

SPLOŠNI POGOJI POSLOVANJA PRI OPRAVLJANJU INVESTICIJSKIH STORITEV

Kazalo vsebine

I. POGLAVJE – SPLOŠNE DOLOČBE.....	3
II. POGLAVJE – INVESTICIJSKO SVETOVANJE	9
III. POGLAVJE – IZKLJUČNO IZVRŠEVANJE NAROČIL STRANKE	13
IV. POGLAVJE - TRŽENJE/DISTRIBUCIJA ENOT INVESTICIJSKIH SKLADOV IN NALOŽBENIH ŽIVLJENJSKIH ZAVAROVANJ.....	13
V. POGLAVJE - PODPORNE STORITVE	14
VI. POGLAVJE - INFORMACIJE O BANKI.....	16
VII. POGLAVJE - INFORMACIJE O FINANČNIH INSTRUMENTIH	17
VIII. POGLAVJE - INFORMACIJE O SISTEMU JAMSTVA ZA TERJATVE VLAGATELJEV	20
IX. POGLAVJE - SPODBUDE.....	21
X. POGLAVJE - POVZETEK POLITIKE UPRAVLJANJA Z NASPROTJI INTERESOV	21

I. POGLAVJE – SPLOŠNE DOLOČBE

1. člen Opredelitev splošnih pogojev poslovanja

1.1 Izdajatelj teh splošnih pogojev poslovanja pri opravljanju investicijskih storitev (v nadaljevanju: splošni pogoji poslovanja) je Banka Intesa Sanpaolo d.d., Pristaniška ulica 14, 6502 Koper, Slovenija, matična številka: 5092221000 (v nadaljevanju Banka).

1.2 Ti splošni pogoji poslovanja določajo pogoje poslovanja, definirajo posamezne vrste investicijskih storitev, obseg storitev ter medsebojne pravice in obveznosti Stranke in Banke pri opravljanju naslednjih storitev in poslov v zvezi s finančnimi instrumenti:

- Investicijsko svetovanje,
- trženje/distribucija enot investicijskih skladov.

1.3 Ti splošni pogoji poslovanja so priloga in sestavni del Pogodbe o investicijskih storitvah (v nadaljevanju: Pogodba). Banka pred sklenitvijo Pogodbe Stranki izroči izvod splošnih pogojev poslovanja. Splošni pogoji poslovanja v vsakokrat veljavnem besedilu so Stranki dostopni na spletni strani Banke <http://www.intesasanpaolobank.si/>, kakor tudi v poslovnih prostorih Banke.

1.4 Ti splošni pogoji veljajo in se uporabljajo od 15.8.2020 dalje, razen v kolikor jih stranka predhodno sprejme s podpisom Izjave o sprejemu in potrditvi splošnih pogojev poslovanja ali s sklenitvijo Pogodbe o investicijskih storitvah. S pričetkom uporabe teh splošnih pogojev, ki nadomeščajo obstoječe Splošne pogoje poslovanja pri opravljanju investicijskih storitev z dne 22.1.2019, slednji prenehajo veljati.

2. člen Opredelitev pojmov

Posamezni pojmi, uporabljeni v teh splošnih pogojih poslovanja imajo naslednji pomen:

Stranka je pravna ali fizična oseba, ki ima z Banko sklenjeno Pogodbo o investicijskih storitvah.

Produkti so enote investicijskih skladov in naložbena življenjska zavarovanja, ki jih trži Banka.

Katalog Produktov je katalog, v katerem so navedeni vsi Produkti, v zvezi s katerimi Banka opravlja investicijske storitve po Pogodbi in teh 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 naložbena življenjska zavarovanja, 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, pri čemer so Produkti, za katere Banka ne vodi stanj (to so enote premoženja v vzajemnih skladih, ki jih upravlja družba Triglav Skladi d.o.o.), vključeni v Portfelj izključno pod pogojem, da je Banki na podlagi Strankinega soglasja omogočeno, da od družbe Triglav Skladi d.o.o., Slovenska cesta 54, 1000 Ljubljana, matična številka 5853915 (v nadaljevanju Triglav Skladi d.o.o.) pridobiva, dnevno posodablja in obdeluje podatke o vsakokratnih stanjih Strankinih naložb v skladih družbe Triglav Skladi d.o.o., h katerim je/bo Stranka pristopila preko Banke.

