

OBCHODNÉ PODMIENKY PRE IAD SPORENIE

I. ÚVODNÉ USTANOVENIA

1. Tieto Obchodné podmienky pre IAD Sporenie sú vypracované IAD a určujú časť obsahu Zmluvy pre IAD Sporenie.
2. Odchylné dojednania v Zmluve pre IAD Sporenie majú prednosť pred znením týchto Obchodných podmienok pre IAD Sporenie.
3. Investovanie peňažných prostriedkov do portfólia prostredníctvom IAD Sporenia na základe Zmluvy pre IAD Sporenie je určené len pre osoby, ktoré sú neprofesionálnymi klientami a nie sú Rezidentami USA, a osobám, ktoré tieto podmienky nespĺňajú, IAD investovanie prostredníctvom IAD Sporenia neponúka a Zmluvu pre IAD Sporenie s nimi neuzaviera.
4. Služba IAD Sporenie 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 IAD Sporenie 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. IAD Sporenie 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 IAD Sporenie: Zmluva pre IAD Sporenie, Obchodné podmienky pre IAD Sporenie, Ponuka Investičných stratégií pre IAD Sporenie, Sadzobník poplatkov pre IAD Sporenie, Informácia o IAD a ňou poskytovaných službách a v prípadných ďalších dokumentoch, na ktoré Zmluva pre IAD Sporenie odkazuje.
7. IAD Sporenie nie je dlhodobým investičným sporením a nie sú pri ňom splnené podmienky pre dlhodobé investičné sporenie ustanovené v § 7 ods. 11 Zákona o cenných papieroch.

II. VYMEDZENIE POJMOV

1. Na účely Zmluvy pre IAD Sporenie, Obchodných podmienok pre IAD Sporenie, Ponuky Investičných stratégií pre IAD Sporenie, Sadzobníka poplatkov pre IAD Sporenie a prípadných ďalších dokumentov, na ktoré Zmluva pre IAD Sporenie 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 IAD Sporenie určený a doručený IAD od Klienta. Zmluva pre IAD Sporenie je uzavretá, ak IAD urobí Akceptáciu, ktorou Klientovi oznámi, že prijíma jeho návrh na uzavretie Zmluvy pre IAD Sporenie. Akceptácia má účinky včasného prijatia návrhu Klienta na uzavretie Zmluvy pre IAD Sporenie, aj keď je Klientovi doručená až po Dni začatia sporenia.
 - 1.2. **Cieľová investícia** – je suma peňažných prostriedkov, ktorá sa rovná
 - a) pri Pravidelnom vklade podielu
 - (aa) súčinu výšky Pravidelného vkladu a Doby sporenia v mesiacoch a
 - (ab) Frekvencie sporenia (vyjadrenej číslom určujúcim dĺžku obdobia Frekvencie sporenia v mesiacoch),od ktorého je odpočítaný Vstupný poplatok,
 - b) pri Jednorazovom vklade výške Jednorazového vkladu, od ktorého je odpočítaný Vstupný poplatok.
 - 1.3. **Cieľová suma** – je suma peňažných prostriedkov dohodnutá (Klientom zvolená) v Zmluve pre IAD Sporenie, ktorú sa Klient zaplatením Vkladu zaväzuje investovať do Portfólia prostredníctvom IAD Sporenia. Výška Cieľovej sumy sa rovná
 - a) pri Pravidelnom vklade podielu

(aa) súčinu výšky Pravidelného vkladu a Doby sporenia v mesiacoch a

(ab) Frekvencie Vkladu (vyjadrenej číslom určujúcim dĺžku obdobia Frekvencie sporenia v mesiacoch);

Vstupný poplatok sa neodpočítava,

b) pri Jednorazovom vklade výške Jednorazového vkladu (vrátane Vstupného poplatku).

- 1.4. **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 IAD Sporenie.
- 1.5. **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.
- 1.6. **Deň účinnosti Zmluvy pre IAD Sporenie** - je deň, v ktorom Zmluva pre IAD Sporenie 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 urobenia Akceptácie).
- 1.7. **Deň začatia sporenia** – je deň, v ktorom došlo k splneniu podmienok, že nastal Deň účinnosti Zmluvy pre IAD Sporenie, Klient v súlade so Zmluvou pre IAD Sporenie riadne zaplatil IAD celý Jednorazový vklad alebo celý prvý Pravidelný vklad a IAD zriadila pre Klienta Portfólio.
- 1.8. **Doba sporenia** – je doba dohodnutá (Klientom zvolená) v Zmluve pre IAD Sporenie, počas ktorej sa Klient na základe Zmluvy pre IAD Sporenie zaväzuje investovať peňažné prostriedky do Portfólia prostredníctvom IAD Sporenia. Dĺžku Doby sporenia si pri uzavretí Zmluvy pre IAD Sporenie podľa vlastného rozhodnutia volí Klient v celých mesiacoch alebo 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 IAD Sporenie nevyplýva inak.
- 1.9. **Finančný nástroj** - je podielový list podielového fondu spravovaného IAD ako správcovskou spoločnosťou alebo inou správcovskou spoločnosťou, ktorý je cenným papierom.
- 1.10. **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 IAD Sporenia 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.
- 1.11. **Frekvencia sporenia** – je frekvencia sporenia Klienta prostredníctvom IAD Sporenia dohodnutá (Klientom zvolená) v Zmluve pre IAD Sporenie, s akou je Klient povinný platiť Vklad a vykonávať tak investovanie peňažných prostriedkov do Portfólia prostredníctvom IAD Sporenia. Frekvencia sporenia môže byť v Zmluve pre IAD Sporenie dohodnutá ako:
- a) **jednorazová** – pri jednorazovej Frekvencii sporenia je Klient povinný vykonať investovanie do Portfólia prostredníctvom IAD Sporenia jednorazovo tak, že zaplatí IAD Jednorazový vklad,
 - b) **mesačná** – pri mesačnej Frekvencii sporenia je Klient povinný vykonávať investovanie do Portfólia prostredníctvom IAD Sporenia pravidelne tak, že platí IAD Pravidelné vklady v obdobiach Frekvencie sporenia s dĺžkou jeden (1) mesiac (tzn. obdobím Frekvencie sporenia je jeden (1) mesiac), a teda jeden (1) Pravidelný vklad je Klient povinný zaplatiť v každom jednom (1) mesiaci Doby sporenia, alebo
 - c) **štvrtročná** - pri štvrtročnej Frekvencii sporenia je Klient povinný vykonávať investovanie do Portfólia prostredníctvom IAD Sporenia pravidelne tak, že platí IAD Pravidelné vklady v obdobiach Frekvencie sporenia s dĺžkou tri (3) mesiace /respektíve jeden (1) štvrťrok/ (tzn. obdobím Frekvencie sporenia sú tri (3) mesiace respektíve jeden (1) štvrťrok), a teda jeden (1) Pravidelný vklad je Klient povinný zaplatiť v každých troch (3) mesiacoch /respektíve jednom (1) štvrťroku/ Doby sporenia.
- 1.12. **Hodnota Portfólia** - je v peniazoch vyjadrená hodnota majetku, ktorý je súčasťou Klientovho Portfólia pri investovaní prostredníctvom IAD Sporenia. 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 hospodáreniu s Portfóliom.

