

Svetovanje

Opis produkta

Storitev Svetovanje (investicijsko svetovanje in trženje naložbenih življenjskih zavarovanj/svetovanje pri naložbah v investicijske sklade in naložbena življenjska zavarovanja) obsega dajanje nasvetov oz. osebnih priporočil Stranki glede enega ali več poslov v zvezi s Produkti, z namenom Stranki zagotoviti strokovno pomoč pri sprejemanju investicijskih odločitev. Osebnopriporočilo je lahko dano na Strankino zahtevo ali na pobudo Banke.

Lastnosti produkta

Banka za namen opravljanja Svetovanja stranke razvršča na neprofesionalne, profesionalne in primerne nasprotne stranke v skladu z Zakonom o trgu finančnih instrumentov (ZTFI) ter Politiko razvrščanja strank banke. Šteje se, da ima profesionalna oz. primerna nasprotna stranka primerno znanje in izkušnje pri vseh poslih v zvezi s Produkti, ki jih trži banka oz. glede katerih banka sprejema in posreduje naročila strank za nakup ali prodajo. Banka vse stranke - fizične osebe razvršča in obravnava kot "Neprofesionalne stranke", katere uživajo najvišji nivo varstva pravic investorjev.

Da bi banka lahko stranki nudila Svetovanje in stranki priporočila, kateri finančni instrumenti so primerni zanjo, mora določiti strankin finančni profil, in sicer tako, da oceni strankino znanje in izkušnje (na podlagi informacij, pridobljenih z vprašalnikom Znanje in izkušnje vlagatelja, se strankino znanje ovrednoti od 0-4, kjer je 0 minimalna in 4 visoka stopnja znanja), finančni položaj in naložbene cilje ter odnos do tveganj (na podlagi informacij, pridobljenih z vprašalnikom Naložbeni cilji vlagatelja). Na osnovi odgovorov na vprašalnika se določi strankin finančni profil (konzervativen, zmeren ali dinamičen), ki ga banka uporablja za oceno primernosti strankinih finančnih transakcij.

Pomembno je, da so informacije, ki jih stranka poda, popolne, točne in ažurne, saj bo banka na podlagi teh informacij zagotavljala Svetovanje, prilagojeno potrebam in ciljem stranke. V kolikor stranka ne zagotovi vseh informacij, banka ne more nuditi Svetovanja stranki. Če so podatki, ki jih poda stranka netočni ali zavajajoči, se lahko pripeti, da osebnopriporočilo, dano na podlagi teh podatkov, ne bo ustrezalo potrebam in ciljem stranke.

Banka ima vzpostavljene ustrezne postopke za opravljanje Svetovanja ter s tem povezane ocene primernosti tako, da so osebna priporočila, dana stranki, skladna s strankinim finančnim profilom. Namen je zagotoviti, da so vsi investicijski predlogi primerni glede na strankin profil in strankino nagnjenost k tveganju, ki je izražena s statistično mero VaR (ena izmed sistemskih kontrol za nadzor primernosti transakcij). VaR meri najvišjo potencialno izgubo (izraženo v odstotkih) vrednosti posameznega finančnega instrumenta ali portfelja v obdobju treh mesecev, in sicer z 99% verjetnostjo. Npr. pri vloženi 10.000 € sredstev bi 3% trimesečni VaR pomenil, da najvišja potencialna izguba v obdobju treh mesecev znaša 300 €, z 99% verjetnostjo.

Nadzor primernosti transakcij se izvaja skozi niz sistemskih kontrol tako, da so kontrole primernosti izvedene pred izvršitvijo transakcij, in sicer v vseh poslovalnicah banke. V kolikor se izvede vplačilo v sklade preko Banke IN, trenutno še ni vgrajenih predhodnih kontrol, zato se izvedejo naknadne kontrole primernosti, in sicer en dan po izvršeni transakciji. Stranka lahko opravi samostojno nakup finančnega instrumenta preko Banke IN do 31.8.2020. Po tem datumu bo možen nakup finančnega instrumenta v Banki IN le z izmenjavo dokumentov preko komunikacijskega modula v Banki IN. V primeru, da se stranka ne odloči za Svetovanje in želi poslovati v režimu »Izključno izvrševanje naročil stranke«, banka ne izvršuje nikakršnega ocenjevanja primernosti, preverjanja ali kakršnegakoli nadzora glede tveganj in ne izvaja kontrol primernosti transakcij. Stranka, ki se odloči poslovati v režimu »Izključno izvrševanje naročil Stranke«, lahko Pogodbo, v kateri se opredeli za to izbiro, sklene samo v poslovalnicah Banke.

