

Informácia o IAD Investments, správ. spol., a.s. a ňou poskytovaných investičných službách**Doplnenie k bodu 9. Informácia o nákladoch a súvisiacich poplatkoch
Modelový príklad pre ETF Sporenie**

IAD poskytuje Klientovi informácie o súhrnných nákladoch a súvisiacich poplatkoch týkajúcich sa poskytovaných investičných služieb formou *predbežných informácií (ex ante)* ako aj *dodatočných informácií (ex post)* následne raz ročne. Aktuálna výška a spôsob výpočtu poplatkov súvisiacich s poskytovaním investičných služieb pre ETF Sporenie je uvedená v dokumente Obchodné podmienky pre ETF Sporenie a Sadzobník poplatkov pre ETF Sporenie.

Popis k modelom

Predbežné informácie (ex ante) o súhrnných nákladoch a súvisiacich poplatkoch pre poskytovanú investičnú službu ETF Sporenie a jej finančné nástroje – Cenné papiere ETF a vplyv nákladov na návratnosť investície IAD uvádza Klientovi nižšie v tomto dokumente formou modelových príkladov. Modely znázorňujú príklad simulácie poplatkov a nákladov modelového portfólia Klienta za predpokladu rôznych scenárov vývoja trhu (negatívny, neutrálny, pozitívny). Grafy zobrazujú príklad možných scenárov vývoja hodnoty majetku a poplatkov a nákladov modelového portfólia Klienta na konci Doby sporenia za predpokladu rôznych scenárov vývoja trhu (negatívny, neutrálny, pozitívny).

Očakávané odhady nákladov a poplatkov a vplyv nákladov na návratnosť investície sú založené na simulácii metódou Monte Carlo, na základe predpokladaného zloženia príslušnej investičnej stratégie. Očakávané zhodnotenie, volatilita a korelácie jednotlivých portfólií ETF Sporenia boli odvodené z historického vývoja podkladových Cenných papierov ETF alebo ich indexov.

V modelových príkladoch sú pre investičné stratégie ETF Sporenie a rôzne Doby sporenia uvedené informácie týkajúce sa výšky vstupných a priebežných poplatkov celkom za Dobu sporenia uvedené v eurách a v percentách za rok (% p.a. predstavuje percentuálne vyjadrenie zaplatených poplatkov za celú Dobu sporenia, z priemernej hodnoty majetku za celú Dobu sporenia, pričom sa predpokladá zložené úročenie), výška celkových Vkladov celkom za Dobu sporenia v eurách, hodnota majetku na konci Doby sporenia v eurách a graf zobrazujúci možné scenáre vývoja trhu a vývoj hodnoty majetku a poplatkov na konci Doby sporenia.

Vstupný poplatok je poplatok, ktorý Klient hradí do IAD spôsobom a vo frekvencii v závislosti od typu poplatku, buď ako Pravidelný Vstupný poplatok alebo Predplatený Vstupný poplatok alebo Predplatený prioritný Vstupný poplatok.

V modelových príkladoch je Vstupný poplatok uplatňovaný vo výške 4% z Vkladu vrátane dane z pridanej hodnoty.

Priebežné poplatky tvoria:

- Poplatok za riadenie portfólia ETF Sporenie, ktorý Klient hradí do IAD (týka sa investičnej služby riadenia portfólia, ktorú poskytuje Klientovi IAD, aktuálna výška je uvedená dokumente Sadzobník poplatkov pre ETF Sporenie)
- priebežné poplatky Cenných papierov ETF tvoria prevádzkové náklady a transakčné náklady (súvisiace s obchodmi v majetku fondov ETF) - sú to priebežné/vnútorne poplatky Cenných papierov ETF t.j. náklady a poplatky samotného ETF, Klient ich priamo nehradí a sú už zahrnuté v cene týchto ETF, aktuálnu výšku tieto ETF uvádzajú v Dokumente s kľúčovými informáciami alebo v prospekte.

V modelových príkladoch je Poplatok za riadenie portfólia pre ETF Sporenie uplatňovaný vo výške 0,95% p.a. (Základná zložka) a 12% z výnosu (Progresívna zložka) vrátane dane z pridanej hodnoty, priebežné poplatky Cenných papierov ETF sú uplatňované v rozpätí od 0,06% – 0,21 % p.a. pre zložku prevádzkových nákladov a v rozpätí 0,003% - 0,22% pre zložku transakčných nákladov.

Stimuly: IAD hradí Sprostredkovateľovi provízie z investícií Klienta za účelom zvýšenia kvality poskytovaných služieb Klientom a to vo výške Vstupného poplatku a časti Poplatku za riadenie portfólia ETF Sporenie.

Modely Investičná stratégia Mix 1.....	3
Modelový príklad 1: Pravidelný Vstupný poplatok: 4% z Vkladu, Vklad: 20 EUR mesačne	4
Modelový príklad 2: Predplatený prioritný Vstupný poplatok - 4% z Vkladu, Vklad: 20 EUR mesačne	5
Modelový príklad 3: Predplatený Vstupný poplatok - 4% z Vkladu, Vklad: 20 EUR mesačne	6
Modelový príklad 4: Vstupný poplatok platený jednorazovo - 4% z Vkladu, Vklad platený jednorazovo.....	7
Modely Investičná stratégia Mix 2.....	8
Modelový príklad 1: Pravidelný Vstupný poplatok - 4% z Vkladu, Vklad: 20 EUR mesačne	9
Modelový príklad 2: Predplatený prioritný Vstupný poplatok - 4% z Vkladu, Vklad: 20 EUR mesačne	10
Modelový príklad 3: Predplatený Vstupný poplatok - 4% z Vkladu, Vklad: 20 EUR mesačne	11
Modelový príklad 4: Vstupný poplatok platený jednorazovo - 4% z Vkladu, Vklad platený jednorazovo.....	12
Modely Investičná stratégia Mix 3.....	13
Modelový príklad 1: Pravidelný Vstupný poplatok - 4% z Vkladu, Vklad: 20 EUR mesačne	14
Modelový príklad 2: Predplatený prioritný Vstupný poplatok - 4% z Vkladu, Vklad: 20 EUR mesačne	15
Modelový príklad 3: Predplatený Vstupný poplatok - 4% z Vkladu, Vklad: 20 EUR mesačne	16
Modelový príklad 4: Vstupný poplatok platený jednorazovo - 4% z Vkladu, Vklad platený jednorazovo.....	17

Modely Investičná stratégia Mix 1

Modely znázorňujú príklad simulácie poplatkov a nákladov modelového portfólia Klienta za predpokladu rôznych scenárov vývoja trhu (negatívny, neutrálny, pozitívny).

Grafy zobrazujú príklad možných scenárov vývoja hodnoty majetku a poplatkov a nákladov modelového portfólia Klienta na konci Doby sporenia za predpokladu rôznych scenárov vývoja trhu (negatívny, neutrálny, pozitívny).

Investičná stratégia Mix 1

Modelový príklad 1: Pravidelný Vstupný poplatok: 4% z Vkladu, Vklad: 20 EUR mesačne

Doba sporenia		40 rokov			20 rokov			10 rokov		
Vývoj trhu		negatív.	neutrál.	pozitív.	negatív.	neutrál.	pozitív.	negatív.	neutrál.	pozitív.
Vklady v €		9 600 €	9 600 €	9 600 €	4 800 €	4 800 €	4 800 €	2 400 €	2 400 €	2 400 €
Vstupné poplatky	€	384 €	384 €	384 €	192 €	192 €	192 €	96 €	96 €	96 €
	%p.a.*	0,17%	0,16%	0,14%	0,35%	0,35%	0,33%	0,80%	0,75%	0,72%
Priebežné poplatky	€	2 869 €	3 515 €	4 081 €	740 €	782 €	896 €	148 €	173 €	211 €
	%p.a.*	1,08%	1,16%	1,23%	1,24%	1,28%	1,39%	1,20%	1,33%	1,53%
Poplatky spolu	€	3 253 €	3 899 €	4 465 €	932 €	974 €	1 088 €	244 €	269 €	307 €
	%p.a.*	1,19%	1,26%	1,32%	1,52%	1,56%	1,65%	1,92%	2,00%	2,16%
Hodnota majetku**		€	11 750 €	14 142 €	17 341 €	4 986 €	5 685 €	6 494 €	2 552 €	2 804 €

* % p.a. - poplatky v percentách ročne sú počítané z priemernej hodnoty majetku za Doby sporenia

** Hodnota majetku na konci Doby sporenia

Klient platí z Vkladu Pravidelný Vstupný poplatok vo výške 4%, zloženie modelového portfólia Klienta z tohto Vkladu je v zmysle Investičnej stratégie Mix 1.

