAD Sporenia zaplatením Vkladu vo výške Cieľovej sumy a platiť IAD Poplatky a ďalšie platby dohodnuté podľa Zmluvy pre IAD Sporenie.
2. Pokiaľ z tejto Ponuky Investičných stratégií pre IAD Sporenie nevyplýva inak, tak:
 - 2.1. pojem s veľkým začiatočným písmenom použitý na vyjadrenie textu v Ponuke Investičných stratégií pre IAD Sporenie, ktorý v nej nie je vymedzený, má význam vymedzený v Obchodných podmienkach pre IAD Sporenie,
 - 2.2. odchýlné dojednania v Zmluve pre IAD Sporenie majú prednosť pred znením tejto Ponuky Investičných stratégií pre IAD Sporenie.

II. PREDMET PONUKY INVESTIČNÝCH STRATÉGIÍ PRE IAD SPORENIE

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

III. INVESTIČNÉ STRATÉGIE IAD SPORENIA

1. IAD ponúka Klientovi, že pri poskytovaní IAD Sporenia môže IAD hospodáriť s Portfóliom podľa niektorej z týchto Investičných stratégií IAD Sporenia, ktorú si Klient a IAD dohodnú (Klient zvolí) v Zmluve pre IAD Sporenie:
 - 1.1. Život,
 - 1.2. Realitná stratégia,
 - 1.3. Vyvážená stratégia,
 - 1.4. Zmiešaná stratégia,
 - 1.5. Rastová stratégia,
 - 1.6. PRF Sporenie.
2. Ako Investičná stratégia môže byť v Zmluve pre IAD Sporenie dohodnutá (Klientom zvolená) len jedna z ponúkaných Investičných stratégií IAD Sporenia.

IV. INVESTIČNÁ STRATÉGIA IAD SPORENIA ŽIVOT

1. Cieľom Investičnej stratégie IAD Sporenia Život je vykonávaním vhodnej investičnej stratégie meniacej sa v čase počas plynutia Doby sporenia prinášať výnosy zodpovedajúce stupňu investičného rizika vyplývajúceho z vykonávanej Investičnej stratégie IAD Sporenia Život.
2. V súlade s Investičnou stratégiou IAD Sporenia Život IAD do Portfólia nadobúda Finančné nástroje, ktoré patria do kategórie podielových listov podielových fondov investujúcich svoj majetok podľa investičnej stratégie, ktorej ciele a zameranie sú v zhode s aktuálnymi cieľmi a zameraním Investičnej stratégie IAD Sporenia Život, v súlade s ktorou IAD aktuálne hospodári s Portfóliom pri poskytovaní IAD Sporenia Klientovi.

3. Limity zastúpenia Finančných nástrojov pre poskytovanie IAD Sporenia podľa Investičnej stratégie IAD Sporenia Život sú určené v závislosti od času, ktorý zostáva do konca Doby sporenia (ďalej „**Zostávajúca Doba sporenia**“), nasledovne:

Investičná stratégia IAD Sporenia Život	Zostávajúca Doba sporenia (v rokoch)	Limity zastúpenia Finančných nástrojov				
		Finančné nástroje Akciových fondov	Finančné nástroje Zmiešaných CEE fondov	Finančné nástroje Zmiešaných fondov	Finančné nástroje Realitných fondov	Finančné nástroje Dlhopisových fondov
Rastová	40 – 13	50%	20%	30%	0%	0%
Zmiešaná	12 – 9	40%	10%	20%	10%	20%
Vyvážená	8 – 5	15%	0%	20%	25%	40%
Realitná	4 – 0	0%	0%	0%	70%	30%

4. Počas poskytovania IAD Sporenia podľa Investičnej stratégie IAD Sporenia Život IAD po začatí každého ďalšieho obdobia Zostávajúcej Doby sporenia v prvom (1.) jeho mesiaci vykoná Zmenu zloženia Portfólia.
5. V zmysle Delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2017/565 Investičná stratégia IAD Sporenie Život plní nasledujúce kritériá:
- minimálny podiel vo výške 0 % (nula percent) sa investuje do environmentálne udržateľných investícií v zmysle vymedzenia v článku 2 bode 1 Nariadenia o Taxonómii,
 - minimálny podiel vo výške 0 % (nula percent) sa investuje do udržateľných investícií v zmysle vymedzenia v článku 2 bode 17 Nariadenia SFDR,
 - nezohľadňujú sa hlavné nepriaznivé vplyvy na faktory udržateľnosti.
6. Investičnú stratégiu IAD Sporenia Život dohodnutú ako Investičná stratégia v Zmluve pre IAD Sporenie môže Klient zmeniť na akúkoľvek inú Investičnú stratégiu IAD Sporenia; za takúto zmenu Investičnej stratégie je Klient povinný zaplatiť IAD Poplatok podľa Sadzobníka poplatkov pre IAD Sporenie.