- 1.13. IAD** - je správcovská spoločnosť IAD Investments, správ. spol., a.s. so sídlom Malý trh 2/A, Bratislava, PSČ: 811 08, Slovenská republika, IČO: 17 330 254, zapísaná v Obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III, Oddiel: Sa, Vložka číslo: 182/B.
- 1.14. IAD Sporenie** – je služba investovania do portfólia prostredníctvom IAD Sporenia, ktorú IAD poskytuje Klientovi ako formu sporenia – riadenie portfólia na základe Zmluvy pre IAD Sporenie. Pri poskytovaní služby IAD Sporenia Klient podľa podmienok dohodnutých v Zmluve pre IAD Sporenie investuje do Portfólia peňažné prostriedky zaplatením jedného alebo viacerých Vkladov IAD a IAD v súlade s oprávneniami udelenými Klientom v Zmluve pre IAD Sporenie obhospodaruje pre Klienta Portfólio podľa Investičnej stratégie a v rámci a v rozsahu oprávnení jej udelených Klientom v Zmluve pre IAD Sporenie, pričom záväzok IAD obhospodarovať Portfólio je Klientom obmedzený len na povinnosti, ktoré sa týkajú obstarávania kúpy a prvého nadobudnutia Finančných nástrojov pri ich vydaní do Portfólia a predaja Finančných nástrojov z Portfólia, v súlade s Investičnou stratégiou dojednanou v Zmluve pre IAD Sporenie, a to s cieľom zabezpečiť dlhodobú odbornú starostlivosť o Portfólio pri vynaložení odbornej starostlivosti.
- 1.15. 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.
- 1.16. Investičná stratégia** – je Investičná stratégia IAD Sporenia dohodnutá (Klientom zvolená) v Zmluve pre IAD Sporenie, podľa ktorej IAD obstaráva pre Klienta investovanie majetku z Portfólia pri poskytovaní IAD Sporenia v rámci a v rozsahu oprávnení jej udelených Klientom v Zmluve pre IAD Sporenie
- 1.17. Investičná stratégia IAD Sporenia** - je investičná stratégia IAD Sporenia, podľa ktorej IAD môže poskytovať IAD Sporenie a obstarávať pre Klienta investovanie majetku z Portfólia pri poskytovaní IAD Sporenia v rámci a v rozsahu oprávnení jej udelených Klientom v Zmluve pre IAD Sporenie. Investičnú stratégiu si pri uzavretí Zmluvy pre IAD Sporenie zvolí Klient buď ako:
- Investičnú stratégiu Život alebo
 - Investičnú stratégiu Realitná stratégia alebo
 - Investičnú stratégiu Vyvážená stratégia alebo
 - Investičnú stratégiu Zmiešaná stratégia alebo
 - Investičnú stratégiu Rastová stratégia alebo
 - Investičnú stratégiu PRF Sporenie.
- 1.18. Jednotlivé Investičné stratégie IAD Sporenia**, ktoré IAD aktuálne ponúka pre poskytovanie IAD Sporenia, IAD určuje v Ponuke Investičných stratégií pre IAD Sporenie zverejňovanej v sídle IAD.
- 1.19. Investícia** – je časť Vkladu určená na vytvorenie Portfólia podľa Investičnej stratégie dohodnutej (Klientom zvolenej) v Zmluve pre IAD Sporenie.
- 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 investovať do Portfólia prostredníctvom IAD Sporenia (zaplatiť IAD na Účet IAD (klientsky) ako jednorazové plnenie na Vklad. Jednorazový vklad v celej dohodnutej výške je Klient povinný zaplatiť IAD pred začatím Doby sporenia a pred začatím poskytovania IAD Sporenia. Výška Jednorazového vkladu dohodnutá (Klientom zvolená) v Zmluve pre IAD Sporenie 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 IAD Sporenia, alebo ktorej IAD predložila ponuku na investovanie do portfólia prostredníctvom IAD Sporenia, alebo ktorá urobila voči IAD návrh na uzavretie Zmluvy pre IAD Sporenie, alebo ktorá s IAD uzaviera alebo má uzavretú Zmluvu pre IAD Sporenie. IAD Sporenie nie je určené pre osobu, ktorá je profesionálny klient alebo Rezident USA.

- 1.24. Limity zastúpenia Finančných nástrojov** – sú limity pre podiely zastúpenia Finančných nástrojov v Portfóliu určené v Ponuke Investičných stratégií pre IAD Sporenie, podľa ktorých IAD z každej Investície Klienta (z peňažných prostriedkov z Vkladu zaplateného Klientom, ktoré sú určené na vytvorenie Portfólia) obstaráva nadobúdanie Finančných nástrojov (ich kúpou alebo prvým nadobudnutím pri vydaní Finančných nástrojov) do Klientovho Portfólia pri poskytovaní IAD Sporenia podľa Investičnej stratégie.
- 1.25. Majetkový účet Klienta** - je majetkový účet vedený IAD, na ktorý IAD zapisuje Finančné nástroje, ktoré sú súčasťou Klientovho Portfólia pri poskytovaní IAD Sporenia.
- 1.26. Maximálna Doba sporenia** – je maximálna Doba sporenia určená v Ponuke Investičných stratégií pre IAD Sporenie samostatne pre každú Investičnú stratégiu IAD Sporenia ako maximálna doba investovania do portfólia prostredníctvom IAD Sporenia a súčasne maximálna (najdlhšia) doba, ktorá sa môže dojednať v Zmluve pre IAD Sporenie ako Doba sporenia pre konkrétnu Investičnú stratégiu IAD Sporenia.
- 1.27. Minimálna Doba sporenia** – je minimálna Doba sporenia určená v Ponuke Investičných stratégií pre IAD Sporenie samostatne pre každú Investičnú stratégiu IAD Sporenia ako minimálna doba investovania do portfólia prostredníctvom IAD Sporenia potrebná pre realizáciu takejto Investičnej stratégie IAD Sporenia a súčasne minimálna (najkratšia) doba, ktorá sa môže dojednať v Zmluve pre IAD Sporenie ako Doba sporenia pre konkrétnu Investičnú stratégiu IAD Sporenia.
- 1.28. Minimálna výška Jednorazového vkladu** – je najnižšia (minimálna) prípustná výška Jednorazového vkladu, ktorú možno dohodnúť podľa Zmluvy pre IAD Sporenie pri Jednorazovom vklade. Minimálna výška Jednorazového vkladu je určená v Ponuke Investičných stratégií pre IAD Sporenie.
- 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 IAD Sporenie.
- 1.30. Minimálna výška Pravidelného vkladu** – je najnižšia (minimálna) prípustná výška Pravidelného vkladu, ktorú možno dohodnúť podľa Zmluvy pre IAD Sporenie pri Pravidelnom vklade. Minimálna výška Pravidelného vkladu je určená v Ponuke Investičných stratégií pre IAD Sporenie.
- 1.31. Mimoriadny vklad** – je suma peňažných prostriedkov, ktorú Klient investuje do Portfólia prostredníctvom IAD Sporenia (zaplatí na Účet IAD (klientsky)) ako Vklad nad rámec Pravidelných vkladov alebo Jednorazového vkladu, dohodnutých podľa Zmluvy pre IAD Sporenie. Mimoriadny vklad sa skladá z Investície a Vstupného poplatku. Každú platbu na Mimoriadny vklad je Klient povinný označiť variabilným symbolom, ktorým je rodné číslo Klienta – fyzickej osoby alebo IČO Klienta – právnickej osoby a špecifickým symbolom určeným IAD Klientovi v Akceptácii pre identifikovanie platby na Mimoriadny vklad.
- 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 IAD Sporenie. Ak Klient a IAD už Zmluvu o Prístupe IAD ONLINE uzavreli skôr a v čase uzavretia Zmluvy pre IAD Sporenie 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. Obchodné podmienky pre IAD Sporenie** – sú tieto Obchodné podmienky pre IAD Sporenie, odkazom na ktoré je určená časť obsahu Zmluvy pre IAD Sporenie.
- 1.37. 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.

- 1.38. Obchodný zákonník** – je zákon č. 513/1991 Zb. Obchodný zákonník v znení neskorších predpisov.
- 1.39. Oprávnená osoba** - je osoba splnomocnená alebo poverená Klientom, aby pre účely Zmluvy pre IAD Sporenie za Klienta v jeho mene robila tieto právne úkony: pokyn na Čiastočné zníženie objemu Portfólia Klienta.
- 1.40. 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 (30) dní po uplynutí kalendárneho roka písomne oznámiť IAD všetky informácie potrebné pre zistenie osôb, ktoré na základe vzťahu ku Klientovi majú osobitný vzťah k IAD.
- 1.41. Ponuka Investičných stratégií pre IAD Sporenie** – je dokument Ponuka Investičných stratégií pre IAD Sporenie vypracovaný IAD, v ktorom IAD určuje a zverejňuje Investičné stratégie IAD Sporenia, ktoré IAD aktuálne ponúka pre IAD Sporenie poskytované na základe Zmluvy pre IAD Sporenie, informácie o jednotlivých Investičných stratégiách IAD Sporenia a niektoré ďalšie podmienky poskytovania IAD Sporenia podľa jednotlivých Investičných stratégií IAD Sporenia. Tento dokument Ponuka Investičných stratégií pre IAD Sporenie IAD sprístupňuje v sídle IAD.
- 1.42. Poplatok** – je poplatok, ktorý Klient je alebo môže byť povinný platiť IAD alebo tretej strane podľa Zmluvy pre IAD Sporenie. Poplatkom je Vstupný poplatok, Predplatený Vstupný poplatok, Predplatený prioritný Vstupný poplatok, Poplatok tretej strany a ďalšie poplatky podľa Sadzobníka poplatkov pre IAD Sporenie.
- 1.43. Vstupný poplatok** – je Poplatok, ktorý je Klient povinný zaplatiť IAD za prvé obstaranie kúpy alebo prvého nadobudnutia Finančných nástrojov do Klientovho Portfólia z peňažných prostriedkov zaplatených Klientom na Vklad. Vstupný poplatok je Klient povinný zaplatiť buď celý naraz (pri Jednorazovom vklade a pri Mimoriadnom vklade) alebo postupne po častiach (pri Pravidelných vkladoch). Vstupný poplatok je možné dohodnúť ako Pravidelný Vstupný poplatok alebo Predplatený Vstupný poplatok alebo Predplatený prioritný Vstupný poplatok, pričom výšku Pravidelného Vstupného poplatku, Predplateného prioritného Vstupného poplatku, Predplateného Vstupného poplatku a niektoré ďalšie podmienky ich uplatnenia určuje Sadzobník poplatkov pre IAD Sporenie.
- 1.44. Pravidelný Vstupný poplatok** - je druh Vstupného poplatku, ktorý je možné dohodnúť pri Pravidelných vkladoch, a ktorý Klient platí postupne po častiach pri každom Pravidelnom vklade.
- 1.45. Predplatený prioritný Vstupný poplatok** – je druh Vstupného poplatku, ktorý je možné dohodnúť pri Pravidelných vkladoch, a ktorý Klient platí celý vopred (celý predpláca). Predplatený prioritný Vstupný poplatok sa postupne celkom predpláca z potrebného počtu celých Pravidelných vkladov zaplatených Klientom.
- 1.46. Predplatený Vstupný poplatok** – je druh Vstupného poplatku, ktorý je možné dohodnúť pri Pravidelných vkladoch, a ktorý Klient platí čiastočne vopred (čiastočne predpláca). Predplatený Vstupný poplatok sa postupne čiastočne predpláca z častí potrebného počtu Pravidelných vkladov zaplatených Klientom.
- 1.47. Poplatok tretej strany** – je poplatok účtovaný treťou stranou za jej úkon alebo službu, ktorá umožní alebo je potrebná na hospodárenie s Portfóliom pri poskytovaní IAD Sporenia (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 alebo k iným činnostiam, ktoré je IAD povinná obstarávať pre Klienta pri poskytovaní IAD Sporenia v rámci a v rozsahu Zmluvy pre IAD Sporenie. Výšku Poplatku tretej strany a niektoré ďalšie podmienky jeho uplatnenia určuje Sadzobník poplatkov pre IAD Sporenie.
- 1.48. Portfólio** – je majetok Klienta, ktorý IAD obhospodaruje pri poskytovaní IAD Sporenia v rámci a v rozsahu Zmluvy pre IAD Sporenie. Tento majetok Klienta je tvorený Finančnými nástrojmi zapísanými na Majetkovom účte Klienta a peňažnými prostriedkami určenými na nadobudnutie