Doba sporenia 40 rokov

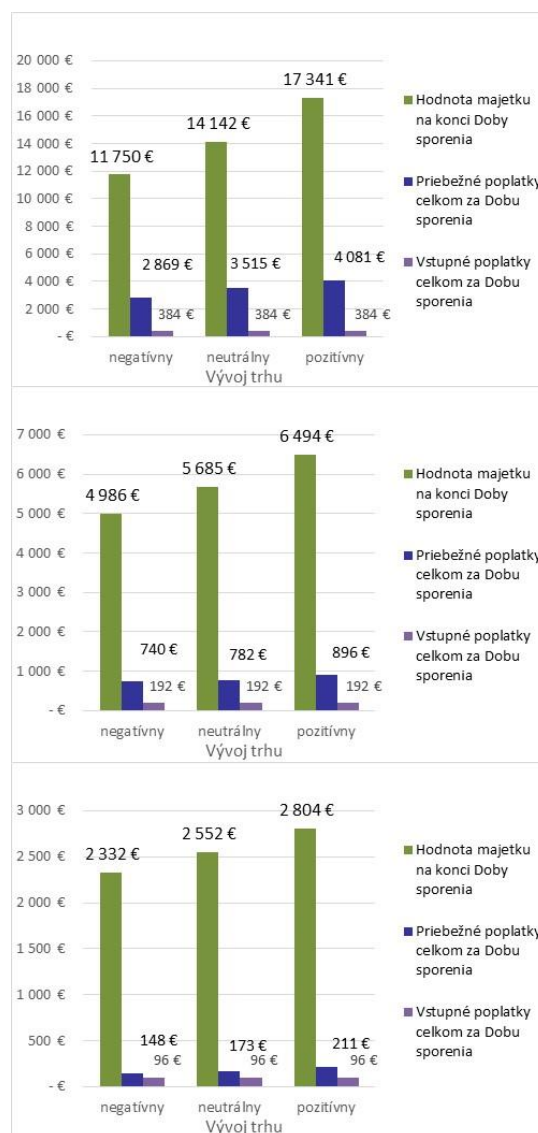
Vklad Klienta je pravidelne raz mesačne vo výške 20 € počas obdobia 40 rokov t.j. celkom vo výške 9 600 €. Celkové ročné náklady pri dodržaní Doby sporenia sú vo výške 1,19% - 1,32% z priemernej hodnoty majetku Klienta za Doby sporenia. V prvom roku Doby sporenia sú celkové ročné náklady vo výške 8,51% - 8,87% z priemernej hodnoty majetku Klienta a v druhom roku Doby sporenia vo výške 3,82% - 4,12% z priemernej hodnoty majetku Klienta.

Doba sporenia 20 rokov

Vklad Klienta je pravidelne raz mesačne vo výške 20 € počas obdobia 20 rokov, t.j. celkom vo výške 4 800 €. Celkové ročné náklady pri dodržaní Doby sporenia sú vo výške 1,52% - 1,65% z priemernej hodnoty majetku Klienta za Doby sporenia. V prvom roku Doby sporenia sú celkové ročné náklady vo výške 8,64% - 8,97% z priemernej hodnoty majetku Klienta a v druhom roku Doby sporenia vo výške 3,85% - 3,94% z priemernej hodnoty majetku Klienta.

Doba sporenia 10 rokov

Vklad Klienta je pravidelne raz mesačne vo výške 20 € počas obdobia 10 rokov, t.j. celkom vo výške 2 400 €. Celkové ročné náklady pri dodržaní Doby sporenia sú vo výške 1,92% - 2,16% z priemernej hodnoty majetku Klienta za Doby sporenia. V prvom roku Doby sporenia sú celkové ročné náklady vo výške 8,83% - 9,06% z priemernej hodnoty majetku Klienta a v druhom roku Doby sporenia vo výške 3,86% - 3,90% z priemernej hodnoty majetku Klienta.



Zdroj: IAD

Upozornenie pre Klienta: Možné scenáre vývoja trhu a vývoj hodnoty majetku a poplatkov počas a na konci Doby sporenia slúžia iba ako modelový príklad a skutočný vývoj sa môže líšiť od uvedených možných scenárov.

Investičná stratégia Mix 1
Modelový príklad 2: Predplatený prioritný Vstupný poplatok - 4% z Vkladu, Vklad: 20 EUR mesačne

Doba sporenia		40 rokov			20 rokov			10 rokov		
Vývoj trhu		negatív.	neutrál.	pozitív.	negatív.	neutrál.	pozitív.	negatív.	neutrál.	pozitív.
Vklady	€	9 600 €	9 600 €	9 600 €	4 800 €	4 800 €	4 800 €	2 400 €	2 400 €	2 400 €
Vstupné poplatky	€	384 €	384 €	384 €	192 €	192 €	192 €	96 €	96 €	96 €
	%p.a.*	0,18%	0,17%	0,15%	0,39%	0,38%	0,34%	0,81%	0,81%	0,71%
Priebežné poplatky	€	2 787 €	3 139 €	3 864 €	624 €	715 €	860 €	155 €	165 €	227 €
	%p.a.*	1,08%	1,16%	1,22%	1,16%	1,28%	1,39%	1,28%	1,36%	1,62%
Poplatky spolu	€	3 171 €	3 523 €	4 248 €	816 €	907 €	1 052 €	251 €	261 €	323 €
	%p.a.*	1,20%	1,27%	1,31%	1,48%	1,58%	1,65%	2,00%	2,08%	2,24%
Hodnota majetku**	€	11 588 €	13 889 €	16 916 €	4 955 €	5 633 €	6 409 €	2 325 €	2 540 €	2 784 €

* % p.a. - poplatky v percentách ročne sú počítané z priemernej hodnoty majetku za Dobu sporenia

** Hodnota majetku na konci Doby sporenia

Klient platí z Vkladu Predplatený prioritný Vstupný poplatok vo výške 4%, zloženie modelového portfólia Klienta z tohto Vkladu je v zmysle Investičnej stratégie Mix 1.

Doba sporenia 40 rokov

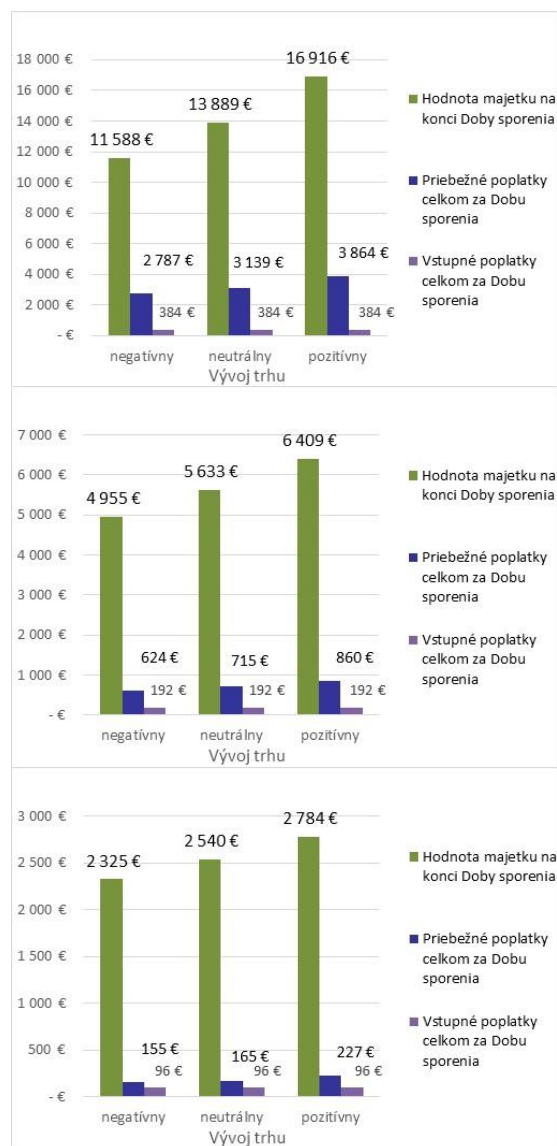
Vklad Klienta je pravidelne raz mesačne vo výške 20 € počas obdobia 40 rokov, t.j. celkom vo výške 9 600 €. Celkové ročné náklady pri dodržaní Doby sporenia sú vo výške 1,20% - 1,31% z priemernej hodnoty majetku Klienta za Dobu sporenia. V prvom roku Doby sporenia Klient najskôr uhradza len Predplatený prioritný Vstupný poplatok a to vo výške 100% z uhradených Vkladov a v druhom roku Doby sporenia ešte vo výške 60% z uhradených Vkladov.

Doba sporenia 20 rokov

Vklad Klienta je pravidelne raz mesačne vo výške 20 € počas obdobia 40 rokov, t.j. celkom vo výške 4 800 €. Celkové ročné náklady pri dodržaní Doby sporenia sú vo výške 1,48% - 1,65% z priemernej hodnoty majetku Klienta za Dobu sporenia. V prvom roku Doby sporenia Klient najskôr uhradza len Predplatený prioritný Vstupný poplatok a to vo výške 80% z uhradených Vkladov a v druhom roku Doby sporenia sú celkové ročné náklady vo výške 1,33% - 1,97% z priemernej hodnoty majetku Klienta.

Doba sporenia 10 rokov

Vklad Klienta je pravidelne raz mesačne vo výške 20 € počas obdobia 40 rokov, t.j. celkom vo výške 2 400 €. Celkové ročné náklady pri dodržaní Doby sporenia sú vo výške 2,00% - 2,24% z priemernej hodnoty majetku Klienta za Dobu sporenia. V prvom roku Doby sporenia Klient najskôr uhradza len Predplatený prioritný Vstupný poplatok a to vo výške 40% z uhradených Vkladov a v druhom roku Doby sporenia sú celkové ročné náklady vo výške 1,64% - 1,99% z priemernej hodnoty majetku Klienta.



Zdroj: IAD

Upozornenie pre Klienta: Možné scenáre vývoja trhu a vývoj hodnoty majetku a poplatkov počas a na konci Doby sporenia slúžia iba ako modelový príklad a skutočný vývoj sa môže líšiť od uvedených možných scenárov.

Investičná stratégia Mix 1
Modelový príklad 3: Predplatený Vstupný poplatok - 4% z Vkladu, Vklad: 20 EUR mesačne

Doba sporenia		40 rokov			20 rokov			10 rokov		
Vývoj trhu		negatív.	neutrál.	pozitív.	negatív.	neutrál.	pozitív.	negatív.	neutrál.	pozitív.
Vklady	€	9 600 €	9 600 €	9 600 €	4 800 €	4 800 €	4 800 €	2 400 €	2 400 €	2 400 €
Vstupné poplatky	€	384 €	384 €	384 €	192 €	192 €	192 €	96 €	96 €	96 €
	%p.a.*	0,17%	0,15%	0,14%	0,40%	0,37%	0,35%	0,77%	0,75%	0,74%
Priebežné poplatky	€	2 940 €	3 446 €	4 122 €	598 €	747 €	851 €	168 €	189 €	205 €
	%p.a.*	1,08%	1,13%	1,20%	1,16%	1,31%	1,39%	1,32%	1,43%	1,53%
Poplatky spolu	€	3 324 €	3 830 €	4 506 €	790 €	939 €	1 043 €	264 €	285 €	301 €
	%p.a.*	1,19%	1,23%	1,29%	1,48%	1,60%	1,66%	2,00%	2,09%	2,18%
Hodnota majetku**	€	11 597 €	13 895 €	16 927 €	4 956 €	5 635 €	6 411 €	2 325 €	2 541 €	2 785 €

* % p.a. - poplatky v percentách ročne sú počítané z priemernej hodnoty majetku za Doby sporenia

** Hodnota majetku na konci Doby sporenia

Klient platí z Vkladu Predplatený Vstupný poplatok vo výške 4%, zloženie modelového portfólia Klienta z tohto Vkladu je v zmysle Investičnej stratégie Mix 1.