V. INVESTIČNÁ STRATÉGIA IAD SPORENIA REALITNÁ STRATÉGIA

- Cieľom Investičnej stratégie IAD Sporenia Realitná stratégia je prinášať stabilné výnosy pri nízkom až strednom stupni investičného rizika.
- V súlade s Investičnou stratégiou IAD Sporenia Realitná stratégia IAD do Portfólia nadobúda Finančné nástroje, ktoré patria do kategórie podielových listov podielových fondov investujúcich svoj majetok predovšetkým do nehnuteľností a dlhopisov.
- Limity zastúpenia Finančných nástrojov pre poskytovanie IAD Sporenia podľa Investičnej stratégie IAD Sporenia Realitná stratégia sú určené nasledovne:
 - sedemdesiat percent (70%) podielové listy Realitných fondov,
 - tridsať percent (30%) podielové listy Dlhopisových fondov.
- V zmysle Delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2017/565 Investičná stratégia IAD Realitná stratégia plní nasledujúce kritériá:
 - minimálny podiel vo výške 0 % (nula percent) sa investuje do environmentálne udržateľných investícií v zmysle vymedzenia v článku 2 bode 1 Nariadenia o Taxonómii,
 - minimálny podiel vo výške 0 % (nula percent) sa investuje do udržateľných investícií v zmysle vymedzenia v článku 2 bode 17 Nariadenia SFDR,
 - nezohľadňujú sa hlavné nepriaznivé vplyvy na faktory udržateľnosti.
- Investičnú stratégiu IAD Sporenia Realitná stratégia dohodnutú ako Investičná stratégia v Zmluve pre IAD Sporenie môže Klient zmeniť na akúkoľvek inú Investičnú stratégiu IAD Sporenia; za takúto zmenu Investičnej stratégie je Klient povinný zaplatiť IAD Poplatok podľa Sadzobníka poplatkov pre IAD Sporenie.

VI. INVESTIČNÁ STRATÉGIA IAD SPORENIA VYVÁŽENÁ STRATÉGIA

- Cieľom Investičnej stratégie IAD Sporenia Vyvážená stratégia je prinášať vyššie výnosy pri strednom až vyššom stupni investičného rizika.
- V súlade s Investičnou stratégiou IAD Sporenia Vyvážená stratégia IAD do Portfólia nadobúda Finančné nástroje, ktoré patria do kategórie podielových listov podielových fondov investujúcich svoj majetok

predovšetkým do dlhopisov, nehnuteľností a finančných nástrojov, ktorých podkladovým aktívom sú akcie a dlhopisy, a v menšej miere do akcií.

3. Limity zastúpenia Finančných nástrojov pre poskytovanie IAD Sporenia podľa Investičnej stratégie IAD Sporenia Vyvážená stratégia sú určené nasledovne:
 - 3.1. štyridsať percent (40%) podielové listy Dlhopisových fondov,
 - 3.2. dvadsaťpäť percent (25%) podielové listy Realitných fondov,
 - 3.3. dvadsať percent (20%) podielové listy Zmiešaných fondov,
 - 3.4. pätnásť percent (15%) podielové listy Akciových fondov.
4. V zmysle Delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2017/565 Investičná stratégia IAD Sporenie Vyvážená stratégia plní nasledujúce kritériá:
 - a) minimálny podiel vo výške 0 % (nula percent) sa investuje do environmentálne udržateľných investícií v zmysle vymedzenia v článku 2 bode 1 Nariadenia o Taxonómii,
 - b) minimálny podiel vo výške 0 % (nula percent) sa investuje do udržateľných investícií v zmysle vymedzenia v článku 2 bode 17 Nariadenia SFDR,
 - c) nezohľadňujú sa hlavné nepriaznivé vplyvy na faktory udržateľnosti.
5. Investičnú stratégiu IAD Sporenia Vyvážená stratégia dohodnutú ako Investičná stratégia v Zmluve pre IAD Sporenie môže Klient zmeniť na akúkoľvek inú Investičnú stratégiu IAD Sporenia; za takúto zmenu Investičnej stratégie je Klient povinný zaplatiť IAD Poplatok podľa Sadzobníka poplatkov pre IAD Sporenie.