3. člen Sklicevanja

3.1 Sklicevanje na določen dokument, vključno s Pogodbo in njenimi prilogami, zajema tudi vse morebitne spremembe in dopolnitve tega dokumenta, razen če je v Pogodbi ali teh splošnih pogojih poslovanja izrecno drugače določeno.

3.2 Vsako sklicevanje na zakonodajni akt (npr. zakon, uredba itd.) pomeni taisti zakonodajni akt, vključno z vsemi njegovimi spremembami, dopolnitvami ali popravki.

3.3 Poimenovanje poglavij, posameznih razdelkov oz. členov v teh splošnih pogojih poslovanja je informativne narave in ni merodajno pri tolmačenju določb v teh splošnih pogojih poslovanja.

3.4 Kadar se ti splošni pogoji sklicujejo oziroma navajajo termin »finančni instrumenti« ali »investicijsko svetovanje« se pod tem terminom razume tudi naložbena življenjska zavarovanja oziroma njihovo trženje.

4. člen Skrbnost

4.1 Banka se zavezuje opravljati investicijske storitve po Pogodbi in teh splošnih pogojih poslovanja v skladu z vsakokrat veljavnimi predpisi, ki urejajo poslovanje s finančnimi instrumenti ter poslovanje bank, predpisi s področja preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma ter drugimi ustreznimi predpisi.

4.2 Banka mora pri opravljanju investicijskih storitev ravnati vestno, pošteno in z ustrežno profesionalno skrbnostjo ter v vsem paziti na interese Strank.

5. člen Zastopanje

5.1 Stranka – fizična oseba svoje pravice in obveznosti po Pogodbi in teh splošnih pogojih poslovanja izvršuje osebno ali preko morebitnega zakonitega zastopnika, kadar je to potrebno (v nadaljevanju: »Zastopnik«).

5.2 Stranko – pravno osebo pri izvrševanju njenih pravic in obveznosti po Pogodbi in teh splošnih pogojih poslovanja zastopa zakoniti zastopnik ali morebitni pooblaščenec, ki ga Stranka v ta namen posebej pooblasti (v nadaljevanju: »Zastopnik«).

5.3. Stranke pri izvrševanju njenih pravic in obveznosti po Pogodbi ne more zastopati več Zastopnikov sočasno, temveč ima Stranka lahko v posameznem časovnem obdobju le enega Zastopnika. Določila Pogodbe in teh splošnih pogojev, ki se nanašajo na Stranko, se smiselno uporabljajo tudi za njenega Zastopnika.

5.4. Stranka je seznanjena, da so storitve investicijskega svetovanja vezane osebno na Stranko, zaradi česar Stranka – fizična oseba svojih pravic in obveznosti po Pogodbi in teh splošnih pogojih poslovanja ne more izvrševati preko pooblaščenca. Stranka (tako fizična kot pravna oseba) soglaša, da morebitna predhodno dana pooblastila za poslovanje s Produkti s sklenitvijo Pogodbe štejejo za preklicana in prenehajo.

6. člen Preklic in zožitev pooblastila

6.1 Preklic pooblastila ali njegovo zožitev mora Stranka nemudoma sporočiti Banki. Preklic pooblastila ali njegova zožitev nimata učinka nasproti Banki, vse dokler Banka ne prejme Strankinega obvestila o preklicu/zožitvi pooblastila, tudi če je bila takšna okoliščina javno razkrita.

7. člen Komunikacija med Stranko in Banko

7.1 Vsa komunikacija med Stranko in Banko v zvezi s Pogodbo in temi splošnimi pogoji poslovanja bo potekala v slovenskem jeziku, razen če se Banka in Stranka dogovorita drugače.

7.2 Vsa pisanja v zvezi s temi splošnimi pogoji poslovanja in Pogodbo bosta Stranka in Banka pošiljala na naslove, dogovorjene v Pogodbi ali na kateri koli naslov, ki je naknadno sporočen v pisni obliki. Šteje se, da so vsa pisanja v zvezi s temi splošnimi pogoji poslovanja in Pogodbo prejeta, če so poslana na zadnje sporočene naslove in v primeru priporočenih pošilk, s potekom tretjega delovnega dne od datuma oddaje pošiljke.