Doba sporenia 40 rokov

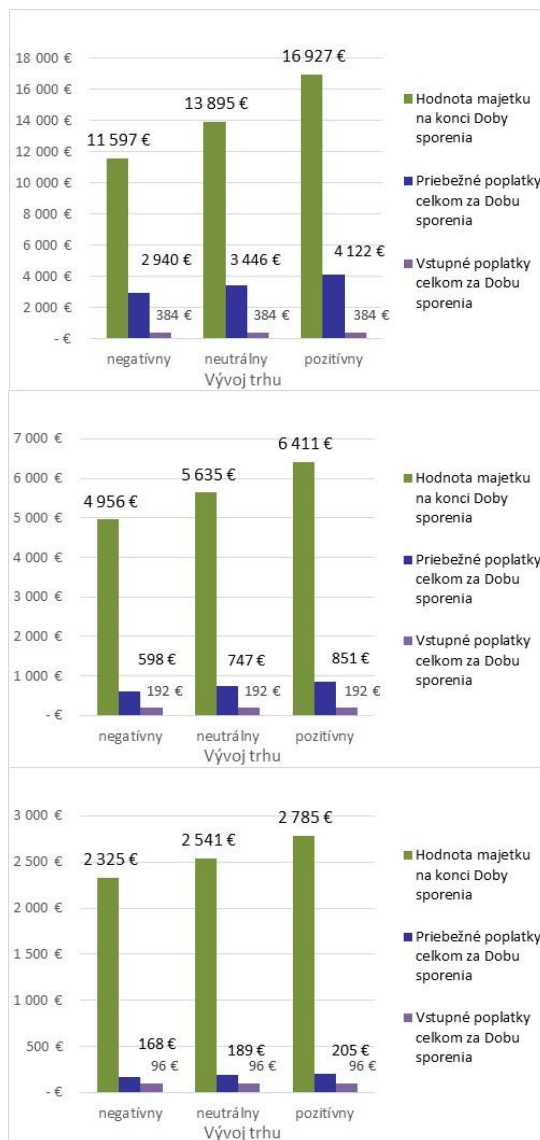
Vklad Klienta je pravidelne raz mesačne vo výške 20 € počas obdobia 40 rokov, t.j. celkom vo výške 9 600 €. Celkové ročné náklady pri dodržaní Doby sporenia sú vo výške 1,19% - 1,29% z priemernej hodnoty majetku Klienta za Doby sporenia. V prvom roku Doby sporenia Klient uhrádza Predplatený Vstupný poplatok a to vo výške 70% z uhradených Vkladov a v druhom roku Doby sporenia vo výške 70% z uhradených Vkladov a v treťom roku Doby sporenia vo výške 20% z uhradených Vkladov.

Doba sporenia 20 rokov

Vklad Klienta je pravidelne raz mesačne vo výške 20 € počas obdobia 20 rokov, t.j. celkom vo výške 4 800 €. Celkové ročné náklady pri dodržaní Doby sporenia sú vo výške 1,48% - 1,66% z priemernej hodnoty majetku Klienta za Doby sporenia. V prvom roku Doby sporenia Klient uhrádza Predplatený Vstupný poplatok a to vo výške 70% z uhradených Vkladov a v druhom roku Doby sporenia vo výške 10% z uhradených Vkladov.

Doba sporenia 10 rokov

Vklady Klienta počas obdobia 10 rokov sú celkom vo výške 2 400 €. Celkové ročné náklady pri dodržaní Doby sporenia sú vo výške 2,00% - 2,18% z priemernej hodnoty majetku Klienta za Doby sporenia. V prvom roku Doby sporenia Klient uhrádza Predplatený Vstupný poplatok a to vo výške 40% z uhradených Vkladov a v druhom roku Doby sporenia sú celkové ročné náklady vo výške 1,22% - 1,84% z priemernej hodnoty majetku Klienta.



Zdroj: IAD

Upozornenie pre Klienta: Možné scenáre vývoja trhu a vývoj hodnoty majetku a poplatkov počas a na konci Doby sporenia slúžia iba ako modelový príklad a skutočný vývoj sa môže líšiť od uvedených možných scenárov.

Investičná stratégia Mix 1

Modelový príklad 4: Vstupný poplatok platený jednorazovo - 4% z Vkladu, Vklad platený jednorazovo

Doba sporenia		40 rokov			20 rokov			10 rokov		
Vývoj trhu		negatív.	neutrál.	pozitív.	negatív.	neutrál.	pozitív.	negatív.	neutrál.	pozitív.
Vklady	€	9 600 €	9 600 €	9 600 €	4 800 €	4 800 €	4 800 €	2 400 €	2 400 €	2 400 €
Vstupné poplatky	€	384 €	384 €	384 €	192 €	192 €	192 €	96 €	96 €	96 €
	%p.a.*	0,09%	0,06%	0,05%	0,18%	0,16%	0,14%	0,39%	0,34%	0,31%
Priebežné poplatky	€	5 252 €	7 630 €	9 952 €	1 232 €	1 414 €	1 639 €	284 €	328 €	356 €
	%p.a.*	0,97%	1,04%	1,11%	1,07%	1,07%	1,08%	1,13%	1,13%	1,13%
Poplatky spolu	€	5 636 €	8 014 €	10 336 €	1 424 €	1 606 €	1 831 €	380 €	424 €	452 €
	%p.a.*	1,03%	1,08%	1,14%	1,22%	1,20%	1,20%	1,48%	1,44%	1,41%
Hodnota majetku**	€	16 218 €	22 122 €	30 021 €	5 705 €	7 229 €	9 197 €	2 437 €	2 885 €	3 418 €

* % p.a. - poplatky v percentách ročne sú počítané z priemernej hodnoty majetku za Dobu sporenia

** Hodnota majetku na konci Doby sporenia

Vklad Klienta je jednorazovo, pričom z Vkladu sa zaplatí jednorazovo Vstupný poplatok vo výške 4%, zloženie modelového portfólia Klienta z tohto Vkladu je v zmysle Investičnej stratégie Mix 1.

Doba sporenia 40 rokov

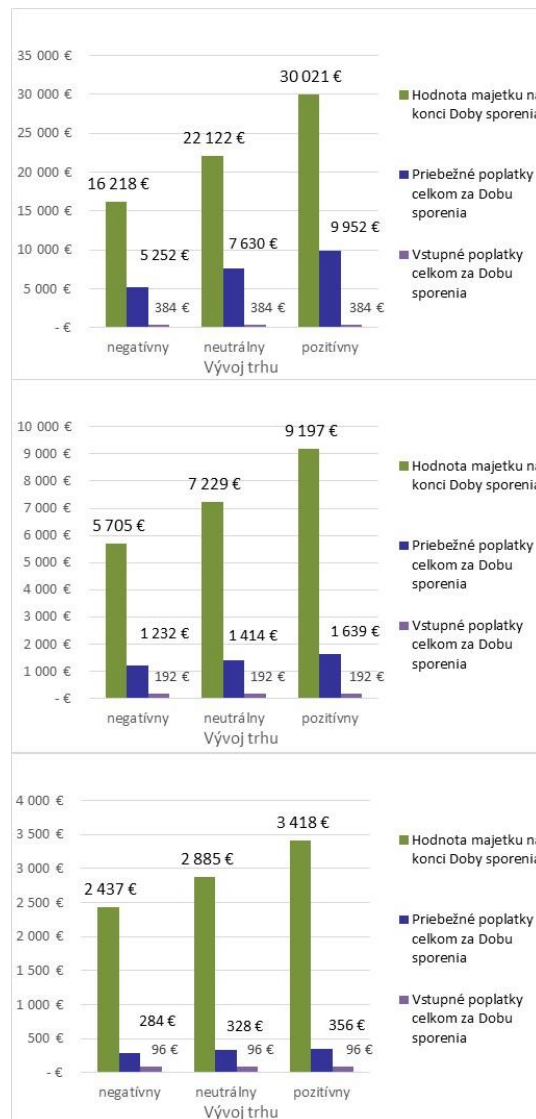
Vklad Klienta je jednorazovo vo výške 9 600 € na obdobie 40 rokov. Celkové ročné náklady pri dodržaní Doby sporenia sú vo výške 1,03 - 1,14% z priemernej hodnoty majetku Klienta za Dobu sporenia. V prvom roku Doby sporenia sú celkové ročné náklady vo výške 5,19% - 5,46% z priemernej hodnoty majetku Klienta a v druhom roku Doby sporenia vo výške 1,18% - 1,19% z priemernej hodnoty majetku Klienta.

Doba sporenia 20 rokov

Vklad Klienta je jednorazovo vo výške 4 800 € na obdobie 20 rokov. Celkové ročné náklady pri dodržaní Doby sporenia sú vo výške 1,20% - 1,22% z priemernej hodnoty majetku Klienta za Dobu sporenia. V prvom roku Doby sporenia sú celkové ročné náklady vo výške 5,31% - 5,38% z priemernej hodnoty majetku Klienta a v druhom roku Doby sporenia vo výške 1,18% - 1,19% z priemernej hodnoty majetku Klienta.