VII. INVESTIČNÁ STRATÉGIA IAD SPORENIA ZMIEŠANÁ STRATÉGIA

1. Cieľom Investičnej stratégie IAD Sporenia Zmiešaná stratégia je prinášať vyššie výnosy pri strednom až vyššom stupni investičného rizika.
2. V súlade s Investičnou stratégiou IAD Sporenia Zmiešaná stratégia IAD do Portfólia nadobúda Finančné nástroje, ktoré patria do kategórie podielových listov podielových fondov investujúcich svoj majetok predovšetkým do akcií, dlhopisov a finančných nástrojov, ktorých podkladovým aktívom sú akcie a dlhopisy, a v menšej miere do nehnuteľností.
3. Limity zastúpenia Finančných nástrojov pre poskytovanie IAD Sporenia podľa Investičnej stratégie IAD Sporenia stratégia sú určené nasledovne:
 - 3.1. štyridsať percent (40%) podielové listy Akciových fondov,
 - 3.2. desať percent (10%) podielové listy Zmiešaných CEE fondov,
 - 3.3. dvadsať percent (20%) podielové listy Zmiešaných fondov,
 - 3.4. dvadsať percent (20%) podielové listy Dlhopisových fondov a
 - 3.5. desať percent (10%) podielové listy Realitných fondov.
4. V zmysle Delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2017/565 Investičná stratégia IAD Sporenie Zmiešaná stratégia plní nasledujúce kritériá:
 - a) minimálny podiel vo výške 0 % (nula percent) sa investuje do environmentálne udržateľných investícií v zmysle vymedzenia v článku 2 bode 1 Nariadenia o Taxonómii,
 - b) minimálny podiel vo výške 0 % (nula percent) sa investuje do udržateľných investícií v zmysle vymedzenia v článku 2 bode 17 Nariadenia SFDR,
 - c) nezohľadňujú sa hlavné nepriaznivé vplyvy na faktory udržateľnosti.
5. Investičnú stratégiu IAD Sporenia Zmiešaná stratégia dohodnutú ako Investičná stratégia v Zmluve pre IAD Sporenie môže Klient zmeniť na akúkoľvek inú Investičnú stratégiu IAD Sporenia; za takúto zmenu Investičnej stratégie je Klient povinný zaplatiť IAD Poplatok podľa Sadzobníka poplatkov pre IAD Sporenie.

VIII. INVESTIČNÁ STRATÉGIA IAD SPORENIA RASTOVÁ STRATÉGIA

1. Cieľom Investičnej stratégie IAD Sporenia Rastová stratégia je prinášať vyššie výnosy pri vyššom stupni investičného rizika.
2. V súlade s Investičnou stratégiou IAD Sporenia Rastová stratégia IAD do Portfólia nadobúda Finančné nástroje, ktoré patria do kategórie podielových listov podielových fondov investujúcich svoj majetok predovšetkým do akcií, v menšej miere do dlhopisov, resp. finančných nástrojov, ktorých podkladovým aktívom sú akcie a dlhopisy.
3. Limity zastúpenia Finančných nástrojov pre poskytovanie IAD Sporenia podľa Investičnej stratégie IAD Sporenia Rastová stratégia sú určené nasledovne:
 - 3.1. päťdesiat percent (50%) podielové listy Akciových fondov,

- 3.2. dvadsať percent (20%) podielové listy podielového fondu Zmiešaných CEE fondov a
- 3.3. tridsať percent (30%) podielové listy Zmiešaných fondov.
4. V zmysle Delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2017/565 Investičná stratégia IAD Sporenie Rastová stratégia plní nasledujúce kritériá:
- a) minimálny podiel vo výške 0 % (nula percent) sa investuje do environmentálne udržateľných investícií v zmysle vymedzenia v článku 2 bode 1 Nariadenia o Taxonómii,
 - b) minimálny podiel vo výške 0 % (nula percent) sa investuje do udržateľných investícií v zmysle vymedzenia v článku 2 bode 17 Nariadenia SFDR,
 - c) nezohľadňujú sa hlavné nepriaznivé vplyvy na faktory udržateľnosti.
5. Investičnú stratégiu IAD Sporenia Rastová stratégia dohodnutú ako Investičná stratégia v Zmluve pre IAD Sporenie môže Klient zmeniť na akúkoľvek inú Investičnú stratégiu; za takúto zmenu Investičnej stratégie je Klient povinný zaplatiť IAD Poplatok podľa Sadzobníka poplatkov pre IAD Sporenie.