Finančných nástrojov do Portfólia evidovanými na Účte IAD (klientsky). Majetok tvoriaci Portfólio Klienta nie je súčasťou majetku IAD.

- 1.49. Pravidelné zosúladenie Portfólia** – je spôsob vykonania Zosúladenia zloženia Portfólia.
- 1.50. Pravidelný vklad** – je suma peňažných prostriedkov, ktorú je Klient povinný investovať do Portfólia prostredníctvom IAD Sporenia (platíť IAD na Účet IAD (klientsky)) ako pravidelne sa opakujúce plnenie na Vklad. Pravidelný vklad Klient platí IAD pravidelne vo Frekvencii sporenia počas celej Doby sporenia. Výška Pravidelného vkladu dohodnutá (Klientom zvolená) v Zmluve pre IAD Sporenie musí byť aspoň vo výške Minimálnej výšky Pravidelného vkladu a pri štvrtročnej Frekvencii sporenia sa určuje ako súčin výšky Pravidelného vkladu pri mesačnej Frekvencii sporenia a počtu mesiacov počas štvrťroka (3) a musí byť bezo zvyšku deliteľná číslom tri (3).
- 1.51. Pravidelný výpis** – je pravidelný výpis o činnostiach súvisiacich s IAD Sporením, ktoré IAD vykonala na účet Klienta podľa Zmluvy pre IAD Sporenie, vrátane ocenenia Portfólia Klienta a výpisu o stave Finančných nástrojov a peňažných prostriedkov v Portfóliu Klienta, ktorý IAD poskytuje Klientovi na trvanlivom médiu.
- 1.52. 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.
- 1.53. 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).
- 1.54. 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.
- 1.55. 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.
- 1.56. Rezident USA** – je osoba, ktorá má postavenie držiteľa účtu oznamovaného Spojeným štátom americkým podľa §13 ods. 1 Zákona o automatickej výmene informácií.
- 1.57. Sadzobník poplatkov pre IAD Sporenie** – je dokument Sadzobník poplatkov pre IAD Sporenie vypracovaný IAD, ktorý je cenníkom (sadzobníkom poplatkov) pre poskytovanie IAD Sporenia. V Sadzobníku poplatkov pre IAD Sporenie IAD stanovuje a určuje výšku a splatnosť Poplatkov, ktoré je Klient povinný platiť IAD ako odplatu za poskytovanie IAD Sporenia a za jednotlivé činnosti, ktoré je IAD povinná pre Klienta obstarávať pri poskytovaní IAD Sporenia v rámci a v rozsahu Zmluvy pre IAD Sporenie, a tiež niektoré ďalšie Poplatky a podmienky súvisiace s poskytovaním IAD Sporenia. Sadzobník poplatkov pre IAD Sporenie IAD sprístupňuje v sídle IAD.
- 1.58. 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 IAD Sporenie, 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.

1.59. 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 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.

1.60. 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 IAD Sporenie poskytovaná IAD a Finančné nástroje, uvedené v Ponuke Investičných stratégií pre IAD Sporenie 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 IAD Sporenia pre Klienta i počas Doby sporenia.

1.61. Účet IAD (klientsky) – je bankový účet IAD uvedený v Zmluve pre IAD Sporenie v časti Platobná inštrukcia, v prospech ktorého je Klient povinný uhradiť Vklad a platiť Poplatky a ďalšie platby platené v prospech IAD dojednané podľa Zmluvy pre IAD Sporenie, a ktorý IAD používa výhradne na platobný styk súvisiaci s poskytovaním IAD Sporenia, najmä na vyrovnanie nákupu a predaja Finančných nástrojov, na úhradu Poplatkov 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 IAD Sporenie 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 IAD Sporenia.

1.62. Verifikačný kód - je unikátny SMS kód, ktorý IAD prideluje a zasiela Investorovi alebo Sprostredkovateľovi na jeho Mobilné číslo na účel podpisania 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.

1.63. Vklad – je suma peňažných prostriedkov, ktorú je Klient povinný investovať do Portfólia prostredníctvom IAD Sporenia alebo suma peňažných prostriedkov, ktorú Klient investoval do Portfólia prostredníctvom IAD Sporenia (zaplatil IAD na Účet IAD (klientsky)) ako plnenie na Vklad. Vklad sa skladá z Investície a zo Vstupného poplatku. V závislosti od spôsobu platenia môže byť Vklad dohodnutý vo forme Jednorazového vkladu alebo vo forme Pravidelných vkladov. Výška Vkladu sa rovná výške Cieľovej sumy, ktorú si pri uzavretí Zmluvy pre IAD Sporenie zvolí Klient podľa vlastného rozhodnutia, musí však spĺňať požiadavku Minimálnej výšky Jednorazového vkladu alebo Minimálnej výšky Pravidelného vkladu. Výška Vkladu, ktorá sa rovná výške Cieľovej sumy, dohodnutá podľa Zmluvy pre IAD Sporenie 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 Vkladov (t.j. peňažných prostriedkov určených na Vklad) skutočne uhradených Klientom v súlade so Zmluvou pre IAD Sporenie. Peňažné prostriedky, ktoré Klient uhradil IAD na účel Vkladu pred tým, ako Zmluva pre IAD Sporenie nadobudla účinnosť, sa považujú za preddavok na Vklad.

- 1.64. Vstupný poplatok** – je Poplatok, ktorý je Klient povinný zaplatiť IAD za prvé obstaranie kúpy alebo prvé nadobudnutia Finančných nástrojov do Klientovho Portfólia z peňažných prostriedkov zaplatených Klientom na Vklad. Vstupný poplatok je Klient povinný zaplatiť buď celý naraz (pri Jednorazovom vklade a pri Mimoriadnom vklade) alebo postupne po častiach (pri Pravidelných vkladoch). Výšku Vstupného poplatku a niektoré ďalšie podmienky uplatnenia Vstupného poplatku určuje Sadzobník poplatkov pre IAD Sporenie.
- 1.65. Webové sídlo IAD** – je webové sídlo IAD www.iad.sk.
- 1.66. Zabezpečený prístup k údajom** – je služba zabezpečeného prístupu k údajom, ktorú IAD poskytuje 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.
- 1.67. 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.
- 1.68. Zákon o cenných papieroch** – je zákon č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.
- 1.69. Zákon o kolektívnom investovaní** – je Zákon č. 203/2011 Z. z. o kolektívnom investovaní v znení neskorších predpisov.
- 1.70. Zákon o ochrane osobných údajov** – je zákon č. 18/2017 Z.z. o ochrane osobných údajov a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.
- 1.71. 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.
- 1.72. Zmena zloženia Portfólia** – je spôsob vykonania Zosúladenia zloženia Portfólia.
- 1.73. Zmluva pre IAD Sporenie** – je písomná Zmluva o investovaní do Portfólia prostredníctvom IAD Sporenia 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 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.
- 1.74. Zostávajúca Doba sporenia** – je čas, ktorý zostáva do konca (uplynutia) Doby sporenia.
- 1.75. Zosúladenie zloženia Portfólia** – je činnosť vykonávaná IAD pri poskytovaní IAD Sporenia, ktorou IAD zosúladuje druh a zloženie Klientovho Portfólia a Finančných nástrojov v ňom s Limitmi zastúpenia Finančných nástrojov určenými pre poskytovanie IAD Sporenia podľa Investičnej stratégie tak, aby druh Klientovho Portfólia, ktoré IAD pre Klienta obhospodaruje pri poskytovaní IAD Sporenia, a skutočné zloženie Finančných nástrojov v ňom, čo možno najpresnejšie zodpovedalo Investičnej stratégii a Limitom zastúpenia Finančných nástrojov určeným pre poskytovanie IAD Sporenia podľa Investičnej stratégie, a aby rozsah nesplnenia alebo prekročenia jednotlivých Limitov zastúpenia Finančných nástrojov určených pre poskytovanie IAD Sporenia podľa Investičnej stratégie bol čo možno najmenší.
- 1.76. Žiadosť** – je akákoľvek žiadosť, pokyn, návrh, oznámenie, príkaz alebo iný právny úkon Klienta adresovaný IAD týkajúci sa IAD Sporenia alebo súvisiaci s ním.
- 2.** Pokiaľ zo Zmluvy pre IAD Sporenie, z Obchodných podmienok pre IAD Sporenie, z Ponuky Investičných stratégií pre IAD Sporenie, zo Sadzobníka poplatkov pre IAD Sporenie alebo z prípadných ďalších dokumentov, na ktoré Zmluva pre IAD Sporenie odkazuje, nevyplýva niečo iné, tak tieto dokumenty je potrebné vykladať tak, že
- 2.1.** odkazy na akékoľvek ustanovenie Zmluvy pre IAD Sporenie, Obchodných podmienok pre IAD Sporenie, Ponuky Investičných stratégií pre IAD Sporenie, Sadzobníka poplatkov pre IAD Sporenie alebo prípadného ďalšieho dokumentu, na ktoré Zmluva pre IAD odkazuje, sú odkazom na ustanovenie takého dokumentu v jeho aktuálne účinnom znení,
 - 2.2.** odkazy na Zmluvu pre IAD Sporenie zahŕňajú aj Obchodné podmienky pre IAD Sporenie, Ponuku Investičných stratégií pre IAD Sporenie, Sadzobník poplatkov pre IAD Sporenie a prípadné ďalšie dokumenty, ktoré určujú časť obsahu Zmluvy pre IAD Sporenie,
 - 2.3.** slová a pojmy uvedené v jednotnom čísle zahŕňujú aj množné číslo a naopak,
 - 2.4.** odkazy na osoby zahŕňujú právnické osoby aj fyzické osoby,
 - 2.5.** slová a pojmy vyjadrujúce mužský rod zahŕňajú aj ženský rod a stredný rod a naopak,