7.3 V kolikor se Stranka in Banka v Pogodbi dogovorita za prejemanje pisanj (obvestil, potrdil ali kakršnih koli drugih dokumentov), ki nastanejo v povezavi s Pogodbo, po pošti in se poslana pošiljka vrne Banki iz razloga, da je Stranka na naslovu neznana ali iz vsebinsko primerljivega razloga, Stranka pa Banki ne sporoči novega naslova za pošiljanje pisanj, lahko Banka preneha Stranki pošiljati pisanja po pošti. V tem primeru je Stranka dolžna pisanja prevzemati osebno v poslovalnici Banke, kjer je sklenila Pogodbo.

7.4 Stranka jamči Banki, da so podatki, ki jih je posredovala pri sklepanju Pogodbe in/ali pri Profiliranju, resnični in točni ter da Banki ničesar ni zamolčala. Stranka je dolžna in se zavezuje, da bo sporočila Banki vsako spremembo njenih osebnih in drugih podatkov iz Pogodbe (imena/priimka/prebivališča itd.), skupaj z ustreznimi dokazili, v roku 15 dni od spremembe. Stranka je seznanjena in soglaša, da podaja neresničnih podatkov in/ali zamolčanje podatkov/spremembe podatkov, ki so pomembni za Banko za:

- izvrševanje Pogodbe in teh splošnih pogojev poslovanja in/ali
- izpolnjevanje dolžnosti poročanja, ki jih določajo predpisi, predstavlja kršitev Pogodbe s strani Stranke in je temelj za odškodninsko odgovornost Stranke v razmerju do Banke.

Stranka se Banki zavezuje, da bo (i) Banko zaščitila pred vsakršno škodo in (ii) Banki na prvi poziv povrnila vsako škodo/stroške, iz kateregakoli pravnega naslova (npr. plačilo glob ali drugih stroškov), ki bi Banki nastala kot posledica s strani Stranke posredovanih neresničnih podatkov ali dokumentov ali kot posledica neskladnosti med navedbami Stranke v Pogodbi.

7.5 Stranka, ki ima dostop do interneta, kar dokazuje s tem, da Banki posreduje naslov svoje elektronske pošte, soglaša, da so ji ti splošni pogoji poslovanja ter dodatne informacije v zvezi s Pogodbo dostopne na spletni strani Banke.

8. člen Snemanje telefonskih pogovorov

8.1 Telefonski pogovori, opravljeni na telefonskih številkah, preko katerih Banka opravlja investicijske storitve, bodo snemani z namenom, da se zavarujejo interesi Stranke in Banke (dokazi o zatrjevanih dejstvih) v primeru nesoglasja in da se zagotovi kakovost opravljene storitve. S podpisom Pogodbe Stranka daje izrecno privolitev za snemanje teh telefonskih pogovorov ves čas trajanja Pogodbe ter soglaša, da lahko Banka kadarkoli, brez njenega predhodnega soglasja oz. obvestila, posluša te posnetke z namenom izvajanja pravic in obveznosti, ki izhajajo iz tega poslovnega razmerja, zaradi posredovanja posnetkov nadzornikom ter izpolnjevanja drugih zakonskih zahtev oz. dolžnosti. Banka se zavezuje, da bo te posnetke telefonskih pogovorov hranila in varovala kot zaupne podatke v skladu z veljavnimi predpisi in poslovno politiko Banke.

8.2 Pogodbeni stranki se izrecno strinjata, da se tonski posnetki iz prejšnjega odstavka štejejo kot verodostojen dokaz o zatrjevanih dejstvih.