Doba sporenia 10 rokov

Vklad Klienta je jednorazovo vo výške 2 400 € na obdobie 10 rokov. Celkové ročné náklady pri dodržaní Doby sporenia sú vo výške 1,41% - 1,48% z priemernej hodnoty majetku Klienta za Dobu sporenia. V prvom roku Doby sporenia sú celkové ročné náklady vo výške 5,08% - 5,29% z priemernej hodnoty majetku Klienta a v druhom roku Doby sporenia vo výške 1,18% - 1,19% z priemernej hodnoty majetku Klienta.



Zdroj: IAD

Upozornenie pre Klienta: Možné scenáre vývoja trhu a vývoj hodnoty majetku a poplatkov počas a na konci Doby sporenia slúžia iba ako modelový príklad a skutočný vývoj sa môže líšiť od uvedených možných scenárov.

Modely Investičná stratégia Mix 2

Modely znázorňujú príklad simulácie poplatkov a nákladov modelového portfólia Klienta za predpokladu rôznych scenárov vývoja trhu (negatívny, neutrálny, pozitívny).

Grafy zobrazujú príklad možných scenárov vývoja hodnoty majetku a poplatkov a nákladov modelového portfólia Klienta na konci Doby sporenia za predpokladu rôznych scenárov vývoja trhu (negatívny, neutrálny, pozitívny).

Investičná stratégia Mix 2
Modelový príklad 1: Pravidelný Vstupný poplatok - 4% z Vkladu, Vklad: 20 EUR mesačne

Doba sporenia		40 rokov			20 rokov			10 rokov		
Vývoj trhu		negatív.	neutrál.	pozitív.	negatív.	neutrál.	pozitív.	negatív.	neutrál.	pozitív.
Vklady	€	9 600 €	9 600 €	9 600 €	4 800 €	4 800 €	4 800 €	2 400 €	2 400 €	2 400 €
Vstupné poplatky	€	384 €	384 €	384 €	192 €	192 €	192 €	96 €	96 €	96 €
	%p.a.*	0,12%	0,11%	0,09%	0,33%	0,31%	0,27%	0,75%	0,72%	0,68%
Priebežné poplatky	€	4 867 €	5 824 €	7 436 €	898 €	1 024 €	1 295 €	176 €	218 €	270 €
	%p.a.*	1,22%	1,30%	1,41%	1,37%	1,47%	1,58%	1,34%	1,57%	1,82%
Poplatky spolu	€	5 251 €	6 208 €	7 820 €	1 090 €	1 216 €	1 487 €	272 €	314 €	366 €
	%p.a.*	1,30%	1,36%	1,46%	1,63%	1,71%	1,78%	2,01%	2,20%	2,40%
Hodnota majetku**	€	18 831 €	23 844 €	30 579 €	6 180 €	7 215 €	8 473 €	2 576 €	2 862 €	3 193 €

* % p.a. - poplatky v percentách ročne sú počítané z priemernej hodnoty majetku za Dobu sporenia

** Hodnota majetku na konci Doby sporenia

Klient platí z Vkladu Pravidelný Vstupný poplatok vo výške 4%, zloženie modelového portfólia Klienta z tohto Vkladu je v zmysle Investičnej stratégie Mix 2.

Doba sporenia 40 rokov

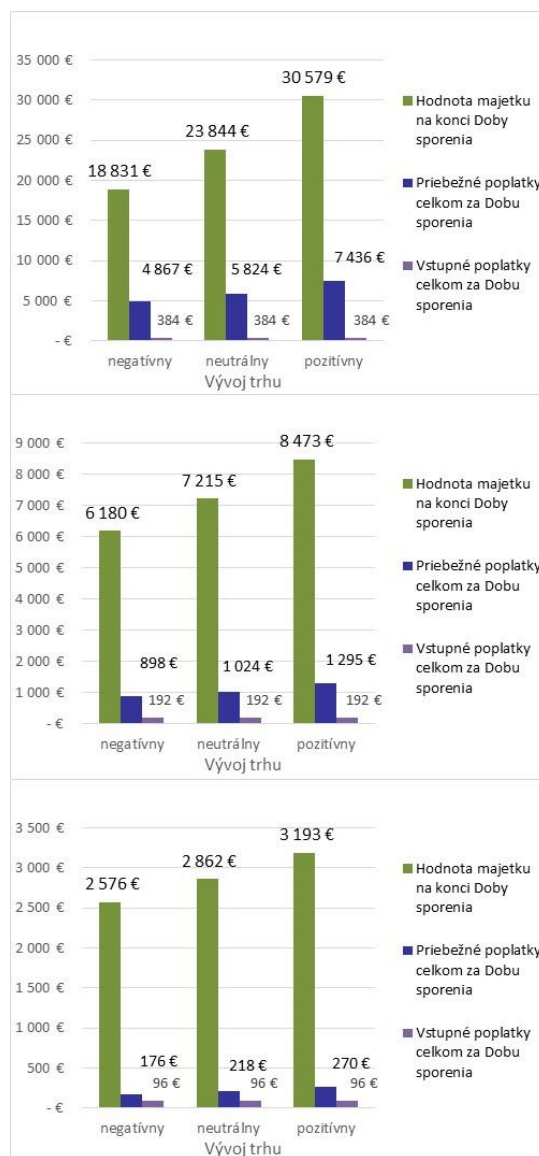
Vklad Klienta je pravidelne raz mesačne vo výške 20 € počas obdobia 40 rokov t.j. celkom 9 600 €. Celkové ročné náklady pri dodržaní Doby sporenia sú vo výške 1,30% - 1,46% z priemernej hodnoty majetku Klienta za Dobu sporenia. V prvom roku Doby sporenia sú celkové ročné náklady vo výške 8,59% - 8,92% z priemernej hodnoty majetku Klienta a v druhom roku Doby sporenia vo výške 3,87% - 3,98% z priemernej hodnoty majetku Klienta.

Doba sporenia 20 rokov

Vklad Klienta je pravidelne raz mesačne vo výške 20 € počas obdobia 20 rokov t.j. celkom 4 800 €. Celkové ročné náklady pri dodržaní Doby sporenia sú vo výške 1,63% - 1,78% z priemernej hodnoty majetku Klienta za Dobu sporenia. V prvom roku Doby sporenia sú celkové ročné náklady vo výške 8,66% - 8,82% z priemernej hodnoty majetku Klienta a v druhom roku Doby sporenia vo výške 3,82% - 4,38% z priemernej hodnoty majetku Klienta.

Doba sporenia 10 rokov

Vklad Klienta je pravidelne raz mesačne vo výške 20 € počas obdobia 10 rokov t.j. celkom 2 400 €. Celkové ročné náklady pri dodržaní Doby sporenia sú vo výške 2,01% - 2,40% z priemernej hodnoty majetku Klienta za Dobu sporenia. V prvom roku Doby sporenia sú celkové ročné náklady vo výške 8,84% - 8,95% z priemernej hodnoty majetku Klienta a v druhom roku Doby sporenia vo výške 3,81% - 3,87% z priemernej hodnoty majetku Klienta.



Zdroj: IAD

Upozornenie pre Klienta: Možné scenáre vývoja trhu a vývoj hodnoty majetku a poplatkov počas a na konci Doby sporenia slúžia iba ako modelový príklad a skutočný vývoj sa môže líšiť od uvedených možných scenárov.

Investičná stratégia Mix 2
Modelový príklad 2: Predplatený prioritný Vstupný poplatok - 4% z Vkladu, Vklad: 20 EUR mesačne

Doba sporenia		40 rokov			20 rokov			10 rokov		
Vývoj trhu		negatív.	neutrál.	pozitív.	negatív.	neutrál.	pozitív.	negatív.	neutrál.	pozitív.
Vklady	€	9 600 €	9 600 €	9 600 €	4 800 €	4 800 €	4 800 €	2 400 €	2 400 €	2 400 €
Vstupné poplatky	€	384 €	384 €	384 €	192 €	192 €	192 €	96 €	96 €	96 €
	%p.a.*	0,12%	0,12%	0,10%	0,37%	0,31%	0,29%	0,75%	0,73%	0,72%
Priebežné poplatky	€	4 979 €	5 214 €	6 962 €	776 €	1 037 €	1 191 €	199 €	220 €	254 €
	%p.a.*	1,23%	1,32%	1,37%	1,34%	1,50%	1,60%	1,50%	1,60%	1,82%
Poplatky spolu	€	5 363 €	5 598 €	7 346 €	968 €	1 229 €	1 383 €	295 €	316 €	350 €
	%p.a.*	1,30%	1,39%	1,42%	1,63%	1,74%	1,82%	2,16%	2,23%	2,44%
Hodnota majetku**	€	18 156 €	22 877 €	29 123 €	6 078 €	7 079 €	8 283 €	2 556 €	2 834 €	3 156 €

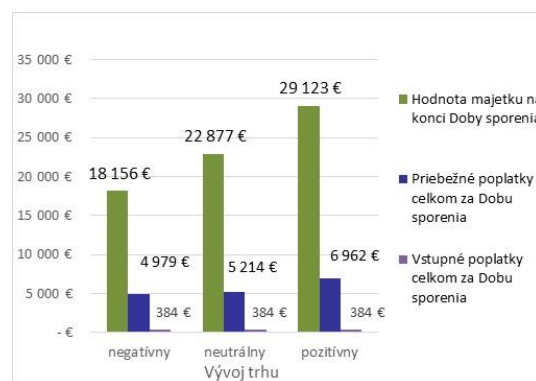
* % p.a. - poplatky v percentách ročne sú počítané z priemernej hodnoty majetku za Dobu sporenia

** Hodnota majetku na konci Doby sporenia

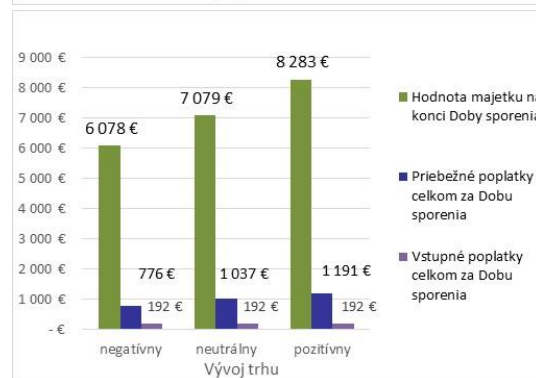
Klient platí z Vkladu Predplatený prioritný Vstupný poplatok vo výške 4%, zloženie modelového portfólia Klienta z tohto Vkladu je v zmysle Investičnej stratégie Mix 2.