- 2.6. 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 poskytla,
- 2.7. 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,
- 2.8. pojem „*politicky exponovaná osoba*“ znamená politicky exponovanú osobu určenú v súlade s ustanoveniami § 6 Zákona o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti,
- 2.9. 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,
- 2.10. 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 Investorovi, 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 Investor zapísaný (nie starší ako tri mesiace), doklad totožnosti fyzickej osoby konajúcej za Investora, 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),
- 2.11. 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,
- 2.12. všetky právne úkony, iné úkony a inú činnosť IAD ako právnickej osoby sú za IAD oprávnené prejavovať/robiť 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 IAD SPORENIE, IDENTIFIKÁCIA KLIENTA A POSKYTOVANIE ÚDAJOV

1. Návrh Klienta na uzavretie Zmluvy pre IAD Sporenie 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 IAD Sporenie od Klienta prijíma (s Klientom spisuje) elektronicky prostredníctvom Prístupu IAD ONLINE a potrebného technického zariadenia alebo inými potrebnými elektronickými prostriedkami.

2. Návrh Klienta na uzavretie Zmluvy pre IAD Sporenie:
 - 2.1. musí byť Klientom správne a riadne vyplnený,
 - 2.2. musí byť Klientom podpísaný (v prípade elektronickej podoby Návrhu zmluvy pre IAD Sporenie obyčajným elektronickým podpisom). Podpis Klienta na Návrhu Zmluvy pre IAD Sporenie overuje IAD alebo Sprostredkovateľ, ktorý Návrh Zmluvy pre IAD Sporenie (s Klientom spisuje), inak musí byť podpis Klienta na Návrhu Zmluvy pre IAD Sporenie overený úradne.
3. Zmluva pre IAD Sporenie je uzavretá, ak IAD urobí Akceptáciu, ktorou Klientovi oznámi, že prijíma jeho návrh na uzavretie Zmluvy pre IAD Sporenie. Ak IAD prijala návrh Klienta na uzavretie Zmluvy pre IAD Sporenie určený a doručený IAD od Klienta, IAD adresuje/zasiela Klientovi Akceptáciu, ktorou Klientovi oznámi, že Zmluva pre IAD Sporenie je uzavretá a že prijíma jeho návrh na uzavretie Zmluvy pre IAD Sporenie. Akceptácia má účinky včasného prijatia návrhu Klienta na uzavretie Zmluvy pre IAD Sporenie, aj keď je Klientovi doručená až po Dni začatia sporenia.
4. Na účely uzatvárania, vykonávania a následnej kontroly obchodov s Klientom, na účel identifikácie Klienta a jeho zástupcov, na účel ochrany a domáhania sa práv IAD voči Klientovi, na účel zdokumentovania činnosti IAD, na účel výkonu dohľadu a na plnenie úloh a povinností IAD vyplývajúcich z Právnych predpisov je Klient, a tiež jeho zástupca pri každom obchode povinný IAD na jej žiadosť
 - 4.1. poskytnúť
 - a) svoje osobné údaje o totožnosti v rozsahu meno, priezvisko, adresa trvalého pobytu, adresa prechodného pobytu, rodné číslo, ak je pridelené, dátum narodenia, štátna príslušnosť, druh a číslo dokladu totožnosti, ak ide o fyzickú osobu, ktorá je podnikateľom, aj adresa miesta podnikania, označenie úradného registra alebo inej úradnej evidencie, v ktorej je podnikajúca fyzická osoba zapísaná a číslo zápisu do tohto registra alebo evidencie,
 - b) kontaktné telefónne číslo a adresu elektronickej pošty, ak ich má,
 - c) doklady a údaje preukazujúce oprávnenie na zastupovanie v prípade zástupcu a splnenie ostatných požiadaviek a podmienok na uzavretie alebo vykonanie obchodu, ktoré sú ustanovené Právnymi predpismi alebo požadované IAD,
 - d) osobné údaje, ktoré sa týkajú ekonomickej identity Klienta,
 - e) údaje o Klientovi ako aj písomné dôkazy v zmysle Zákona o automatickej výmene informácií o finančných účtoch,
 - f) LEI kód (identifikátor právnickej osoby alebo fyzickej osoby – podnikateľa), ak je Klientom právnická osoba alebo fyzická osoba – podnikateľ, a to pre účely plnenia ohlasovacích alebo iných povinností IAD podľa príslušných Právnych predpisov. Uzavretím každého Obchodu s Finančnými nástrojmi a každou žiadosťou o poskytnutie investičnej služby Klient vyhlasuje, že jeho LEI kód je platný po nevyhnutne potrebnú dobu na vykonanie príslušného obchodu alebo investičnej služby,
 - 4.2. umožniť IAD získať kopírovaním, skenovaním alebo iným zaznamenávaním
 - a) svoje osobné údaje o totožnosti z dokladu totožnosti v rozsahu obrazová podobizeň, titul, meno, priezvisko, rodné priezvisko, rodné číslo, dátum narodenia, miesto a okres narodenia, adresa trvalého pobytu, adresa prechodného pobytu, štátna príslušnosť, záznam o obmedzení spôsobilosti na právne úkony, druh a číslo dokladu totožnosti, vydávajúci orgán, dátum vydania a platnosť dokladu totožnosti, a
 - b) ďalšie údaje z dokladov preukazujúcich údaje, na ktoré sa vzťahuje článok III. bod 4. ods. 4.1. písm. a) až d) Obchodných podmienok pre IAD Sporenie,
 - c) písomné dôkazy v zmysle Zákona o automatickej výmene informácií o finančných účtoch.
5. Pri každom obchode s Klientom vo vzťahu k osobe Klienta, a tiež vo vzťahu ku každej fyzickej osobe konajúcej za Klienta IAD alebo Sprostredkovateľ musí uskutočniť a Klient (fyzická osoba konajúca za Klienta) musí umožniť a strpieť
 - 5.1. identifikáciu a zistenie totožnosti osoby a ich overenie a
 - 5.2. získanie a zaznamenanie elektronickej podoby kópií poskytnutých dokladov a dokumentov potrebných na identifikáciu a zistenie totožnosti osoby a ich overenie.

Na tento účel je Klient povinný poskytnúť IAD alebo Sprostredkovateľovi, ktorý je súčinný pri uzavretí Zmluvy pre IAD Sporenie, doklady a dokumenty potrebné na identifikáciu a zistenie totožnosti osoby a ich overenie podľa článku II. bod 2. ods. 2.10. Obchodných podmienok pre IAD Sporenie.
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 prideli Klientovi, a autentifikačným údajom, ktorý IAD dohodne s Klientom, alebo elektronickým podpisom podľa osobitného zákona.

7. Uzavretím Zmluvy pre IAD Sporenie a podpísaním a podaním akejkoľvek Žiadosti Klient vyhlasuje a IAD ubezpečuje, že:
- 7.1. uzavretie Zmluvy pre IAD Sporenie 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 IAD Sporenie 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 IAD Sporenie 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 IAD Sporenia 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 IAD Sporenie IAD oznámil, že je politicky exponovanou osobou,
 - 7.7. Klient nie je Rezident USA, ibaže pri dojednávaní Zmluvy pre IAD Sporenie IAD oznámil, že je Rezidentom USA,
 - 7.8. Klient je konečným užívateľom výhod zo Zmluvy pre IAD Sporenie, ibaže pri dojednávaní Zmluvy pre IAD Sporenie IAD oznámil niečo iné.