Svetovanje je sredstvo in pomoč stranki za sprejemanje investicijskih odločitev in ne pomeni nadomestila lastni odločitvi o investiranju v finančne instrumente. Stranka se sama odloči za nakup, prodajo ali ohranjanje stanj finančnih instrumentov in lahko sprejme, spremeni, ne upošteva ali zavrne priporočilo, dano s strani banke.

Razlika med investicijskim svetovanjem in svetovanjem pri naložbah v investicijske sklade je v tem, kdo konkretno to storitev nudi: investicijsko svetovanje nudijo zaposleni s širšim spektrom znanj kot zaposleni, ki nudijo svetovanje pri naložbah v investicijske sklade. Oboji pa delujejo na podlagi posebnega dovoljenja Agencije za trg vrednostnih papirjev, tako da je za ustrezen nivo znanja in usposobljenosti poskrbljeno v obeh primerih. Sicer je pogodbeno vsebino Svetovanja v obeh variantah banka izenačila.

Obseg storitve

Banka nudi Svetovanje izključno v zvezi s finančnimi instrumenti, ki jih trži banka, in sicer:

- glede enot investicijskih skladov, ki jih trži banka,
- glede naložbenih življenjskih zavarovanj, ki jih trži banka.

Investicijski skladi, ki jih trži banka in so predmet Svetovanja, so naslednji: Eurizon Fund (EF), Eurizon Manager Selection Fund (EMSF), Epsilon Fund. Eurizon Fund in Eurizon Manager Selection Fund in Epsilon Fund upravlja družba za upravljanje Eurizon Capital S.A. (Luxembourg).

Vsi investicijski sklad in naložbena življenjska zavarovanja, ki jih trži banka in v zvezi s katerimi banka nudi Svetovanje (v nadaljevanju Produkti), so navedeni v Katalogu Produktov, ki je v vsakokrat veljavnem besedilu strankam na voljo v poslovnih prostorih banke in na spletni strani banke: <http://www.intesasanpaolobank.si/>.

Banka Intesa Sanpaolo d.d. je uradni pooblaščen distributer EF in EMSF in Epsilon Fund za območje Republike Slovenije.

Banka Intesa Sanpaolo d.d. opravlja posle zavarovalnega zastopanja v skladu s pogodbo, ki jo ima banka sklenjeno z zavarovalno družbo.

Banka lahko od zgoraj navedenih družb za upravljanje, katerih sklade banka trži in od zavarovalne družbe, za opravljene storitve prejme plačilo, provizijo ali denarne spodbude (več o tem si lahko stranka prebere v posebnih obrazcih).

Banka je sprejela ustrezna pravila in postopke ravnanja, s katerimi zagotavlja, da morebitna prejeta plačila, provizije ali denarne spodbude ne ovirajo izpolnjevanja dolžnosti banke, da ravna v najboljšem interesu stranke, temveč, da le-ta pripomorejo k izboljšanju kakovosti storitve, ki jo banka opravlja za stranko. Znesek oz. način izračuna spodbude, ki jo banka morebiti prejme v zvezi s posameznim Produktom, je naveden v posebnem obrazcu, ki ga pripravi banka in ga stranka prejme ob posameznem poslu nakupa Produktov.

Podporne storitve

Banka preverja skladnost strankinega portfelja z njenim finančnim profilom in stranki sporoči rezultat takšnega preverjanja dvakrat letno (30 junij in 31 december). Če rezultat takšnega preverjanja izkazuje da strankin portfelj ni primeren glede na strankin finančni profil, banka rezultat takega preverjanja sporoči stranki štirikrat letno (dodatno še po stanju na dan 31. marec in 30. september). V primeru neprimerne portfelja glede na strankin finančni profil banka povabi stranko v banko, da se preveri možnosti za uskladitev.

Komu je produkt namenjen

Svetovanje je namenjeno vsem, ki si želijo strokovno pomoč pri sprejemanju investicijskih odločitev in iščejo alternativne naložbene produkte.