Doba sporenia 40 rokov

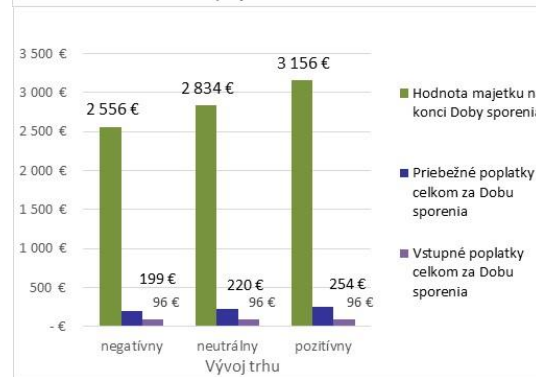
Vklad Klienta je pravidelne raz mesačne vo výške 20 € počas obdobia 40 rokov t.j. celkom vo výške 9 600 €. Celkové ročné náklady pri dodržaní Doby sporenia sú vo výške 1,30% - 1,42% z priemernej hodnoty majetku Klienta za Dobu sporenia. V prvom roku Doby sporenia Klient najskôr uhradza len Predplatený prioritný Vstupný poplatok a to vo výške 100% z uhradených Vkladov a v druhom roku Doby sporenia ešte vo výške 60% z uhradených Vkladov.


Doba sporenia 20 rokov

Vklad Klienta je pravidelne raz mesačne vo výške 20 € počas obdobia 20 rokov t.j. celkom vo výške 4 800 €. Celkové ročné náklady pri dodržaní Doby sporenia sú vo výške 1,63% - 1,82% z priemernej hodnoty majetku Klienta za Dobu sporenia. V prvom roku Doby sporenia Klient najskôr uhradza len Predplatený prioritný Vstupný poplatok a to vo výške 80% z uhradených Vkladov a v druhom roku Doby sporenia sú celkové ročné náklady vo výške 1,28% - 2,35% z priemernej hodnoty majetku Klienta.


Doba sporenia 10 rokov

Vklad Klienta je pravidelne raz mesačne vo výške 20 € počas obdobia 10 rokov t.j. celkom vo výške 2 400 €. Celkové ročné náklady pri dodržaní Doby sporenia sú vo výške 2,16% - 2,44% z priemernej hodnoty majetku Klienta za Dobu sporenia. V prvom roku Doby sporenia Klient najskôr uhradza len Predplatený prioritný Vstupný poplatok a to vo výške 40% z uhradených Vkladov a v druhom roku Doby sporenia sú celkové ročné náklady vo výške 1,83% - 2,14% z priemernej hodnoty majetku Klienta.



Zdroj: IAD

Upozornenie pre Klienta: Možné scenáre vývoja trhu a vývoj hodnoty majetku a poplatkov počas a na konci Doby sporenia slúžia iba ako modelový príklad a skutočný vývoj sa môže líšiť od uvedených možných scenárov.

Investičná stratégia Mix 2
Modelový príklad 3: Predplatený Vstupný poplatok - 4% z Vkladu, Vklad: 20 EUR mesačne

Doba sporenia		40 rokov			20 rokov			10 rokov		
Vývoj trhu		negatív.	neutrál.	pozitív.	negatív.	neutrál.	pozitív.	negatív.	neutrál.	pozitív.
Vklady	€	9 600 €	9 600 €	9 600 €	4 800 €	4 800 €	4 800 €	2 400 €	2 400 €	2 400 €
Vstupné poplatky	€	384 €	384 €	384 €	192 €	192 €	192 €	96 €	96 €	96 €
	%p.a.*	0,13%	0,10%	0,10%	0,33%	0,32%	0,29%	0,75%	0,74%	0,70%
Priebežné poplatky	€	4 480 €	6 046 €	6 750 €	846 €	979 €	1 192 €	178 €	213 €	259 €
	%p.a.*	1,24%	1,26%	1,41%	1,32%	1,47%	1,60%	1,35%	1,58%	1,79%
Poplatky spolu	€	4 864 €	6 430 €	7 134 €	1 038 €	1 171 €	1 384 €	274 €	309 €	355 €
	%p.a.*	1,32%	1,33%	1,47%	1,58%	1,72%	1,82%	2,02%	2,22%	2,39%
Hodnota majetku**	€	18 182 €	22 907 €	29 167 €	6 081 €	7 083 €	8 288 €	2 557 €	2 835 €	3 158 €

* % p.a. - poplatky v percentách ročne sú počítané z priemernej hodnoty majetku za Dobu sporenia

** Hodnota majetku na konci Doby sporenia

Klient platí z Vkladu Predplatený Vstupný poplatok vo výške 4%, zloženie modelového portfólia Klienta z tohto Vkladu je v zmysle Investičnej stratégie Mix 2.

Doba sporenia 40 rokov

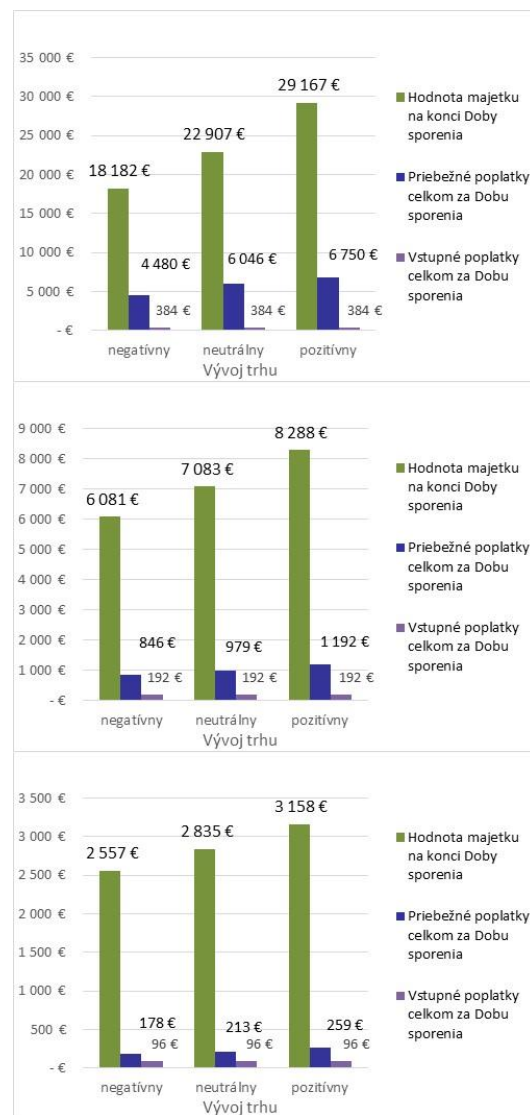
Vklad Klienta je pravidelne raz mesačne vo výške 20 € počas obdobia 40 rokov t.j. celkom vo výške 9 600 €. Celkové ročné náklady pri dodržaní Doby sporenia sú vo výške 1,32% - 1,47% z priemernej hodnoty majetku Klienta za Dobu sporenia. V prvom roku Doby sporenia Klient uhrádza Predplatený Vstupný poplatok a to vo výške 70% z uhradených Vkladov a v druhom roku Doby sporenia vo výške 70% z uhradených Vkladov a v treťom roku Doby sporenia vo výške 20% z uhradených Vkladov.

Doba sporenia 20 rokov

Vklad Klienta je pravidelne raz mesačne vo výške 20 € počas obdobia 20 rokov t.j. celkom vo výške 4 800 €. Celkové ročné náklady pri dodržaní Doby sporenia sú vo výške 1,58% - 1,82% z priemernej hodnoty majetku Klienta za Dobu sporenia. V prvom roku Doby sporenia Klient uhrádza Predplatený Vstupný poplatok a to vo výške 70% z uhradených Vkladov a v druhom roku Doby sporenia vo výške 10% z uhradených Vkladov.

Doba sporenia 10 rokov

Vklad Klienta je pravidelne raz mesačne vo výške 20 € počas obdobia 10 rokov t.j. celkom vo výške 2 400 €. Celkové ročné náklady pri dodržaní Doby sporenia sú vo výške 2,02% - 2,39% z priemernej hodnoty majetku Klienta za Dobu sporenia. V prvom roku Doby sporenia Klient uhrádza Predplatený Vstupný poplatok a to vo výške 40% z uhradených Vkladov a v druhom roku Doby sporenia sú celkové ročné náklady vo výške 1,41% - 1,89% z priemernej hodnoty majetku Klienta.



Zdroj: IAD

Upozornenie pre Klienta: Možné scenáre vývoja trhu a vývoj hodnoty majetku a poplatkov počas a na konci Doby sporenia slúžia iba ako modelový príklad a skutočný vývoj sa môže líšiť od uvedených možných scenárov.