IV. INVESTIČNÝ ÚČET KLIENTA

1. V Deň účinnosti Zmluvy pre IAD Sporenie 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 Zákonom 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 IAD Sporenia.
4. Za poskytnutie výpisu z Investičného účtu Klienta nad rámec Pravidelného výpisu môže IAD požadovať od Klienta osobitný poplatok podľa Sadzovníka poplatkov pre IAD Sporenie.

V. INVESTIČNÁ STRATÉGIA

1. Pri poskytovaní IAD Sporenia podľa Investičnej stratégie:
 - 1.1. IAD hospodári s Portfóliom v súlade s Investičnou stratégiou, ktorá je dohodnutá (Klientom zvolená) v Zmluve pre IAD Sporenie.
 - 1.2. IAD nadobúda do Klientovho Portfólia Finančné nástroje, ktoré zodpovedajú Finančným nástrojom podľa Investičnej stratégie.
2. Pri poskytovaní IAD Sporenia podľa Investičnej stratégie, ktorá je v Zmluve pre IAD Sporenie dohodnutá (Klientom zvolená):
 - 2.1. ako Investičná stratégia Život, IAD hospodári s jedným Portfóliom a nadobúda do neho Finančné nástroje určené v Ponuke Investičných stratégií pre IAD Sporenie,
 - 2.2. ako Investičná stratégia Realitná stratégia, IAD hospodári s jedným Portfóliom a nadobúda do neho Finančné nástroje určené v Ponuke Investičných stratégií pre IAD Sporenie,

- 2.3. ako Investičná stratégia Vyvážená stratégia, IAD hospodári s jedným Portfóliom a nadobúda do neho Finančné nástroje určené v Ponuke Investičných stratégií pre IAD Sporenie,
- 2.4. ako Investičná stratégia Zmiešaná stratégia, IAD hospodári s jedným Portfóliom a nadobúda do neho Finančné nástroje určené v Ponuke Investičných stratégií pre IAD Sporenie,
- 2.5. ako Investičná stratégia Rastová stratégia, IAD hospodári s jedným Portfóliom a nadobúda do neho Finančné nástroje určené v Ponuke Investičných stratégií pre IAD Sporenie,
- 2.6. ako Investičná stratégia PRF Sporenie, IAD hospodári s jedným Portfóliom a nadobúda do neho Finančné nástroje určené v Ponuke Investičných stratégií pre IAD Sporenie.
3. IAD odporúča Klientovi, aby si z Ponuky Investičných stratégií pre IAD Sporenie ako Investičnú stratégiu zvolil tú Investičnú stratégiu IAD Sporenia, 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 IAD Sporenie poskytovaná IAD a Finančné nástroje uvedené v Ponuke Investičných stratégií pre IAD Sporenie sú pre Klienta vhodné 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 IAD Sporenia alebo Finančné nástroje.
 - 4.2. 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.
 - 4.3. 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 IAD SPORENIA

1. Pri poskytovaní IAD Sporenia Klient dáva IAD pokyn a udeľuje jej oprávnenie, aby z peňažných prostriedkov, ktoré Klient zaplatením Vkladu investuje do Portfólia prostredníctvom IAD Sporenia, IAD vytvorila Klientovi Portfólio a aby počas Doby sporenia s týmto Portfóliom hospodárila na základe rozhodovania IAD podľa Investičnej stratégie a v rámci a v rozsahu oprávnení jej udelených Klientom Zmluvou pre IAD Sporenie.
2. Klient obmedzuje záväzok IAD hospodáriť s Portfóliom len na povinnosti, ktoré sa týkajú obstarávania kúpy a prvého nadobudnutia Finančných nástrojov pri ich vydaní do Portfólia a predaja Finančných nástrojov z Portfólia.
3. IAD poskytuje Klientovi IAD Sporenie počas Doby sporenia. V Deň začatia sporenia IAD zriadi pre Klienta Portfólio, ktoré následne vytvára z Vkladu zaplateného Klientom. Pokiaľ zo Zmluvy pre IAD Sporenie nevyplýva inak, tak Portfólio je zriadené na Dobu sporenia, ibaže záväzok IAD hospodáriť s Portfóliom Klienta zanikne pred uplynutím Doby sporenia.
4. Pri poskytovaní IAD Sporenia IAD bez pokynu Klienta:
 - 4.1. hospodári s Portfóliom Klienta v súlade s Investičnou stratégiou na základe rozhodovania a voľnej úvahy IAD, v rámci a rozsahu Zmluvy pre IAD Sporenie,
 - 4.2. 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 IAD Sporenie a podľa pravidiel záväzných pre daný trh,
 - 4.3. eviduje peňažné prostriedky tvoriace Portfólio Klienta na Účte IAD (klientsky) a Finančné nástroje nadobudnuté do Portfólia Klienta na Majetkovom účte Klienta,
 - 4.4. obstaráva správu Finančných nástrojov nadobudnutých do Klientovho Portfólia,
 - 4.5. bezodkladne informuje Klienta o skutočnostiach, ktoré podľa IAD závažne vplyvajú na vývoj Portfólia.
5. 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 IAD Sporenie.
6. 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 IAD Sporenia pozostávajú z výnosov z Finančných nástrojov. Výnosy z Finančných nástrojov v Portfóliu Klienta sa po obstaraní ich prijatia IAD stávajú súčasťou Portfólia Klienta.

7. S majetkom v Portfóliu Klienta môže byť naložené inak, než je dohodnuté podľa Zmluvy pre IAD Sporenie, len na základe písomnej dohody IAD a Klienta.
8. Majetok tvoriaci Klientovo Portfólio Klienta eviduje IAD oddelene od majetku iných Klientov a tiež od majetku IAD.
9. **Zosúladenie zloženia Portfólia**
- 9.1. Pri poskytovaní IAD Sporenia podľa Investičnej stratégie IAD vykonáva pre Klienta Zosúladenie zloženia Portfólia v rozsahu a podľa podmienok stanovených Zmluvou pre IAD Sporenie.
- 9.2. IAD vykonáva Zosúladenie zloženia Portfólia tak, aby skutočné zloženie Klientovho Portfólia a Finančných nástrojov v ňom čo možno najpresnejšie zodpovedalo Investičnej stratégii a Limitom zastúpenia Finančných nástrojov stanoveným pre poskytovanie IAD Sporenia podľa Investičnej stratégie, a aby rozsah nesplnenia alebo prekročenia jednotlivých Limitov zastúpenia Finančných nástrojov stanovených pre poskytovanie IAD Sporenia podľa Investičnej stratégie bol čo možno najmenší.
- 9.3. V rámci Zosúladenia zloženia Portfólia IAD v potrebnom rozsahu obstará v Portfóliu predaj Finančných nástrojov, ktoré patria do kategórie podielových listov podielových fondov presahujúcich v Portfóliu Limity zastúpenia Finančných nástrojov určené pre poskytovanie IAD Sporenia podľa Investičnej stratégie, a za peňažné prostriedky získané ich predajom (znížené o prípadnú zrážkovú daň z predaja Finančných nástrojov) obstará do Portfólia nadobudnutie (kúpou alebo prvým nadobudnutím pri ich vydaní) Finančných nástrojov, ktoré patria do kategórie podielových listov podielových fondov nedosahujúcich v Portfóliu Limity zastúpenia Finančných nástrojov určené pre poskytovanie IAD Sporenia podľa Investičnej stratégie.
- 9.4. Z dôvodu vykonávania Zosúladenia zloženia Portfólia môže IAD prerušiť obstarávanie nadobúdania Finančných nástrojov z Vkladov do Portfólia a tiež vykonávanie Čiastočného zníženia objemu Portfólia v Klientovom Portfóliu najviac na desať (10) pracovných dní.
- 9.5. Zosúladenie zloženia Portfólia IAD vykonáva týmito spôsobmi:
- a) Zmenou zloženia Portfólia alebo
 - b) Pravidelným Zosúladením zloženia Portfólia.
- 9.6. **Zmena zloženia Portfólia**
Zmenu zloženia Portfólia IAD:
- a) vykoná, ak dôjde k zmene Investičnej stratégie podľa článku IX. bod 1. Obchodných podmienok pre IAD Sporenie a to v prvom (1.) mesiaci po účinnosti takejto zmeny Investičnej stratégie,
 - b) pri poskytovaní IAD Sporenia podľa Investičnej stratégie IAD Sporenia Život po začatí každého ďalšieho obdobia Zostávajúcej Doby sporenia a to v prvom (1.) jeho mesiaci.
V rámci Zmeny zloženia Portfólia IAD v potrebnom rozsahu pre Klienta obstará predaj Finančných nástrojov z Portfólia, za peňažné prostriedky získané ich predajom obstará do Portfólia nadobudnutie (kúpou alebo prvým nadobudnutím pri ich vydaní) Finančných nástrojov podľa Limitov zastúpenia Finančných nástrojov určených pre poskytovanie IAD Sporenia podľa novej Investičnej stratégie IAD Sporenia.
- 9.7. **Pravidelné Zosúladenie zloženia Portfólia**
Pravidelné Zosúladenie zloženia Portfólia IAD vykonáva pravidelne v každom roku Doby sporenia v období od 01.10. do 31.10. kalendárneho roka. Pravidelné Zosúladenie zloženia Portfólia IAD nevykoná:
- a) ak Doba sporenia začala plynúť alebo uplynie v kalendárnom roku, v ktorom by sa malo Pravidelné Zosúladenie zloženia Portfólia vykonať,
 - b) ak Hodnota Klientovho Portfólia je menej ako 100,00 EUR (slovom sto eur),
 - c) ak je hodnota určená na zosúladenie pripadajúca na jeden Finančný nástroj menšia ako 20,00 EUR (slovom dvadsať eur),
 - d) pri hospodárení s Portfóliom podľa Investičnej stratégie IAD Sporenia Život, ak už v kalendárnom roku bola vykonaná Zmena zloženia Portfólia alebo je IAD známe, že Zmena zloženia Portfólia bude vykonaná pri zmene Investičnej stratégie podľa článku IX. bod 1. Obchodných podmienok pre IAD Sporenie,
 - e) pri hospodárení s Portfóliom podľa Investičnej stratégie IAD Sporenia PRF Sporenie.
- V rámci Pravidelného Zosúladenia zloženia Portfólia IAD v potrebnom rozsahu pre Klienta obstará predaj Finančných nástrojov v Portfóliu, ktoré patria do kategórie Finančných nástrojov presahujúcich v Portfóliu Limity zastúpenia Finančných nástrojov určené pre poskytovanie IAD Sporenia podľa Investičnej stratégie, a za peňažné prostriedky získané ich predajom (znížené o prípadnú zrážkovú daň z predaja Finančných nástrojov) obstará do Portfólia nadobudnutie (kúpou alebo prvým nadobudnutím pri ich vydaní) Finančných nástrojov, ktoré patria do kategórie Finančných nástrojov nedosahujúcich v