9. člen Varstvo in obdelava osebnih in zaupnih podatkov

9.1 Banka pridobiva in obdeluje osebne in druge podatke o Stranki za namen sklenitve in izvrševanja Pogodbe in teh splošnih pogojev poslovanja, in sicer zlasti za namen določitve strankinega finančnega profila, za ocenjevanje primernosti posameznih transakcij s Produkti, za izdelavo osebnih priporočil stranki ter za periodično ocenjevanje primernosti strankinega Portfelja. Nabor osebnih podatkov, ki jih Banka pridobiva v te namene, je določen tudi s predpisi, ki urejajo investicijske storitve. Banka pridobiva in obdeluje osebne in druge podatke o Stranki tudi za potrebe izpolnjevanja zahtev veljavnih predpisov, ki urejajo poslovanje s finančnimi instrumenti, poslovanje bank, predpisov s področja preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma ter drugo področno zakonodajo. Če Stranka Banki ne posreduje vseh podatkov, ki so potrebni za določitev njenega Finančnega profila (po vprašalnikih za profiliranje) in izvrševanje Pogodbe, sklenitev Pogodbe z izbrano opcijo investicijsko svetovanje ni mogoča.

9.2 Stranka izrecno dovoljuje ter pooblašča Banko, da od družbe Triglav Skladi d.o.o., Slovenska cesta 54, 1000 Ljubljana, matična številka 5853915 (v nadaljevanju Triglav Skladi d.o.o.) pridobiva, dnevno posodablja, hrani in obdeluje Strankine osebne in zaupne podatke, še zlasti ime, vrsto, količino, vrednost ter druge podatke o finančnih instrumentih, katerih imetnica je Stranka, in sicer za namene opravljanja storitev po Pogodbi in teh splošnih pogojih poslovanja. V kolikor Stranka prekliče predmetno soglasje za obdelavo podatkov, nadaljnje izvrševanje storitev investicijskega svetovanja po Pogodbi in teh splošnih pogojih ne bo več mogoče in se preklic soglasja šteje tudi kot odstop Stranke od Pogodbe.

Stranka izrecno dovoljuje in pooblašča Banko, da od zavarovalne družbe Zavarovalnica Sava d.d., Cankarjeva ulica 3, 2000 Maribor, matična številka 5063400 (v nadaljevanju Zavarovalnica Sava d.d.) pridobiva, dnevno posodablja in hrani podatke o Strankinem naložbenem življenjskem zavarovanju, (med drugim tudi vrednost naložbenega dela tega produkta) in sicer za namene opravljanja storitev po Pogodbi in teh splošnih pogojih poslovanja.

9.3 Upravljavec osebnih podatkov je Banka. Banka bo podatke o Stranki varovala kot zaupne podatke skladno z vsakokrat veljavnimi predpisi, ki urejajo varstvo osebnih in zaupnih podatkov. Banka hrani podatke o Stranki, vso dokumentacijo in podatke o opravljenih poslih s finančnimi instrumenti v obsegu, v rokih in na način, kot to določajo veljavni predpisi in interni akti Banke. V primeru sklenitve Pogodbe, Banka hrani zbrane podatke ves čas trajanja poslovnega razmerja med Stranko in Banko in še 10 let po prenehanju poslovnega razmerja, podatke o posameznih transakcijah, izvršenih v okviru te Pogodbe, pa Banka hrani 10 let po njihovi izvršitvi.

9.4 Banka posreduje podatke tretjim osebam samo v primerih, ki so določeni v veljavni zakonodaji, ali na podlagi izrecne privolitve Stranke. Banka lahko na temelju zakona (zahteva po konsolidaciji finančnega položaja znotraj bančne skupine) in zakonitega/legitimnega interesa (učinkovito upravljanje tveganj znotraj bančne skupine) osebne in druge podatke o Stranki posreduje povezanim družbam (nadrejeni/m družbi/am v smislu vsakokrat veljavnih predpisov, ki urejajo gospodarske družbe in bančništvo).

9.5 Osebne in druge podatke o Stranki obdelujejo osebe, ki delajo v imenu in za račun Banke – to so njeni zaposleni in njeni morebitni pogodbeni obdelovalci (npr. posredniki).

9.6 Zaradi zagotavljanja večje učinkovitosti, zanesljivosti in kakovosti pri opravljanju storitev se Banka pri opravljanju Ocene primernosti posamezne transakcije s Produkti poslužuje avtomatiziranega odločanja. Avtomatizirano odločanje se izvaja tako, da aplikacija, ki jo Banka uporablja v ta namen, oceni primernost nameravane transakcije glede na Finančni Profil Stranke. V kolikor Stranka z odločitvijo oz. rezultatom avtomatiziranega odločanja ne soglaša, lahko odločitvi ugovarja, izrazi svoje mnenje in poda zahtevo po ponovni odločitvi, ki jo sprejeme predstavnik Banke osebno.