Investičná stratégia Mix 2

Modelový príklad 4: Vstupný poplatok platený jednorazovo - 4% z Vkladu, Vklad platený jednorazovo

Doba sporenia		40 rokov			20 rokov			10 rokov		
Vývoj trhu		negatív.	neutrál.	pozitív.	negatív.	neutrál.	pozitív.	negatív.	neutrál.	pozitív.
Vklady	€	9 600 €	9 600 €	9 600 €	4 800 €	4 800 €	4 800 €	2 400 €	2 400 €	2 400 €
Vstupné poplatky	€	384 €	384 €	384 €	192 €	192 €	192 €	96 €	96 €	96 €
	%p.a.*	0,04%	0,04%	0,03%	0,14%	0,13%	0,11%	0,36%	0,32%	0,27%
Priebežné poplatky	€	12 962 €	15 156 €	21 738 €	1 549 €	2 028 €	2 665 €	305 €	351 €	408 €
	%p.a.*	1,14%	1,26%	1,32%	1,07%	1,21%	1,37%	1,12%	1,12%	1,12%
Poplatky spolu	€	13 346 €	15 540 €	22 122 €	1 741 €	2 220 €	2 857 €	401 €	447 €	504 €
	%p.a.*	1,17%	1,29%	1,34%	1,18%	1,32%	1,45%	1,45%	1,41%	1,37%
Hodnota majetku**	€	37 276 €	52 564 €	74 683 €	8 898 €	11 403 €	14 600 €	3 022 €	3 666 €	4 464 €

* % p.a. - poplatky v percentách ročne sú počítané z priemernej hodnoty majetku za Dobu sporenia

** Hodnota majetku na konci Doby sporenia

Z Vkladu sa zaplatí jednorazovo Vstupný poplatok vo výške 4%, zloženie modelového portfólia Klienta z tohto Vkladu je v zmysle Investičnej stratégie Mix 2.

Doba sporenia 40 rokov

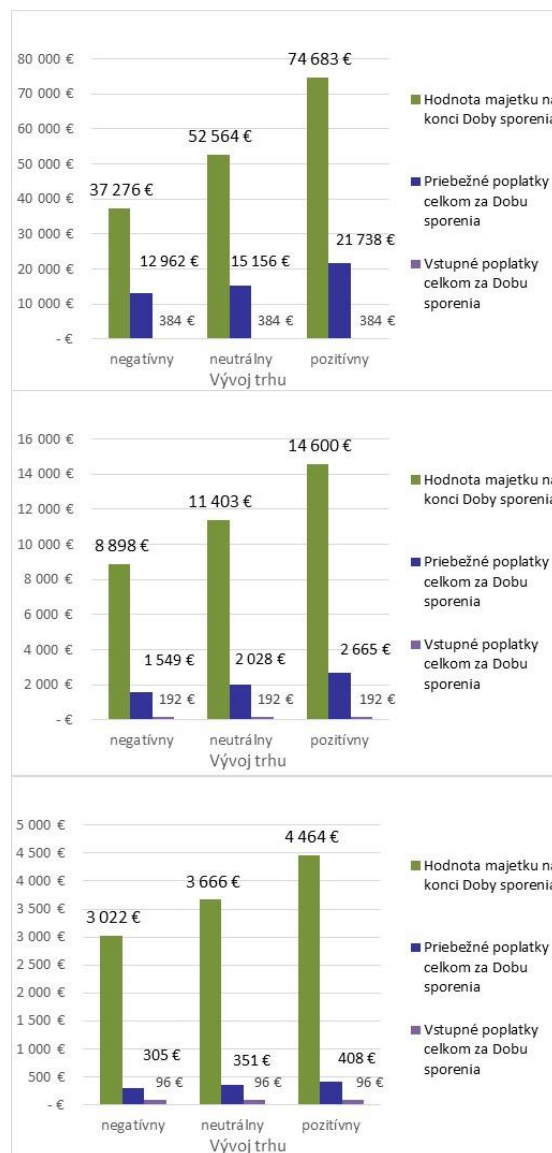
Vklad Klienta je jednorazovo vo výške 9 600 € na obdobie 40 rokov. Celkové ročné náklady pri dodržaní Doby sporenia sú vo výške 1,17% - 1,34% z priemernej hodnoty majetku Klienta za Dobu sporenia. V prvom roku Doby sporenia sú celkové ročné náklady vo výške 5,19% - 5,39% z priemernej hodnoty majetku Klienta a v druhom roku Doby sporenia vo výške 1,18% z priemernej hodnoty majetku Klienta.

Doba sporenia 20 rokov

Vklad Klienta je jednorazovo vo výške 4 800 € na obdobie 20 rokov. Celkové ročné náklady pri dodržaní Doby sporenia sú vo výške 1,18% - 1,45% priemernej hodnoty majetku Klienta za Dobu sporenia. V prvom roku Doby sporenia sú celkové ročné náklady vo výške 4,98% - 5,44% z priemernej hodnoty majetku Klienta a v druhom roku Doby sporenia vo výške 1,18% z priemernej hodnoty majetku Klienta.

Doba sporenia 10 rokov

Vklad Klienta je jednorazovo vo výške 2 400 € na obdobie 10 rokov. Celkové ročné náklady pri dodržaní Doby sporenia sú vo výške 1,37% - 1,45% z priemernej hodnoty majetku Klienta za Dobu sporenia. V prvom roku Doby sporenia sú celkové ročné náklady vo výške 4,95% - 5,52% z priemernej hodnoty majetku Klienta a v druhom roku Doby sporenia vo výške 1,18% z priemernej hodnoty majetku Klienta.



Zdroj: IAD

Upozornenie pre Klienta: Možné scenáre vývoja trhu a vývoj hodnoty majetku a poplatkov počas a na konci Doby sporenia slúžia iba ako modelový príklad a skutočný vývoj sa môže líšiť od uvedených možných scenárov.

Modely Investičná stratégia Mix 3

Modely znázorňujú príklad simulácie poplatkov a nákladov modelového portfólia Klienta za predpokladu rôznych scenárov vývoja trhu (negatívny, neutrálny, pozitívny).

Grafy zobrazujú príklad možných scenárov vývoja hodnoty majetku a poplatkov a nákladov modelového portfólia Klienta na konci Doby sporenia za predpokladu rôznych scenárov vývoja trhu (negatívny, neutrálny, pozitívny).

Investičná stratégia Mix 3

Modelový príklad 1: Pravidelný Vstupný poplatok - 4% z Vkladu, Vklad: 20 EUR mesačne

Doba sporenia		40 rokov			20 rokov			10 rokov		
Vývoj trhu		negatív.	neutrál.	pozitív.	negatív.	neutrál.	pozitív.	negatív.	neutrál.	pozitív.
Vklady	€	9 600 €	9 600 €	9 600 €	4 800 €	4 800 €	4 800 €	2 400 €	2 400 €	2 400 €
Vstupné poplatky	€	384 €	384 €	384 €	192 €	192 €	192 €	96 €	96 €	96 €
	%p.a.*	0,09%	0,07%	0,05%	0,30%	0,25%	0,21%	0,71%	0,64%	0,58%
Priebežné poplatky	€	7 712 €	10 590 €	17 605 €	1 074 €	1 489 €	2 066 €	210 €	284 €	369 €
	%p.a.*	1,36%	1,49%	1,57%	1,51%	1,67%	1,89%	1,49%	1,79%	2,10%
Poplatky spolu	€	8 096 €	10 974 €	17 989 €	1 266 €	1 681 €	2 258 €	306 €	380 €	465 €
	%p.a.*	1,41%	1,53%	1,59%	1,74%	1,85%	2,04%	2,11%	2,33%	2,58%
Hodnota majetku**	€	31 841 €	46 633 €	68 780 €	7 658 €	9 698 €	12 395 €	2 804 €	3 277 €	3 853 €

* % p.a. - poplatky v percentách ročne sú počítané z priemernej hodnoty majetku za Dobu sporenia

** Hodnota majetku na konci Doby sporenia

Klient platí z Vkladu Pravidelný Vstupný poplatok vo výške 4%, zloženie modelového portfólia Klienta z tohto Vkladu je v zmysle Investičnej stratégie Mix 3.

Doba sporenia 40 rokov

Vklad Klienta je pravidelne raz mesačne vo výške 20 € počas obdobia 40 rokov t.j. celkom vo výške 9 600 €. Celkové ročné náklady pri dodržaní Doby sporenia sú vo výške 1,41% - 1,59% z priemernej hodnoty majetku Klienta za Dobu sporenia. V prvom roku Doby sporenia sú celkové ročné náklady vo výške 8,66% - 8,71% z priemernej hodnoty majetku Klienta a v druhom roku Doby sporenia vo výške 3,83% - 5,24% z priemernej hodnoty majetku Klienta.

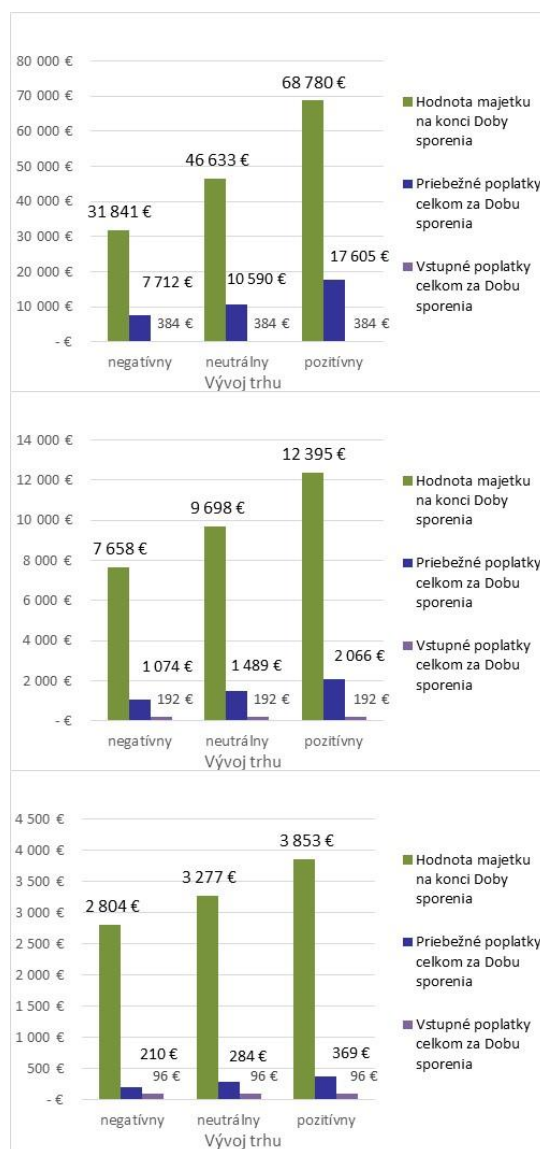
Doba sporenia 20 rokov

Vklad Klienta je pravidelne raz mesačne vo výške 20 € počas obdobia 20 rokov t.j. celkom vo výške 4 800 €. Celkové ročné náklady pri dodržaní Doby sporenia sú vo výške 1,74% - 2,04% z priemernej hodnoty majetku Klienta za Dobu sporenia. V prvom roku Doby sporenia sú celkové ročné náklady vo výške 8,58% - 9,87% z priemernej hodnoty majetku Klienta a v druhom roku Doby sporenia vo výške 4,08% - 4,86% z priemernej hodnoty majetku Klienta.