Portfóliu Limity zastúpenia Finančných nástrojov určené pre poskytovanie IAD Sporenia podľa Investičnej stratégie.

VII. INFORMÁCIE O IAD SPORENÍ

1. Počas trvania Zmluvy pre IAD Sporenie 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 IAD Sporenia 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 IAD Sporenia.
3. Počas trvania Zmluvy pre IAD Sporenie IAD poskytuje Klientovi v súvislosti s poskytovaním IAD Sporenia 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 počas celej Doby sporenia podľa Frekvencie sporenia dohodnutej (Klientom zvolenej) v Zmluve pre IAD Sporenie. Ak je Frekvencia sporenia dohodnutá ako
 - 1.1. mesačná, tak jeden (1) Pravidelný vklad je Klient povinný zaplatiť v každom jednom (1) mesiaci pripadajúcom na plynutie Doby sporenia a obdobím Frekvencie sporenia je jeden (1) mesiac,
 - 1.2. štvrťročná, tak jeden (1) Pravidelný vklad je Klient povinný zaplatiť v každom jednom (1) štvrťroku pripadajúcom na plynutie Doby sporenia a obdobím Frekvencie sporenia sú tri (3) mesiace respektíve jeden (1) štvrťrok;pritom platí, že prvé (1.) obdobie Frekvencie sporenia /tnz. prvý (1.) mesiac alebo štvrťrok/ začína plynúť Dňom začatia sporenia.
2. Pravidelný vklad je Klient povinný zaplatiť na Účet IAD (klientsky) vždy najneskôr do desiateho (10.) dňa od začiatku obdobia Frekvencie sporenia, za ktoré Klient Pravidelný vklad platí. Prvý (1.) Pravidelný vklad je Klient povinný zaplatiť do desiatich (10) dní odo Dňa účinnosti Zmluvy pre IAD Sporenie na Bankový účet.
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 IAD Sporenie.
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. Klient je oprávnený zvýšiť Pravidelný vklad dohodnutý podľa Zmluvy pre IAD Sporenie, maximálne však dvakrát (2x) ročne, na základe oznámenia o zvýšení Pravidelného vkladu a minimálne o sumu, ktorú určuje Ponuka Investičných stratégií pre IAD Sporenie (ďalej aj „**Minimálna hodnota zvýšenia Pravidelného vkladu**“). Klient môže zvýšiť Pravidelný vklad najneskôr s účinnosťou jeden (1) rok pred uplynutím Doby sporenia.
6. IAD je povinná vykonať zmeny podľa oznámenia Klienta o zvýšení Pravidelného vkladu v lehote podľa článku XVI. časť D. Obchodných podmienok pre IAD Sporenie, ak zvýšenie Pravidelného vkladu neodmietne. IAD je oprávnená odmietnuť zvýšenie Pravidelného vkladu, najmä ak:
 - 6.1. Klient v oznámení požaduje zvýšiť Pravidelný vklad o sumu nižšiu, ako je Minimálna hodnota zvýšenia Pravidelného vkladu, alebo
 - 6.2. ak by sa mal Pravidelný vklad zvýšiť viac ako dvakrát (2x) ročne, alebo
 - 6.3. ak by účinnosť zvýšenia Pravidelného vkladu mala nastať neskôr ako jeden (1) rok pred uplynutím Doby sporenia.O odmietnutí zvýšenia Pravidelného vkladu je IAD povinná Klienta písomne informovať bez zbytočného odkladu.
7. Klient je oprávnený znížiť Pravidelný vklad dohodnutý podľa Zmluvy pre IAD Sporenie, maximálne dvakrát (2x) ročne, na základe oznámenia o znížení Pravidelného vkladu a minimálne o sumu, ktorú určuje Ponuka Investičných stratégií pre IAD Sporenie (ďalej aj „**Minimálna hodnota zníženia Pravidelného vkladu**“). Klient nie je oprávnený znížiť výšku Pravidelného vkladu pod hodnotu Minimálnej výšky Pravidelného vkladu podľa Ponuky Investičných stratégií pre IAD Sporenie.
8. IAD je povinná vykonať zmeny podľa oznámenia Klienta o znížení Pravidelného vkladu v lehote podľa článku XVI. časť D. Obchodných podmienok pre IAD Sporenie, ak zníženie Pravidelného vkladu neodmietne. IAD je oprávnená odmietnuť zníženie Pravidelného vkladu, najmä ak:

8.1. Klient v oznámení požaduje znížiť Pravidelný vklad o sumu nižšiu, ako je Minimálna hodnota zníženia Pravidelného vkladu alebo

8.2. ak by sa mal Pravidelný vklad znížiť pod Minimálnu výšku Pravidelného vkladu, alebo

8.3. ak by sa mal Pravidelný vklad znížiť viac ako dvakrát (2x) ročne.

O odmietnutí zníženia Pravidelného vkladu je IAD povinná Klienta písomne informovať bez zbytočného odkladu.

- 9.** Zvýšenie alebo zníženie Pravidelného vkladu je účinné od prvého (1.) dňa najbližšie nasledujúceho obdobia Frekvencie sporenia, ak oznámenie Klienta o zvýšení Pravidelného vkladu alebo o znížení Pravidelného vkladu bolo doručené IAD aspoň päť (5) pracovných dní pred uplynutím obdobia Frekvencie sporenia, inak je účinné až od prvého (1.) dňa ďalšieho nasledujúceho obdobia Frekvencie sporenia.
- 10.** Omeškanie Klienta s platením viac ako šiestich (6) Pravidelných vkladov je podstatným porušením povinností Klienta a v takomto prípade má IAD právo od Zmluvy pre IAD Sporenie odstúpiť.
- 11.** Klient je oprávnený zmeniť Frekvenciu sporenia dohodnutú v Zmluve pre IAD Sporenie (a to aj Frekvenciu sporenia zmenenú po uzavretí Zmluvy pre IAD Sporenie) na základe oznámenia o zmene Frekvencie sporenia doručeného IAD, maximálne však dvakrát (2x) ročne. Klient môže zmeniť Frekvenciu sporenia najneskôr s účinnosťou jeden (1) rok pred uplynutím Doby sporenia. Obdobie Frekvencie sporenia nasledujúce po zmene Frekvencie sporenia sa musí začínať tak, aby posledné obdobie Frekvencie sporenia skončilo v posledný deň Doby sporenia.
- 12.** IAD je povinná vykonať zmeny podľa oznámenia Klienta o zmene Frekvencie sporenia v lehote podľa článku XVI. časť D. Obchodných podmienok pre IAD Sporenie, ak IAD zmenu Frekvencie sporenia neodmietne. IAD je oprávnená odmietnuť zmenu Frekvencie sporenia, ak by sa mala zmeniť viac ako dvakrát (2x) ročne, alebo ak by účinnosť zmeny mala nastať neskôr ako jeden (1) rok pred uplynutím Doby sporenia, o čom je povinná Klienta písomne informovať bez zbytočného odkladu.
- 13.** Zmena Frekvencie sporenia je účinná od prvého (1.) dňa najbližšie nasledujúceho obdobia Frekvencie sporenia, ak oznámenie o zmene Frekvencie sporenia bolo doručené IAD aspoň päť (5) pracovných dní pred uplynutím obdobia Frekvencie sporenia, inak nadobudne účinnosť až od prvého (1.) dňa ďalšieho nasledujúceho obdobia Frekvencie sporenia, najskôr však od obdobia Frekvencie sporenia určeného podľa článku VI. bod 12. posledná veta Obchodných podmienok pre IAD Sporenie.
- 14.** Výška Pravidelného vkladu pri zmene Frekvencie sporenia sa vypočíta ako podiel **(a)** súčinu predchádzajúcej výšky Pravidelného vkladu a novej Frekvencie sporenia (čitateľ) a **(b)** predchádzajúcej Frekvencie sporenia (menovateľ).
- 15.** 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 IAD Sporenie 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 IAD Sporenie.
- 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 IAD Sporenie ani do jedného (1) mesiaca odo dňa jeho splatnosti, považuje sa to za podstatné porušenie jeho povinnosti a v takomto prípade má IAD právo od Zmluvy pre IAD Sporenie 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 IAD Sporenie.
- 2.** Mimoriadny vklad je Klient povinný zaplatiť na Účet IAD (klientsky).
- 3.** Platbu peňažných prostriedkov na Mimoriadny vklad je Klient povinný identifikovať variabilným symbolom, ktorým je rodné číslo Klienta – fyzickej osoby alebo IČO Klienta – právnickej osoby a špecifickým symbolom určeným IAD Klientovi v Akceptácii pre identifikovanie platby na Mimoriadny vklad.
- 4.** Ak počas trvania Zmluvy pre IAD Sporenie celková suma peňažných prostriedkov zaplatená Klientom ako Vklad prostredníctvom IAD Sporenia dosiahne výšku Cieľovej sumy, tak IAD má právo určiť, že za plnenie