9.7 Stranka, ki je fizična oseba, ima pravico do dostopa do svojih osebnih podatkov, do njihovega popravka ali izbrisa, pravico do omejitve njihove obdelave, kot tudi pravico do njihove prenosljivosti. Vsebina pravic posameznikov, način njihovega izvrševanja, kontaktni podatki pooblaščenih oseb Banke za varstvo osebnih podatkov in druge koristne splošne informacije o ravnanju Banke z osebnimi podatki posameznikov so podane v Splošnih informacijah o varstvu osebnih podatkov v Banki, ki so dostopne v poslovalnicah in na spletni strani Banke.

9.8 Če Stranka, ki je fizična oseba, meni, da Banka krši pravila Splošne uredbe o varstvu osebnih podatkov (Uredba (EU) 2016/679) ali zakona, lahko vloži pritožbo pri Informacijskem pooblaščenцу Republike Slovenije ali pristojnem organu iz druge države članice EU (zlasti države članice, v kateri prebiva ali v kateri dela).

10. člen Nasprotje interesov

10.1 Pri opravljanju investicijskih storitev se lahko pojavijo okoliščine nasprotij interesov med Stranko in Banko ali med različnimi strankami Banke. Banka organizira svoje poslovanje tako, da omeji morebitna nasprotja interesov na najmanjšo možno mero ter prepreči njihov neugodni vpliv na uresničevanje interesov Strank. Podrobnejše informacije o ukrepih, ki jih Banka izvaja za upravljanje nasprotij interesov so razkrite v dokumentu »Politika obvladovanja nasprotij interesov«, katere povzetek se nahaja v X. poglavju teh splošnih pogojev.

10.2 Banka bo Stranki na njeno zahtevo posredovala dodatne podrobnosti o ukrepih, sprejetih za upravljanje nasprotij interesov.

10.3 V primeru, da ukrepi, ki jih Banka izvaja za upravljanje nasprotij interesov, ne bi zadoščali, da se z razumno stopnjo gotovosti prepreči njihov neugodni vpliv na uresničevanje interesov Stranke, bo Banka obvestila Stranko o naravi nasprotja interesov in/ali njegovih vzrokih, preden prične opravljati investicijsko storitev za Stranko.

11. člen Omejitev odgovornosti

11.1 Banka ne odgovarja za:

- morebitno škodo, obveznosti, izgubo ali druge posledice Strankinih odločitev v zvezi s Produkti, niti za morebitno škodo, stroške ali druge obveznosti, ki bi jih Stranka utrpela kot posledico izvrševanja storitev Banke po Pogodbi in teh splošnih pogojih poslovanja zaradi napačnih ali nepopolnih podatkov

ali informacij predloženih Banki, na podlagi katerih je Banka Stranko obravnavala v skladu z določili teh splošnih pogojev poslovanja, Pogodbe ter določili Politike razvrščanja strank;

- morebitno škodo, obveznosti, izgubo ali druge posledice Strankinih odločitev v zvezi s Produkti, ki bi nastale zaradi nakupov ali prodaj finančnih instrumentov, ki niso bili izvedeni s posredovanjem Banke, temveč jih je Stranka (i) na lastno pest, brez predhodne Ocene primernosti, opravila z neposrednim vplačilom na račun vzajemnega sklada, na podlagi predhodno sklenjene pristopne izjave, (ii) na lastno pest, brez predhodne Ocene primernosti, opravila preko sredstev za komuniciranje na daljavo (spletna banka – Banka IN)), s tem, da stranka lahko opravi tovrstni 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;
- kakršnokoli škodo nastalo zaradi višje sile ali drugih okoliščin, na katere Banka ne more vplivati, vključno z motnjami v delovanju telekomunikacijskih ali informacijskih sistemov;
- kakršnokoli škodo nastalo Stranki zaradi ravnanja tretjih oseb (KDD, centralnih depozitarjev, poddepozitarjev, upravljavcev organiziranega trga, izvršitvenih partnerjev idr.);
- ažurnost, popolnost in pravilnost podatkov, ki jih Banka pridobiva od tretjih oseb (od družbe Triglav Skladi d.o.o., od zavarovalne družbe Zavarovalnica Sava d.d idr.);
- morebitno škodo, obveznosti izgubo ali druge posledice, nastale Stranki zaradi izpolnjevanja obveznosti Banke po Pogodbi in teh splošnih pogojev poslovanja, razen v primeru naklepnega ravnanja ali velike malomarnosti Banke, pri čemer se ravnanje Banke presoja po standardu skrbnosti dobrega strokovnjaka oz. dobre borzno posredniške družbe;
- kakršnokoli škodo in stroške, če Stranki ali Banki ne deluje dostop do interneta in/ali če Stranka ne pregleda dohodne pošte, poslana na naslov, dogovorjen v Pogodbi;
- kakršnokoli škodo nastalo zaradi dejanj, ki jih je storila na podlagi tistega, za kar je upravičeno verjela, da so navodila, ali v zvezi s sporočili, zahtevami, odpovedmi, soglasji, potrdili, obvestili o dejanjih pravnih oseb ali drugimi dokumenti, za katere je Banka dobroverno verjela, da so izvirni in da jih je izdala ali podpisala upravičena oseba.