Doba sporenia 10 rokov

Vklad Klienta je pravidelne raz mesačne vo výške 20 € počas obdobia 10 rokov t.j. celkom vo výške 2 400 €. Celkové ročné náklady pri dodržaní Doby sporenia sú vo výške 2,11% - 2,58% z priemernej hodnoty majetku Klienta za Dobu sporenia.

V prvom roku Doby sporenia sú celkové ročné náklady vo výške 8,53% - 9,23% z priemernej hodnoty majetku Klienta a v druhom roku Doby sporenia vo výške 3,86% - 5,49% z priemernej hodnoty majetku Klienta.



Zdroj: IAD

Upozornenie pre Klienta: Možné scenáre vývoja trhu a vývoj hodnoty majetku a poplatkov počas a na konci Doby sporenia slúžia iba ako modelový príklad a skutočný vývoj sa môže líšiť od uvedených možných scenárov.

Investičná stratégia Mix 3

Modelový príklad 2: Predplatený prioritný Vstupný poplatok - 4% z Vkladu, Vklad: 20 EUR mesačne

Doba sporenia		40 rokov			20 rokov			10 rokov		
Vývoj trhu		negatív.	neutrál.	pozitív.	negatív.	neutrál.	pozitív.	negatív.	neutrál.	pozitív.
Vklady	€	9 600 €	9 600 €	9 600 €	4 800 €	4 800 €	4 800 €	2 400 €	2 400 €	2 400 €
Vstupné poplatky	€	384 €	384 €	384 €	192 €	192 €	192 €	96 €	96 €	96 €
	%p.a.*	0,10%	0,08%	0,05%	0,33%	0,28%	0,25%	0,75%	0,68%	0,59%
Priebežné poplatky	€	6 958 €	9 705 €	15 195 €	1 002 €	1 378 €	1 762 €	206 €	270 €	367 €
	%p.a.*	1,37%	1,49%	1,53%	1,52%	1,72%	1,91%	1,54%	1,82%	2,12%
Poplatky spolu	€	7 342 €	10 089 €	15 579 €	1 194 €	1 570 €	1 954 €	302 €	366 €	463 €
	%p.a.*	1,43%	1,53%	1,56%	1,77%	1,92%	2,08%	2,19%	2,40%	2,61%
Hodnota majetku**	€	29 878 €	43 252 €	62 971 €	7 445 €	9 387 €	11 903 €	2 770 €	3 230 €	3 779 €

* % p.a. - poplatky v percentách ročne sú počítané z priemernej hodnoty majetku za Dobu sporenia

** Hodnota majetku na konci Doby sporenia

Klient platí z Vkladu Predplatený prioritný Vstupný poplatok vo výške 4%, zloženie modelového portfólia Klienta z tohto Vkladu je v zmysle Investičnej stratégie Mix 3.

Doba sporenia 40 rokov

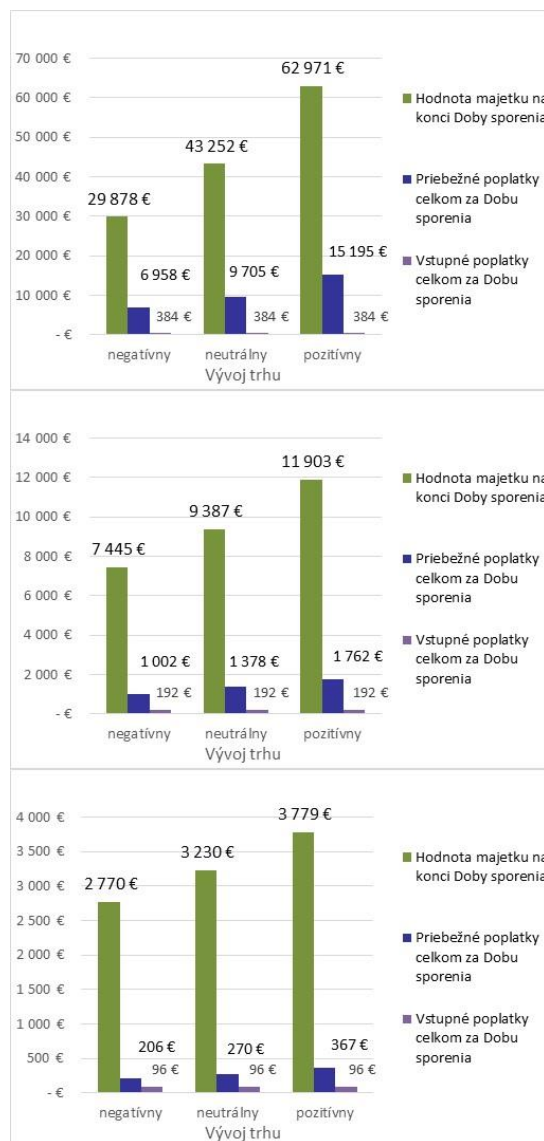
Vklad Klienta je pravidelne raz mesačne vo výške 20 € počas obdobia 40 rokov t.j. celkom vo výške 9 600 €. Celkové ročné náklady pri dodržaní Doby sporenia sú vo výške 1,43 - 1,56% z priemernej hodnoty majetku Klienta za Dobu sporenia. V prvom roku Doby sporenia Klient najskôr uhrádza len Predplatený prioritný Vstupný poplatok a to vo výške 100% z uhradených Vkladov a v druhom roku Doby sporenia ešte vo výške 60% z uhradených Vkladov.

Doba sporenia 20 rokov

Vklad Klienta je pravidelne raz mesačne vo výške 20 € počas obdobia 20 rokov t.j. celkom vo výške 4 800 €. Celkové ročné náklady pri dodržaní Doby sporenia sú vo výške 1,77% - 2,08% z priemernej hodnoty majetku Klienta za Dobu sporenia. V prvom roku Doby sporenia Klient najskôr uhrádza len Predplatený prioritný Vstupný poplatok a to vo výške 80% z uhradených Vkladov a v druhom roku Doby sporenia sú celkové ročné náklady vo výške 1,36% - 2,89% z priemernej hodnoty majetku Klienta.

Doba sporenia 10 rokov

Vklad Klienta je pravidelne raz mesačne vo výške 20 € počas obdobia 10 rokov t.j. celkom vo výške 2 400 €. Celkové ročné náklady pri dodržaní Doby sporenia sú vo výške 2,19% - 2,61% z priemernej hodnoty majetku Klienta za Dobu sporenia. V prvom roku Doby sporenia Klient najskôr uhrádza len Predplatený prioritný Vstupný poplatok a to vo výške 40% z uhradených Vkladov a v druhom roku Doby sporenia sú celkové ročné náklady vo výške 1,33% - 2,39% z priemernej hodnoty majetku Klienta.



Zdroj: IAD

Upozornenie pre Klienta: Možné scenáre vývoja trhu a vývoj hodnoty majetku a poplatkov počas a na konci Doby sporenia slúžia iba ako modelový príklad a skutočný vývoj sa môže líšiť od uvedených možných scenárov.

Investičná stratégia Mix 3
Modelový príklad 3: Predplatený Vstupný poplatok - 4% z Vkladu, Vklad: 20 EUR mesačne

Doba sporenia		40 rokov			20 rokov			10 rokov		
Vývoj trhu		negatív.	neutrál.	pozitív.	negatív.	neutrál.	pozitív.	negatív.	neutrál.	pozitív.
Vklady	€	9 600 €	9 600 €	9 600 €	4 800 €	4 800 €	4 800 €	2 400 €	2 400 €	2 400 €
Vstupné poplatky	€	384 €	384 €	384 €	192 €	192 €	192 €	96 €	96 €	96 €
	%p.a.*	0,09%	0,07%	0,06%	0,25%	0,27%	0,24%	0,69%	0,65%	0,62%
Priebežné poplatky	€	7 374 €	10 464 €	13 627 €	1 336 €	1 382 €	1 765 €	243 €	277 €	358 €
	%p.a.*	1,39%	1,45%	1,59%	1,55%	1,68%	1,91%	1,68%	1,78%	2,16%
Poplatky spolu	€	7 758 €	10 848 €	14 011 €	1 528 €	1 574 €	1 957 €	339 €	373 €	454 €
	%p.a.*	1,44%	1,49%	1,63%	1,74%	1,88%	2,08%	2,28%	2,34%	2,68%
Hodnota majetku**	€	29 941 €	43 389 €	63 223 €	7 460 €	9 394 €	11 919 €	2 772 €	3 232 €	3 781 €

* % p.a. - poplatky v percentách ročne sú počítané z priemernej hodnoty majetku za Dobu sporenia

** Hodnota majetku na konci Doby sporenia

Klient platí z Vkladu Predplatený Vstupný poplatok vo výške 4%, zloženie modelového portfólia Klienta z tohto Vkladu je v zmysle Investičnej stratégie Mix 3.