zaplatené Klientom na Mimoriadny vklad sa považuje aj každá platba alebo jej časť presahujúca výšku Cieľovej sumy, 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. Zaplataenie peňažných prostriedkov na Mimoriadny vklad IAD potvrdí Klientovi zaslaním potvrdenia o prijatí Mimoriadneho vkladu.
6. Mimoriadny vklad podlieha Vstupnému poplatku podľa podmienok stanovených v Sadzobníku poplatkov pre IAD Sporenie, ktorý IAD jednorazovo v plnej výške zrazí z Mimoriadneho vkladu.

XI. ZMENA INVESTIČNEJ STRATÉGIE A ZMENA LIMITOV ZASTÚPENIA FINANČNÝCH NÁSTROJOV PRE INVESTIČNÚ STRATÉGIU IAD SPORENIA REALITNÁ STRATÉGIA

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 IAD Sporenie 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 XVI. časť D. Obchodných podmienok pre IAD Sporenie, ak pokyn Klienta na zmenu Investičnej stratégie neodmietne. IAD je oprávnená odmietnuť pokyn Klienta na zmenu Investičnej stratégie ak je v rozpore s Ponukou Investičných stratégií pre IAD Sporenie, alebo ak by sa Investičná stratégia mala zmeniť viac ako jedenkrát 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 Zosúladienie zloženia Portfólia a investovania s novou Investičnou stratégiou.
- 1.4. Za zmenu Investičnej stratégie Klient platí IAD Poplatok podľa podmienok stanovených v Sadzobníku poplatkov.

XII. POPLATKY

1. Vstupný poplatok

- 1.1. Klient je povinný zaplatiť IAD Vstupný poplatok.
- 1.2. Vstupný poplatok je Klient povinný zaplatiť IAD z Jednorazového vkladu, a tiež z Pravidelného vkladu dohodnutého podľa Zmluvy pre IAD Sporenie (platí sa ako ich súčasť). Vstupný poplatok je Klient povinný zaplatiť IAD tiež z Mimoriadneho vkladu (platí sa ako jeho súčasť). Vstupný poplatok IAD zrazí z Vkladu zaplateného Klientom.
- 1.3. Klient, ktorý sa zaviazal platiť Pravidelné vklady, si môže v Zmluve pre IAD Sporenie zvoliť, že Vstupný poplatok je povinný zaplatiť ako Predplatený Vstupný poplatok alebo ako Predplatený prioritný Vstupný poplatok alebo ako Pravidelný Vstupný poplatok.
- 1.4. Ak si Klient v Zmluve pre IAD Sporenie pri Pravidelných vkladoch zvolil, že Vstupný poplatok je povinný zaplatiť ako
 - a) Predplatený Vstupný poplatok, tak IAD zráža Vstupný poplatok postupne z potrebného počtu Pravidelných vkladov zaplatených Klientom takým spôsobom, že časť Pravidelného vkladu vo výške 77 % (sedemdesiatšedem percent) po zaokrúhlení na celé centy najprv zrazí na Predplatený Vstupný poplatok a zvyšnú časť Pravidelného vkladu započíta na platenie Investície Klienta,
 - b) Predplatený prioritný Vstupný poplatok, tak IAD zráža z potrebného počtu Pravidelných vkladov zaplatených Klientom najprv Predplatený prioritný Vstupný poplatok až do jeho úplného zaplataenia, a až po úplnom zaplataení Predplateného prioritného Vstupného poplatku započítava Pravidelné vklady zaplatené Klientom na platenie Investície Klienta (t.j. IAD začne z Pravidelných vkladov zaplatených Klientom vytvárať Portfólio až po úplnom zaplataení Predplateného prioritného Vstupného poplatku).
 - c) Pravidelný Vstupný poplatok, tak Vstupný poplatok je Klient povinný platiť rovnomerne každým Pravidelným vkladom splatným počas Doby sporenia a IAD v takom prípade zrazí zodpovedajúcu časť každého Pravidelného vkladu na Vstupný poplatok a zvyšnú časť Pravidelného vkladu započíta na Investíciu Klienta.

- 1.5. Platba zaplatená Klientom na Vklad sa vždy započíta najskôr na platenie Vstupného poplatku, ktorý sa má z takéhoto Vkladu Klienta zaplatiť, a až potom na Investíciu Klienta.
- 1.6. Ak dôjde k zvýšeniu Pravidelného vkladu podľa článku VI. bod 6. Obchodných podmienok pre IAD Sporenie alebo k predĺženiu Doby sporenia podľa článku XII. Obchodných podmienok pre IAD Sporenie, tak Klient je povinný doplatiť rozdiel medzi Vstupným poplatkom počítaným zo zvýšenej Cieľovej investície a Vstupným poplatkom počítaným z pôvodnej Cieľovej investície. Spôsob jeho doplatenia sa primerane riadi spôsobom platenia Vstupného poplatku, ktorý si Klient zvolil v Zmluve pre IAD Sporenie.
- 1.7. V prípade zníženia Pravidelného vkladu, Čiastočného zníženia objemu Portfólia, predčasného ukončenia/zániku Zmluvy pre IAD Sporenie (t.j. ukončenia/zániku Zmluvy pre IAD Sporenie z iného dôvodu ako uplynutím Doby sporenia), IAD nie je povinná vrátiť Klientovi sumu zaplatenú Klientom na Vstupný poplatok a Klientovi nárok na vrátenie takejto sumy nevzniká.

2. **Poplatok tretej strany**

- 2.1. Klient je povinný znášať Poplatky tretej strany, ktoré sú spojené alebo súvisia s hospodárením s Portfóliom Klienta.
- 2.2. Poplatok tretej strany uhrádza IAD z majetku tvoriaceho Klientovo Portfólio.
- 2.3. Výšku Poplatku tretej strany určujú osobitné Právne predpisy alebo predpis alebo cenník vydaný treťou stranou.
- 2.4. Poplatok tretej strany je splatný
 - a) v lehote splatnosti určenej podľa osobitného 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.

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 IAD Sporenie,
 - 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 nesplnený a trvá ďalej.

XIV. **DOBA SPORENIA A JEJ PREDĹŽENIE**

1. Doba sporenia je dohodnutá (Klientom zvolená) v Zmluve pre IAD Sporenie. 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 ani Frekvencia sporenia nemení.
3. Klient môže Dobu sporenia predĺžiť len o dobu, ktorá je bezo zvyšku deliteľná počtom mesiacov v období Frekvencie sporenia dohodnutom podľa Zmluvy pre IAD Sporenie, minimálne však o šesť (6) mesiacov (ďalej len „**Minimálna doba predĺženia**“).
4. Klientovi 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. Dobu sporenia nemožno predĺžiť nad Maximálnu Dobu sporenia.
5. IAD je povinná vykonať zmeny podľa oznámenia Klienta o predĺžení Doby sporenia v lehote podľa článku XVI. časť D. Obchodných podmienok pre IAD Sporenie, ak IAD predĺženie Doby sporenia neodmietne. IAD je oprávnená odmietnuť predĺžiť Dobu sporenia, ak Klient požaduje predĺženie Doby sporenia v rozpore

s podmienkami podľa bodov 2., 3. alebo 5. tohto článku Obchodných podmienok pre IAD Sporenie, o čom Klienta písomne informuje bez zbytočného odkladu.