12. člen Veljavnost Pogodbe

12.1 Pri sklenitvi Pogodbe preko spletne ali mobilne banke, se prične izvrševanje storitve investicijskega svetovanja po Pogodbi z naslednjim delovnim dnevom od dneva sklenitve Pogodbe.

12.2 Pogodba je sklenjena za nedoločen čas. Vsaka Pogodbena stranka lahko Pogodbo kadarkoli in brez posebnega razloga pisno odpove z 10 dnevni odpovedni rok, 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.

12.3 Udejanjenje pravice do odstopa od Pogodbe v ničemer ne vpliva na morebitne druge pogodbe, sklenjene med Stranko in Banko, ki ostajajo še naprej v veljavi. Prav tako uveljavljanje pravice do odstopa ne vpliva na izvršitev transakcij s Produkti, ki jih je Stranka potrdila pred iztekom veljavnosti Pogodbe.

13. člen Spremembe Pogodbe

13.1 Banka lahko v skladu z veljavnimi predpisi in s svojo poslovno politiko spreminja te splošne pogoje poslovanja ter druge pogoje Pogodbe in njenih prilog. Če Banka spreminja te splošne pogoje poslovanja ali druge pogoje Pogodbe, mora v zadostnem času pred predvidenim datumom pričetka uporabe spremenjenih pogojev posredovati Stranki predlog sprememb splošnih pogojev poslovanja ali drugih pogodbenih določil.

Pisno obvestilo o spremembi pogodbenih določil se šteje kot veljavno vročeno Stranki, v kolikor je poslano na način in na naslov, opredeljen v Pogodbi oz. na zadnji pisno sporočeni naslov.

13.2 V kolikor Stranka do dneva pred predlaganim datumom začetka uporabe spremenjenih pogodbenih pogojev pisno ne nasprotuje predlaganim spremembam, se šteje, da z njimi soglaša. V roku iz prejšnjega stavka dani ugovor Stranke šteje za pisno odpoved Pogodbe.

14. člen Pritožbe in izvensodno reševanje sporov

14.1 Morebitne spore, nesoglasja ali pritožbe Stranke v zvezi z opravljanjem storitev po Pogodbi in teh splošnih pogojih poslovanja si bosta Pogodbeni stranki 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.

14.2 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 -

14.3 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. 14.4 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.

14.5 V kolikor se pritožba Stranke nanaša na posamezne sklade iz Kataloga Produktov, Banka pritožbo posreduje tudi zadevni družbi za upravljanje in o tem obvesti Stranko. V kolikor se pritožba Stranke nanaša na naložbena življenjska zavarovanja iz Kataloga Produktov, Banka pritožbo posreduje tudi zadevni zavarovalni družbi in o tem obvesti Stranko.

15. člen Pravo in sodna pristojnost

15.1 Pogodba, tej splošni pogoji poslovanja in vsa razmerja, ki temeljijo ali izhajajo iz Pogodbe, se presojajo po pravu Republike Slovenije.

15.2 Za reševanje vseh morebitnih sporov, ki bi nastali pri izvrševanju Pogodbe in teh splošnih pogojev poslovanja in jih Pogodbeni stranki ne bi uspeli rešiti sporazumno, je krajevno pristojno sodišče po sedežu Banke.