Tveganja v zvezi z naložbo v finančne instrumente

Potrebno se je zavedati, da se naložbe v finančne instrumente oz. njihova vrednost lahko zaradi tržnih gibanj in drugih dejavnikov, ki vplivajo na trg finančnih instrumentov, na katere banka nima vpliva, nepričakovano spremenijo. Prav tako je potrebno upoštevati, da pretekli donosi naložb ne kažejo na bodoče rezultate v zvezi s temi naložbami. Obstajajo različna tveganja v zvezi z naložbo v finančne instrumente:

- Tveganje nihanja cene finančnega instrumenta (predstavlja tveganje, ki ga pogojujejo značilnosti posameznega finančnega instrumenta, vključno z obrestnim, tržnim, deželnim tveganjem, tveganjem izdajatelja in podobno)
- Likvidnostno tveganje (je tveganje, da imetnik finančnega instrumenta zaradi pomanjkanja denarja v obtoku le-tega v želenem trenutku ne bo mogel prodati oz. ga bo lahko prodal le po nižji ceni)
- Tečajno in valutno tveganje (kadar je finančni instrument izražen v valuti, ki ni strankina domača valuta, je treba za oceno skupnega tveganja investicije upoštevati nestanovitnost menjalnega tečaja med domačo in tujo valuto, v kateri je izražena investicija)
- Drugi dejavniki, ki lahko povzročijo tveganja

Podrobnejše informacije so na voljo v Splošnih pogojih poslovanja pri opravljanju investicijskih storitev/Splošnih pogojih poslovanja pri opravljanju storitve trženja enot investicijskih skladov.

Nadomestila

Svetovanje je za stranko brezplačno. Pogodba se sklene za nedoločen čas in s samo sklenitvijo pogodbe stranka ne prevzema nikakršnih finančnih obveznosti.

Prenehanje pogodbe

Pogodba je sklenjena za nedoločen čas. Vsaka Pogodbena stranka lahko Pogodbo kadarkoli in brez posebnega razloga pisno odpove z 10 dnevni odpovedni rokom, ki začne teči naslednji dan po prejemu pisne odpovedi. V kolikor Banka s tem soglaša, lahko Stranka pisno odpove Pogodbo s takojšnjim učinkom. Pogodba je odpovedana s takojšnjim učinkom, kadar je bila sklenjena preko sredstev komuniciranja na daljavo in Stranka odpoved poda v roku 14 dni od njene sklenitve. Obvestilo o odstopu od Pogodbe je potrebno drugi Pogodbeni stranki vročiti osebno oz. ga posredovati na način in naslov, dogovorjen s Pogodbo oz. na zadnji pisno sporočeni naslov.

Obravnava pritožb in izvensodno reševanje sporov

Morebitne spore, nesoglasja ali pritožbe Stranke v zvezi z opravljanjem storitev po Pogodbi in teh splošnih pogojih poslovanja si bosta Pogodbena stranka prizadevali rešiti sporazumno, po postopku, opredeljenem v internih pravilih Banke. Pojasnila o tem postopku so Stranki na voljo v poslovnih prostorih Banke oz. na spletni strani Banke v dokumentu Shema izvensodnega reševanja potrošniških sporov.

Stranka posreduje Banki pritožbo pisno, na enega od naslednjih načinov:

- na obrazcu, ki se nahaja v poslovalnicah Banke,
- po klasični pošti, kot dopis Banki na naslov organizacijske enote, na katero se pritožba nanaša,
- po elektronski pošti na elektronski naslov: info@intesasanpaolobank.si,
- preko spletne strani Banke www.intesasanpaolobank.si/prebivalstvo/kontakti/oddajte-pritozbo.html

Pritožbe se v Banki obravnavajo v dvostopenjskem internem pritožbenem postopku.

Na prvem nivoju se pritožba obravnava v organizacijski enoti, na katero se pritožba nanaša oz. je pristojna za njeno obravnavo/rešitev. Stranka, ki ni zadovoljna z odločitvijo Banke glede njene pritožbe, lahko poda pisno pritožbo, ki se presoja na drugem nivoju v Sektorju za marketing in korporativno komuniciranje na naslov:

- Banka Intesa Sanpaolo d.d., Sektor za marketing in korporativno komuniciranje, Pristaniška ulica 14,6000 Koper ali
- info@intesasanpaolobank.si s pripisom v zadevi »pritožba 2.stopnje«.