XV. ČIASTOČNÉ ZNÍŽENIE OBJEMU PORTFÓLIA, ZMENA CIEĽOVEJ SUMY

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. 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 nesplnenia (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 IAD Sporenie. Ponuka Investičných stratégií pre IAD Sporenie 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 IAD Sporenie, 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 IAD Sporenie.
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. **Zníženie Cieľovej sumy**
K zníženiu Cieľovej sumy dochádza pri:
 - 4.1. znížení Pravidelného vkladu podľa článku VI. bod 7. a 8. Obchodných podmienok pre IAD Sporenie, a to o sumu určenú ako súčin
 - a) rozdielu pôvodnej výšky Pravidelného vkladu pred účinnosťou zníženia Pravidelného vkladu a novej výšky Pravidelného vkladu po účinnosti zníženia Pravidelného vkladu a
 - b) počtu Pravidelných vkladov, ktoré je Klient povinný zaplatiť odo dňa účinnosti zníženia Pravidelného vkladu do konca Doby sporenia.
5. **Zvýšenie Cieľovej sumy**
K zvýšeniu Cieľovej sumy dochádza pri:
 - 5.1. Mimoriadnom vklade zaplatenom Klientom a to o sumu Mimoriadneho vkladu,
 - 5.2. predĺžení Doby sporenia podľa článku XII. Obchodných podmienok pre IAD Sporenie u Klienta, ktorý platí Pravidelné vklady, a to o sumu určenú ako podiel
 - a) súčinu výšky Pravidelného vkladu a počtu mesiacov, o ktoré sa Doba sporenia predlžuje a
 - b) Frekvencie sporenia (menovateľ),

- 5.3. zvýšení Pravidelného vkladu podľa článku VI. bod 5. a 6. Obchodných podmienok pre IAD Sporenie, a to o sumu určenú ako súčin
- a) rozdielu novej výšky Pravidelného vkladu po účinnosti zvýšenia Pravidelného vkladu a pôvodnej výšky Pravidelného vkladu pred účinnosťou zvýšenia Pravidelného vkladu a
 - b) počtu Pravidelných vkladov, ktoré je Klient povinný zaplatiť odo dňa účinnosti zvýšenia Pravidelného vkladu do konca Doby sporenia.

XVI. UKONČENIE/ZÁNİK ZMLUVY PRE IAD SPORENIE

1. Zmluva pre IAD Sporenie sa ukončuje/zaniká:
 - 1.1. uplynutím Doby sporenia,
 - 1.2. výpoveďou danou Klientom alebo IAD,
 - 1.3. odstúpením IAD od Zmluvy pre IAD Sporenie v prípadoch, ktoré ustanovuje Zmluva pre IAD Sporenie (t.j. v prípadoch ustanovených v článku V. bod 5., v článku VI. bod 10. a v článku VII. bod 4. Obchodných podmienok pre IAD Sporenie),
 - 1.4. na základe písomnej dohody Klienta a IAD o ukončení Zmluvy pre IAD Sporenie.
2. Klient aj IAD môže Zmluvu pre IAD Sporenie vypovedať písomnou výpoveďou aj bez udania dôvodu. Výpoveď nadobúda účinnosť a Zmluva pre IAD Sporenie 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 IAD Sporenie zaniká záväzok IAD poskytovať Klientovi IAD Sporenie a hospodáriť s Portfóliom. IAD najneskôr do tridsiatich (30) dní odo dňa ukončenia/zániku Zmluvy pre IAD Sporenie urobí všetky úkony potrebné k vyrovnaniu 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 IAD Sporenie. Náklady spojené s výplatou 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 IAD Sporenie, 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 IAD Sporenie.
2. IAD je oprávnená odmietnuť vykonať Žiadosť, ak nespĺňa požiadavky ustanovené Zákonom o cenných papieroch, Obchodnými podmienkami pre IAD Sporenie, Ponukou Investičných stratégií pre IAD Sporenie

alebo z iných dôvodov vyplývajúcich z Právnych predpisov alebo z Obchodných podmienok pre IAD Sporenie. O odmietnutí vykonania Žiadosti IAD Klienta písomne informuje.

3. Kto podá Žiadosť neoprávnene 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 neprimeranými ťažkosťami alebo v iných prípadoch ustanovených Obchodnými podmienkami pre IAD Sporenie
6. Žiadosti 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 škrtania 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 a pri podaní Žiadosti je Klient povinný umožniť IAD, aby vykonala identifikáciu 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 IAD Sporenie 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 IAD Sporenie alebo v súvislosti s ňou Zmluvou pre IAD Sporenie, 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 IAD Sporenie alebo v súvislosti s ňou Zmluvou pre IAD Sporenie, a tiež skutočnosť, že sa stal Rezidentom USA.
2. Klient sa zaväzuje, že bez zbytočného odkladu poskytne IAD všetky informácie, údaje, doklady, podklady a inú súčinnosť, o ktoré IAD Klienta požiada pri plnení Zmluvy pre IAD Sporenie.
3. Pri právnych úkonoch smerujúcich k vzniku, zmene alebo k zániku Zmluvy pre IAD Sporenie a pri právnych úkonoch spojených a súvisiacich s plnením Zmluvy pre IAD Sporenie 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 IAD Sporenie 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 IAD Sporenie 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 IAD Sporenie.

- 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 IAD Sporenie 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 doručení 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. V súvislosti s prijatými alebo poukazovanými platbami IAD nezodpovedá Klientovi ani za žiadnu škodu, ktorá vznikne Klientovi alebo majiteľovi bankového účtu oznámeného Klientom IAD Zmluve pre IAD Sporenie 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.
2. 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.
3. IAD nezodpovedá za škody vzniknuté v dôsledku predloženia sfaľovaných alebo nesprávnych dokladov.
4. Zodpovednosť IAD za škodu vylučujú okolnosti v zmysle § 374 a nasl. Obchodného zákonníka a tiež nasledujúce okolnosti sa považujú najmä: 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 IAD Sporenie a vykonáva činnosti v ňom zahrnuté odplatne za Poplatky dohodnuté podľa Zmluvy pre IAD Sporenie.
2. Pokiaľ nie je dohodnuté inak, tak IAD vykoná službu (úkon) podliehajúcu Poplatku až po zaplatení príslušného Poplatku Klientom.
3. Sadzobník poplatkov pre IAD Sporenie a výšku Vstupného poplatku je IAD oprávnená kedykoľvek meniť. Pre určenie výšky Vstupného poplatku je rozhodujúca jeho výška v čase uzavretia Zmluvy pre IAD Sporenie, ktorá platí do splnenia Cieľovej sumy a počas Doby sporenia, pokiaľ sa IAD a Klient nedohodnú inak. Písomný návrh IAD na zmenu výšky Vstupného poplatku Klient prijíma 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 IAD Sporenie, je IAD oprávnená aj pred splatnosťou takejto jej pohľadávky a prednostne
 - 4.1. použiť voľné peňažné prostriedky (hotovostný zostatok) v Portfóliu Klienta,
 - 4.2. predať 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 IAD Sporenie.

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.

2. Ak započítavané peňažné pohľadávky znejú na rôzne meny, ktoré sú voľne zameniteľné, IAD je oprávnená pre účely započítania prepočítať čiastku ktorejkoľvek peňažnej pohľadávky do meny druhej pohľadávky, pričom pre menový prepočet je rozhodujúcim kurz Európskej Centrálnnej Banky platný v deň, ku ktorému sa peňažné pohľadávky stali spôsobilými na započítanie.

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 IAD Sporenia. 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 Zelená pošta s.r.o. so sídlom Krasovského 3986/14, 851 01 Bratislava - mestská časť Petržalka, IČO: 46 529 233.
 - 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, postupníkov 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 služby 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 ku 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 namietať 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 v zmysle vyššie uvedených pododsekov (1) až (6) a (8) týkajúce sa spracúvaných osobných údajov, IAD uvádza v týchto Obchodných podmienkach pre IAD Sporenie. 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.

- b)** 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.
- c)** 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.
- d)** 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.
- e)** 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.

- f) 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.
- g) 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.
- h) 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 berie na vedomie, že IAD ho môže informovať o nových ponúkaných produktoch, ako aj o zmenách týchto Obchodných podmienok pre IAD Sporenie podľa 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/.

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 IAD Sporenia.
- 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 alebo prostredníctvom formulára zverejneného na webovej stránke Webového sídla IAD s adresou 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 IAD Sporenia.
- 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 alebo prostredníctvom formulára zverejneného na webovej stránke Webového sídla IAD s adresou 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 IAD Sporenie riešili vzájomnou dohodou.
3. Vzájomné právne vzťahy IAD a Klienta vzniknuté zo Zmluvy pre IAD Sporenie, ktoré nie sú upravené Zmluvou pre IAD Sporenie ani Obchodnými podmienkami pre IAD Sporenie, 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 IAD Sporenie kedykoľvek zmeniť, doplniť alebo nahradiť ich novými obchodnými podmienkami pre poskytovanie služby IAD Sporenie (ďalej „**Nové Obchodné podmienky pre IAD Sporenie**“). Nové Obchodné podmienky pre IAD Sporenie je IAD povinná odoslať Klientovi skôr, ako nadobudnú účinnosť. Do tridsiatich (30) dní od odoslania Nových Obchodných podmienok pre IAD Sporenie je Klient oprávnený Zmluvu pre IAD Sporenie vypovedať písomnou výpoveďou, ktorá nadobudne účinnosť jej doručením IAD, a v prípade, ak tak Klient neurobí, tak platí, že Klient súhlasí s Novými Obchodnými podmienkami pre IAD Sporenie a Nové Obchodné podmienky pre IAD Sporenie určujú časť obsahu Zmluvy pre IAD Sporenie a súčasne Klient je nimi viazaný odo dňa ich účinnosti.
5. Každú zmenu alebo nahradenie týchto Obchodných podmienok pre IAD Sporenie IAD oznámi Klientovi tiež sprístupnením aktuálneho znenia Obchodných podmienok pre IAD Sporenie alebo znenia Nových Obchodných podmienok pre IAD Sporenie v sídle IAD najneskôr v deň jeho účinnosti.
6. Tieto Obchodné podmienky pre IAD Sporenie nadobúdajú 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