16. člen Dokumenti, povezani s Pogodbo

16.1 Pogodba ima naslednje priloge, ki se štejejo kot sestavni del Pogodbe (v nadaljevanju: Priloge):

- predmetni Splošni pogoji poslovanja pri opravljanju investicijskih storitev,
- Vprašalnik o znanju in izkušnjah vlagatelja,
- Vprašalnik o naložbenih ciljih,
- Vsakokrat veljavni Katalog Produktov,

- drugi dokumenti, ki jih Stranka podpiše v okviru izvajanja Pogodbe.

16.2 Na spletni strani Banke <http://www.intesasanpaolobank.si/> in v poslovnih prostorih Banke so Stranki dostopni sledeči dokumenti:

- Vsakokrat veljavni Splošni pogoji poslovanja pri opravljanju investicijskih storitev,
- Vsakokrat veljavni Katalog Produktov,
- Vsakokrat veljavna tarifa Banke.

17. člen Informacije za Stranko

Podrobnejše informacije v zvezi s Pogodbo, temi splošnimi pogoji poslovanja in investicijskimi storitvami, ki jih opravlja Banka, kakor tudi vsi dokumenti, navedeni v odstavku 16.2 teh splošnih pogojev poslovanja, v njihovem vsakokrat veljavnem besedilu so Stranki na voljo v poslovnih prostorih Banke in na spletni strani Banke: <http://www.intesasanpaolobank.si/>.

II. POGLAVJE – INVESTICIJSKO SVETOVANJE

18. člen Obseg in narava storitve investicijskega svetovanja

18.1 Banka opravlja storitve investicijskega svetovanja, kot so opredeljene v tem poglavju, za svoje Stranke (fizične ali pravne osebe), ki so sklenile Pogodbo in ki so se odločile posluževati se storitev investicijskega svetovanja.

18.2 Banka storitev investicijskega svetovanja opravlja na ne-neodvisni osnovi, saj je izbor Produktov, glede katerih Banka nudi storitev investicijskega svetovanja, omejen na finančne instrumente, ki jih izdajajo ali ponujajo subjekti, ki so:

- del skupine Intesa Sanpaolo in/ali
- ki imajo druge pravne ali ekonomske povezave z Banko.

18.3 Banka za opravljanje storitev investicijskega svetovanja Stranki ne zaračuna nobenih dodatnih stroškov ali opravnin.

18.4 Banka opravlja storitve investicijskega svetovanja po Pogodbi in teh splošnih pogojih poslovanja izključno glede poslov v zvezi s Produkti, ki jih Stranka izvede oz. namerava izvesti v poslovnih prostorih Banke ali preko spletne oziroma mobilne banke v okviru funkcionalnosti svetovanja, ki so v teh kanalih na voljo..

18.5 Storitve investicijskega svetovanja 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. Osebno priporočilo je lahko dano na Strankino zahtevo ali na pobudo Banke.

18.6 Storitve investicijskega svetovanja po Pogodbi in teh splošnih pogojih poslovanja obsega izključno storitve, opredeljene v tem poglavju, in nikakor ne vključuje naknadne posodobitve ali spremembe že danih osebnih priporočil, niti v primeru spremembe podatkov glede Stranke niti v primeru spremenjenih razmer v zvezi s trgom finančnih instrumentov ali v zvezi s samim finančnim instrumentom oz. instrumenti, ki so predmet osebnega priporočila.

18.7 Osebno priporočilo je namenjeno izključno Stranki in temelji na obravnavi njenih osebnih okoliščin, ugotovljenih na podlagi izvedenega Profiliranja.

18.8 Osebno priporočilo lahko zajema:

- (i) predlog nakupa, prodaje, zamenjave, držanja določenega Produkta;
- (ii) predlog portfelja, primerneza za Stranko.

Osebno priporočilo ne zajema ali vsebuje davčnih vidikov ali davčnega svetovanja v zvezi s predlaganim poslom ali portfeljem.