S pisnim odgovorom Sektorja za marketing in korporativno komuniciranje je interni pritožbeni postopek v Banki zaključen. Če Stranka z odločitvijo glede pritožbe še vedno ne soglaša ali ne prejme odgovora od Banke v roku 30 dni, lahko vloži zahtevo za začetek postopka za izvensodno reševanje potrošniških sporov (v nadaljevanju: postopek IRPS). Zahtevo za začetek postopka IRPS lahko vloži le fizična oseba, ki se po zakonu, ki ureja varstvo potrošnikov, šteje kot potrošnik.

Izvajalec izvensodnega reševanja potrošniških sporov (izvajalec IRPS), ki ga Banka vsakokrat priznava, ter njegovi kontaktni podatki so objavljeni na spletnih straneh Banke in v poslovnih prostorih Banke. Postopek izvensodnega reševanja potrošniških sporov se izvaja kot kombiniran posredovalni - predlagalni postopek (mediacija), praviloma na naroku. Odločitev izvajalca IRPS za Banko oziroma za Stranko ni zavezujoča. V kolikor se pritožba Stanke nanaša na posamezne sklade iz Kataloga Produktov, Banka pritožbo posreduje tudi zadevni družbi za upravljanje in o tem obvesti Stranko.

Varstvo osebnih podatkov

Banka osebne podatke, ki jih pridobiva v zvezi s Pogodbo o investicijskih storitvah/Pogodbo o trženju enot investicijskih skladov, obdeluje za namen sklenitve in izvrševanja te pogodbe. Konkretno to pomeni za namen določitve strankinega finančnega profila in nato za ocenjevanje primernosti predlaganih transakcij in periodičnega ocenjevanja primernosti njenega portfelja. Nabor osebnih podatkov, ki jih pridobiva v te namene, je določen tudi s predpisi, ki urejajo Svetovanje.

Če stranka Banki ne posreduje vseh podatkov, ki so potrebni za določitev njenega finančnega profila (po vprašalnikih za profiliranje), Banka ne more skleniti Pogodbe o investicijskih storitvah/Pogodbe o trženju enot investicijskih skladov z izbrano opcijo investicijsko svetovanje/svetovanje pri naložbah v investicijske sklade .

Osebnne podatke obdeluje samo Banka (njeni zaposleni in njeni pogodbeni obdelovalci).

Banka osebne podatke, pridobljene oz. nastale zaradi sklenitve in izvrševanja Pogodbe o investicijskih storitvah/Pogodbe o trženju enot investicijskih skladov, hrani ves čas trajanja te pogodbe in še 10 let po njenem zaključku. Podatke o posameznih transakcijah, izvršenih znotraj te pogodbe, hrani 10 let po njihovi izvršitvi.

Informacije o pooblaščenih osebi za varstvo osebnih podatkov, o pravicah posameznikov iz naslova varstva osebnih podatkov (pravica do dostopa, popravka, izbrisa, omejitve obdelave in pravica do prenosljivosti) in o pravici do pritožbe pri pristojnem nadzornem organu so podane v Splošnih informacijah o varstvu osebnih podatkov, ki so dosegljive na spletni strani Banke in v poslovalnicah Banke.

Obrazložitev pojmov

- Produkti – so enote investicijskih skladov in naložbena življenjska zavarovanja, ki jih trži banka.
- Katalog Produktov je katalog, v katerem so navedeni vsi Produkti (posebej opredeljeni Produkti, ki so strankam na voljo, če izberejo Svetovanje, in posebej Produkti, če stranka izbere režim "Izključno izvrševanje naročil Stranke"), v zvezi s katerimi

banka opravlja storitve po Pogodbi in splošnih pogojih poslovanja.

- Portfelj predstavlja enotno premoženje, ki ga ima stranka pri banki oz. ga je kupila preko banke in vključuje denarna sredstva, ki se vodijo na strankinem transakcijskem, varčevalnem ali depozitnem računu pri banki, enote investicijskih skladov in naložbenih življenjskih zavarovanj, ki so navedeni v Katalogu Produktov ali so bili navedeni v morebitni pretekli različici Kataloga Produktov in vplačila v katere je stranka opravila na podlagi pristopne izjave sklenjene preko banke.
- VaR (R) je statistična mera, ki meri najvišjo potencialno izgubo (izraženo v odstotkih) vrednosti posameznega finančnega instrumenta ali portfelja z 99% verjetnostjo, v obdobju treh mesecev.