IX. INVESTIČNÁ STRATÉGIA IAD SPORENIA PRF SPORENIE

1. Cieľom Investičnej stratégie IAD Sporenia PRF Sporenie je prinášať stabilné výnosy pri nízkom až strednom stupni investičného rizika.
2. V súlade s Investičnou stratégiou IAD Sporenia PRF sporenie IAD do Portfólia nadobúda Finančné nástroje Realitného fondu, ktoré patria do kategórie podielových listov podielových fondov investujúcich svoj majetok do nehnuteľností.
3. Limity zastúpenia Finančných nástrojov pre poskytovanie IAD Sporenia podľa Investičnej stratégie PRF Sporenie sú určené nasledovne: sto percent (100%) podielové listy Realitných fondov,
4. V zmysle Delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2017/565 Investičná stratégia IAD Sporenie PRF Sporenie plní nasledujúce kritériá:
- a) minimálny podiel vo výške 0 % (nula percent) sa investuje do environmentálne udržateľných investícií v zmysle vymedzenia v článku 2 bode 1 Nariadenia o Taxonómii,
 - b) minimálny podiel vo výške 0 % (nula percent) sa investuje do udržateľných investícií v zmysle vymedzenia v článku 2 bode 17 Nariadenia SFDR,
 - c) nezohľadňujú sa hlavné nepriaznivé vplyvy na faktory udržateľnosti.
5. Investičnú stratégiu IAD Sporenia PRF Sporenie dohodnutú ako Investičná stratégia v Zmluve pre IAD Sporenie môže Klient zmeniť na akúkoľvek inú Investičnú stratégiu IAD Sporenia; za takúto zmenu Investičnej stratégie je Klient povinný zaplatiť IAD Poplatok podľa Sadzobníka poplatkov pre IAD Sporenie.

X. SPOLOČNÉ USTANOVENIA PRE INVESTIČNÉ STRATÉGIE IAD SPORENIA

1. Minimálna výška Jednorazového vkladu pre IAD Sporenie sa určuje ako súčin sumy 20,00 EUR (slovom dvadsať eur) a počtu mesiacov Doby sporenia.
2. Minimálna výška Pravidelného vkladu pre pre IAD Sporenie
- 2.1. je určená v sume 20,00 EUR (slovom dvadsať eur) pri mesačnej Frekvencii sporenia,
 - 2.2. sa určuje ako súčin sumy 20,00 EUR a počtu mesiacov počas štvrťroka pri štvrťročnej Frekvencii sporenia t.j. 60,00 EUR (slovom šesťdesiat eur).
3. Výška Pravidelného vkladu pri štvrťročnej Frekvencii sporenia musí byť bezo zvyšku deliteľná číslom tri (3).
4. Minimálna výška Mimoriadneho vkladu pre IAD Sporenie je určená na 21,00 EUR (slovom dvadsaťjeden eur).
5. Minimálna hodnota, o ktorú sa môže objem Portfólia znížiť pri Čiastočnom znížení objemu Portfólia, je pre každú Investičnú stratégiu IAD Sporenia určená na 100,00 EUR (slovom jednostať eur).
6. Minimálny objem Portfólia je pre každú Investičnú stratégiu IAD Sporenia určený na 100,00 EUR (slovom jednostať eur).
7. Minimálna hodnota zvýšenia Pravidelného vkladu je pre IAD Sporenia určená na 20,00 EUR (slovom dvadsať eur).
8. Minimálna hodnota zníženia Pravidelného vkladu je pre IAD Sporenia určená na 20,00 EUR (slovom dvadsať eur).
9. Minimálna Doba sporenia pre IAD Sporenie je určená v dĺžke šesťdesiat (60) mesiacov, t.j. päť (5) rokov.
10. Maximálna Doba sporenia pre IAD Sporenie je určená v dĺžke štyristoosemdesiat (480) mesiacov, t.j. štyridsať (40) rokov.