Doba sporenia 40 rokov

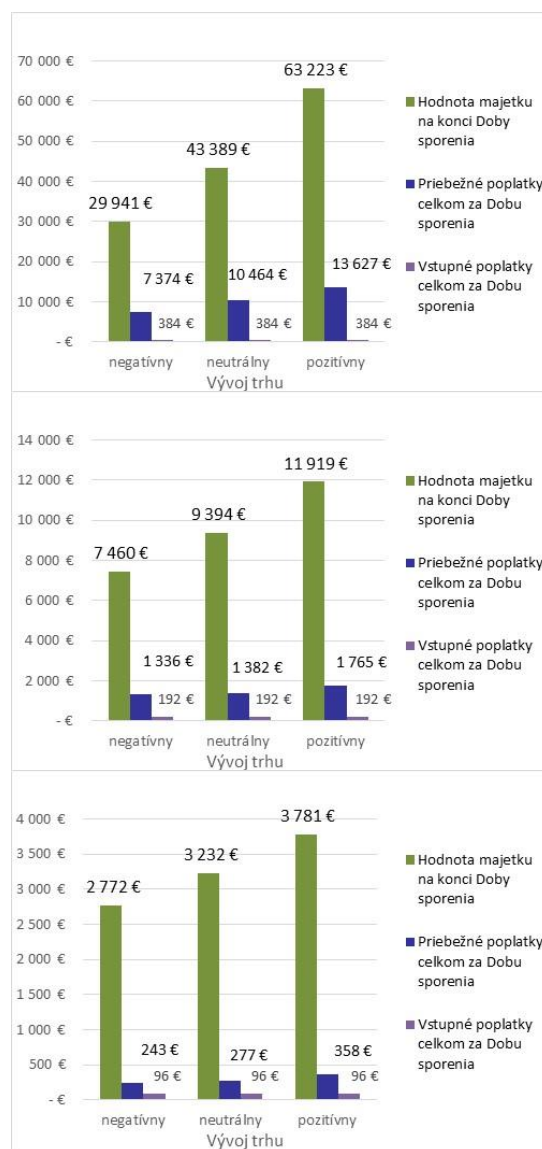
Vklad Klienta je pravidelne raz mesačne vo výške 20 € počas obdobia 40 rokov t.j. celkom vo výške 9 600 €. Celkové ročné náklady pri dodržaní Doby sporenia sú vo výške 1,44% - 1,63% z priemernej hodnoty majetku Klienta za Dobu sporenia. V prvom roku Doby sporenia Klient uhradza Predplatený Vstupný poplatok a to vo výške 70% z uhradených Vkladov a v druhom roku Doby sporenia vo výške 70% z uhradených Vkladov a v treťom roku Doby sporenia vo výške 20% z uhradených Vkladov.

Doba sporenia 20 rokov

Vklad Klienta je pravidelne raz mesačne vo výške 20 € počas obdobia 20 rokov t.j. celkom vo výške 4 800 €. Celkové ročné náklady pri dodržaní Doby sporenia sú vo výške 1,74% - 2,08% z priemernej hodnoty majetku Klienta za Dobu sporenia. V prvom roku Doby sporenia Klient uhradza Predplatený Vstupný poplatok a to vo výške 70% z uhradených Vkladov a v druhom roku Doby sporenia vo výške 10% z uhradených Vkladov.

Doba sporenia 10 rokov

Vklad Klienta je pravidelne raz mesačne vo výške 20 € počas obdobia 10 rokov t.j. celkom vo výške 2 400 €. Celkové ročné náklady pri dodržaní Doby sporenia sú vo výške 2,28% - 2,68% z priemernej hodnoty majetku Klienta za Dobu sporenia. V prvom roku Doby sporenia Klient uhradza Predplatený Vstupný poplatok a to vo výške 40% z uhradených Vkladov a v druhom roku Doby sporenia sú celkové ročné náklady vo výške 2,33% - 2,77% z priemernej hodnoty majetku Klienta.



Zdroj: IAD

Upozornenie pre Klienta: Možné scenáre vývoja trhu a vývoj hodnoty majetku a poplatkov počas a na konci Doby sporenia slúžia iba ako modelový príklad a skutočný vývoj sa môže líšiť od uvedených možných scenárov.

Investičná stratégia Mix 3
Modelový príklad 4: Vstupný poplatok platený jednorazovo - 4% z Vkladu, Vklad platený jednorazovo

Doba sporenia		40 rokov			20 rokov			10 rokov		
Vývoj trhu		negatív.	neutrál.	pozitív.	negatív.	neutrál.	pozitív.	negatív.	neutrál.	pozitív.
Vklady	€	9 600 €	9 600 €	9 600 €	4 800 €	4 800 €	4 800 €	2 400 €	2 400 €	2 400 €
Vstupné poplatky	€	384 €	384 €	384 €	192 €	192 €	192 €	96 €	96 €	96 €
	%p.a.*	0,03%	0,02%	0,01%	0,10%	0,10%	0,07%	0,31%	0,30%	0,23%
Priebežné poplatky	€	25 651 €	38 236 €	63 588 €	2 810 €	3 330 €	5 072 €	350 €	397 €	684 €
	%p.a.*	1,32%	1,43%	1,45%	1,34%	1,53%	1,69%	1,10%	1,18%	1,51%
Poplatky spolu	€	26 035 €	38 620 €	63 972 €	3 002 €	3 522 €	5 264 €	446 €	493 €	780 €
	%p.a.*	1,33%	1,44%	1,46%	1,42%	1,61%	1,74%	1,38%	1,45%	1,71%
Hodnota majetku**	€	84 378 €	142 274 €	232 879 €	13 048 €	18 724 €	26 882 €	3 678 €	4 812 €	6 192 €

* % p.a. - poplatky v percentách ročne sú počítané z priemernej hodnoty majetku za Dobu sporenia

** Hodnota majetku na konci Doby sporenia

Vklad Klienta je jednorazovo, pričom z Vkladu sa zaplatí jednorazovo Vstupný poplatok vo výške 4%, zloženie modelového portfólia Klienta z tohto Vkladu je v zmysle Investičnej stratégie Mix 3.

Doba sporenia 40 rokov

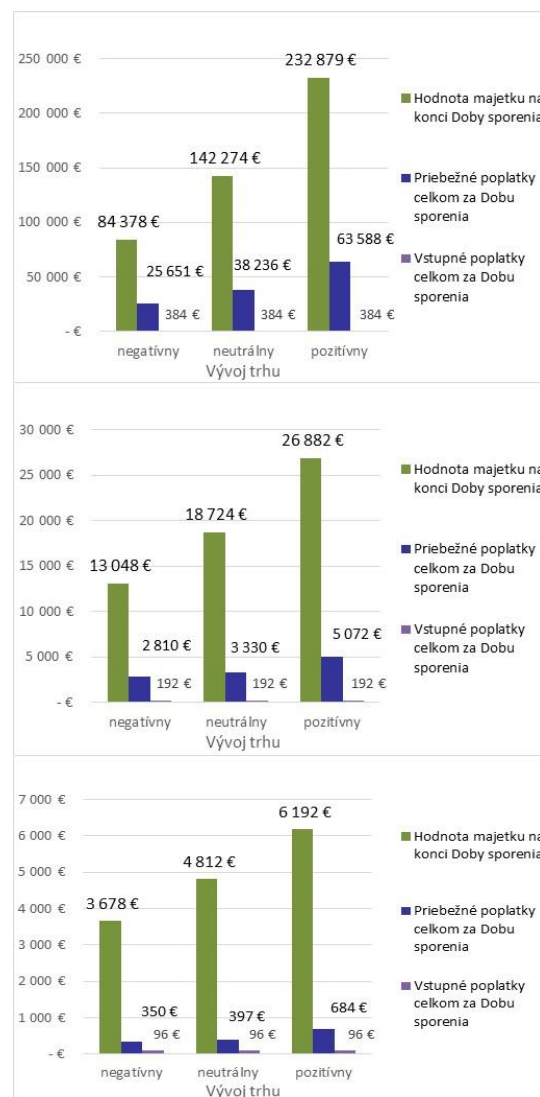
Vklad Klienta je jednorazovo vo výške 9 600 € na obdobie 40 rokov. Celkové ročné náklady pri dodržaní Doby sporenia sú vo výške 1,33% - 1,46% z priemernej hodnoty majetku Klienta za Dobu sporenia. V prvom roku Doby sporenia sú celkové ročné náklady vo výške 5,03% - 5,15% z priemernej hodnoty majetku Klienta a v druhom roku Doby sporenia vo výške 1,16% z priemernej hodnoty majetku Klienta.

Doba sporenia 20 rokov

Vklad Klienta je jednorazovo vo výške 4 800 € na obdobie 20 rokov. Celkové ročné náklady pri dodržaní Doby sporenia sú vo výške 1,42% - 1,74% priemernej hodnoty majetku Klienta za Dobu sporenia. V prvom roku Doby sporenia sú celkové ročné náklady vo výške 4,98% - 5,24% z priemernej hodnoty majetku Klienta a v druhom roku Doby sporenia vo výške 1,15% - 1,16% z priemernej hodnoty majetku Klienta.

Doba sporenia 10 rokov

Vklad Klienta je jednorazovo vo výške 2 400 € na obdobie 10 rokov. Celkové ročné náklady pri dodržaní Doby sporenia sú vo výške 1,38% - 1,71% z priemernej hodnoty majetku Klienta za Dobu sporenia. V prvom roku Doby sporenia sú celkové ročné náklady vo výške 5,04% - 5,32% z priemernej hodnoty majetku Klienta a v druhom roku Doby sporenia vo výške 1,15% - 1,16% z priemernej hodnoty majetku Klienta.



Zdroj: IAD

Upozornenie pre Klienta: Možné scenáre vývoja trhu a vývoj hodnoty majetku a poplatkov počas a na konci Doby sporenia slúžia iba ako modelový príklad a skutočný vývoj sa môže líšiť od uvedených možných scenárov.

V Bratislave, dňa 01.08.2023