11. IAD neposkytuje Klientovi záruku za to, že hospodárením s Portfóliom podľa Investičnej stratégie pri poskytovaní IAD Sporenia v rámci a v rozsahu Zmluvy pre IAD Sporenie sa dosiahne cieľ sledovaný Investičnou stratégiou, a nezodpovedá Klientovi ani za nedosiahnutie výnosu z Vkladu.
12. S poskytovaním IAD Sporenia podľa každej Investičnej stratégie IAD Sporenia v rámci a v rozsahu Zmluvy pre IAD Sporenie je spojené aj riziko, že hodnota investície do Finančných nástrojov sa môže aj znižovať a preto nie je zaručená návratnosť sumy pôvodne investovanej do Portfólia prostredníctvom IAD Sporenia.
13. Investovanie do Finančných nástrojov sa riadi aj predajnými prospektami, kľúčovými informáciami pre investorov a štatútmi jednotlivých podielových fondov.
14. IAD nie je povinná dodržať Limity zastúpenia Finančných nástrojov, ktoré sú stanovené pre poskytovanie IAD Sporenia podľa jednotlivých Investičných stratégií IAD Sporenia, v prípade, ak tieto Limity zastúpenia Finančných nástrojov nie je možné dodržať z dôvodu výšky Investície alebo konkrétnych okolností, za akých vykonával Zosúladienie zloženie Portfólia. V takom prípade je však IAD povinná postupovať s odbornou starostlivosťou tak, aby rozsah nesplnenia (nedosiahnutia alebo presiahnutia) jednotlivých Limitov zastúpenia Finančných nástrojov stanovených pre Investičnú stratégiu, bol čo najmenší, a aby skutočné zloženie Portfólia a Finančných nástrojov v ňom čo možno najlepšie zodpovedalo Investičnej stratégii.
15. Kategória podielového fondu: Akciový fond, Zmiešaný fond, Zmiešaný CEE fond, Realitný fond a Dlhopisový fond je určená investičnou stratégiou podielového fondu v zmysle štatútu podielového fondu, t.j. aktívami, do ktorých je investovaný majetok v podielovom fonde, a zodpovedá označeniu kategórie podielového fondu podľa triedy aktív uvedenej v štatúte podielového fondu. Pre účel tejto Ponuky Investičných stratégií pre IAD Sporenie sa považujú:
 - 15.1. za Akciový fond podielový fond Global Index, o.p.f., IAD Investments, správ. spol., a.s.,
 - 15.2. za Zmiešaný CEE fond podielový fond Optimal Balanced, o.p.f., IAD Investments, správ. spol., a.s.
 - 15.3. za Zmiešaný fond podielový fond Growth Opportunities, o.p.f., IAD Investments, správ. spol., a.s.,
 - 15.4. za Realitný fond podielový fond Prvý realitný fond, o.p.f., IAD Investments, správ. spol., a.s. a
 - 15.5. za Dlhopisový fond podielový fond 1.PF Slnko, o.p.f., IAD Investments, správ. spol., a.s.,
 a tiež ich prípadné nástupnícke podielové fondy. Investovanie do týchto podielových fondov prostredníctvom IAD Sporenia sa riadi aj predajnými prospektami, dokumentami s kľúčovými informáciami a štatútmi zverejnenými na webovej stránke Webového sídla IAD.

XI. ODPORÚČANIA IAD TÝKAJÚCE INVESTIČNÝCH STRATÉGIÍ IAD SPORENIA

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

Doba sporenia	Investičná stratégia IAD Sporenia odporúčaná Klientovi podľa výsledku Testu vhodnosti (Investičný profil Klienta)		
	Konzervatívny	Vyvážený	Dynamický
5 - 10 rokov	PRF Sporenie Realitná stratégia Život	Realitná stratégia PRF Sporenie Život Vyvážená stratégia Zmiešaná stratégia	Realitná stratégia Vyvážená stratégia Zmiešaná stratégia
10 - 20 rokov	PRF Sporenie Realitná stratégia Život Zmiešaná stratégia Vyvážená stratégia	Život Vyvážená stratégia Zmiešaná stratégia	Vyvážená stratégia Zmiešaná stratégia Rastová stratégia

Doba sporenia	Investičná stratégia IAD Sporenia odporúčaná Klientovi podľa výsledku Testu vhodnosti (Investičný profil Klienta)		
	Konzervatívny	Vyvážený	Dynamický
20 - 30 rokov	Realitná stratégia Život Vyvážená stratégia Zmiešaná stratégia	Zmiešaná stratégia Rastová stratégia	Rastová stratégia
30 - 40 rokov	Realitná stratégia Život Vyvážená stratégia Zmiešaná stratégia	Rastová stratégia	Rastová stratégia

3. IAD neodporúča IAD Sporenie Klientovi, ktorý
- 3.1. nemá aspoň základné znalosti v oblasti investícií vzťahujúce sa na Finančné nástroje a investičnú službu riadenie portfólia, alebo
 - 3.2. nie je ochotný podstúpiť riziko spojené s investíciou a teda riziko kolísania jej hodnoty, prípadne aj straty investovaných prostriedkov, alebo
 - 3.3. požaduje ochranu majetku a/alebo pravidelný príjem z investovaných prostriedkov, alebo
 - 3.4. má Preferencie ohľadom udržateľnosti (preferencie z hľadiska environmentálne udržateľných investícií a/alebo udržateľných investícií a/alebo investícií, ktoré zohľadňujú hlavné nepriaznivé vplyvy na faktory udržateľnosti).
4. V závislosti od výsledku Testu vhodnosti Klienta a od Doby sporenia, ktorá sa dohodne (Klient si zvolí) v Zmluve pre IAD Sporenie, IAD neodporúča Klientovi Investičné stratégie IAD Sporenia uvedené nižšie v tabuľke.

Doba sporenia	Investičná stratégia IAD Sporenia neodporúčaná Klientovi podľa výsledku Testu vhodnosti (Investičný profil Klienta)		
	Konzervatívny	Vyvážený	Dynamický
5 - 10 rokov	Rastová stratégia Vyvážená stratégia Zmiešaná stratégia	Rastová stratégia	PRF Sporenie Rastová stratégia Život
10 - 20 rokov	Rastová stratégia	PRF Sporenie Realitná stratégia Rastová stratégia	PRF Sporenie Realitná stratégia Život
20 - 30 rokov	PRF Sporenie Rastová stratégia	PRF Sporenie Realitná stratégia Život Vyvážená stratégia	PRF Sporenie Realitná stratégia Život Zmiešaná stratégia Vyvážená stratégia
30 - 40 rokov	PRF Sporenie Rastová stratégia	PRF Sporenie Realitná stratégia Život Zmiešaná stratégia Vyvážená stratégia	PRF Sporenie Realitná stratégia Život Zmiešaná stratégia Vyvážená stratégia

XII. ZÁVEREČNÉ USTANOVENIA

1. IAD je oprávnená túto Ponuku Investičných stratégií pre IAD Sporenie zmeniť alebo nahradiť novou Ponukou investičných stratégií pre IAD Sporenie (ďalej len „**Nová Ponuka Investičných stratégií pre IAD Sporenie**“). Novú Ponuku investičných stratégií pre IAD Sporenie je IAD povinná odoslať Klientovi skôr, ako nadobudne účinnosť. V prípade, ak Klient nesúhlasí s Novou Ponukou investičných stratégií pre IAD Sporenie, je oprávnený v lehote do tridsiatich (30) dní od odoslania Novej Ponuky Investičných stratégií pre IAD Sporenie Zmluvu pre IAD Sporenie vypovedať písomnou výpoveďou, ktorá nadobudne účinnosť jej dorúčením IAD, a v prípade, ak tak Klient neurobí, tak platí, že Klient súhlasí s Novou ponukou investičných stratégií pre IAD Sporenie a Nová Ponuka Investičných stratégií pre IAD Sporenie určuje časť obsahu Zmluvy pre IAD Sporenie, a súčasne Klient je ňou viazaný odo dňa jej účinnosti.
2. Každú zmenu alebo nahradenie tejto Ponuky Investičných stratégií pre IAD Sporenie IAD oznámi Klientovi tiež sprístupnením aktuálneho znenia Ponuky Investičných stratégií pre IAD Sporenie alebo znenia Novej Ponuky Investičných stratégií pre IAD Sporenie v sídle IAD najneskôr v deň jej účinnosti.
3. Táto Ponuka Investičných stratégií pre IAD Sporenie nadobúda účinnosť dňa 01.08.2023.

V Bratislave, dňa 30.06.2023

IAD Investments, správ. spol., a.s.
Ing. Vladimír Bencz, predseda predstavenstva Peter Lukáč, MBA, člen predstavenstva