19. člen Ocena primernosti in izdelava osebnega priporočila

19.1 Storitev investicijskega svetovanja se opravlja na podlagi podatkov o znanju in izkušnjah, finančnem položaju, vključno z zmožnostjo kritja izgub, investicijskih ciljih ter odnosu do tveganj, ki jih Stranka posreduje Banki z izpolnitvijo dveh Vprašalnikov v postopku Profiliranja, skladno z 20. členom teh splošnih pogojev poslovanja.

19.2 Banka z namenom zagotavljanja strokovne pomoči Stranki pri sprejemanju investicijskih odločitev, na način, da so le-te primerne za Stranko in torej skladne z njenim Finančnim profilom, opravi Oceno primernosti vsake investicijske odločitve oz. posla v zvezi s Produkti, ki jo Stranka izvede oz. namerava izvesti v poslovnih prostorih Banke ali preko sredstev komuniciranja na daljavo (spletne in mobilne banke v okviru funkcionalnosti svetovanja, ki so v teh kanalih na voljo).

19.3 Banka, bodisi na Strankino zahtevo bodisi na lastno pobudo, na podlagi opravljene Ocene primernosti, izdelava osebno priporočilo glede vsake investicijske odločitve oz. posla, ki se nanaša na Produkto in ki ga Stranka izvede oz. namerava izvesti preko Banke, in sicer v poslovnih prostorih Banke ali preko sredstev komuniciranja na daljavo (spletne in mobilne banke v okviru funkcionalnosti svetovanja, ki so v teh kanalih na voljo) Za Produkto štejejo tisti finančni instrumenti, ki so v času opravljanja storitve navedeni v Katalogu Produktov, ki je v vsakokrat veljavnem besedilu Stranki na voljo na spletni strani Banke in v poslovnih prostorih Banke.

19.4 Banka na lastno pobudo daje osebna priporočila samo glede Produktov, ki so v Katalogu Produktov označeni kot aktivno trženi.

19.5 Če se Stranka na svojo pobudo odloči investirati v Produkt, ki ga Banka ne trži aktivno (v Katalogu Produktov je označen kot neaktivno tržen), Banka Oceni primernost take investicijske odločitve oz. posla in ravna skladno z 21. členom spodaj. V kolikor Banka v primeru iz prejšnjega stavka ne razpolaga z zadostnimi informacijami glede neaktivno trženega Produkta, da bi lahko v danem trenutku Ocenila primernost take investicijske odločitve oz. posla, obvesti Stranko, da ji v zvezi s tem Produktom v danem trenutku ne more nuditi storitev investicijskega svetovanja.

19.6 Ocena primernosti, ki jo za Stranko opravi Banka v zvezi s posamezno investicijsko odločitvijo oz. poslom, ki se nanaša na Produkto, je veljavna izključno v času, ko se ta Ocena opravi. Če želi Stranka posel z isto vsebino izvesti v drugem časovnem obdobju (naknadno), je potrebno opraviti novo Oceno primernosti, tudi če ostajata Strankin Finančni profil in Portfelj nespremenjena.

19.7 Storitev investicijskega svetovanja, ki jo Banka opravlja na podlagi Pogodbe in teh splošnih pogojev poslovanja, je namenjena kot sredstvo in pomoč Stranki za sprejemanje investicijskih odločitev in kot pomoč pri načrtovanju investiranja v finančne instrumente in v nobenem primeru ne pomeni nadomestila lastni odločitvi o investiranju v finančne instrumente. Stranka sama odgovarja za posledice odločitve nakupa, prodaje ali ohranjanja stanja finančnih instrumentov in s tem v zvezi lahko, na način in pod pogoji iz 21. člena teh splošnih pogojev poslovanja, sprejme, spremeni, neupoštevata ali zavrne priporočilo, dano s strani Banke.

19.8 Morebitni posli s Produkti, ki jih Stranka ne opravi v poslovnih prostorih Banke, temveč jih izvede (i) z neposrednim vplačilom na račun vzajemnega sklada, na podlagi predhodno sklenjene pristopne izjave, (ii) preko sredstev za komuniciranje na daljavo (spletna banka – Banka IN), niso predmet storitve investicijskega svetovanja po Pogodbi in teh splošnih pogojih poslovanja, s tem, da stranka lahko opravi tovrstni 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. Banka v zvezi s temi posli oz. vplačili ne more opraviti predhodne Ocene primernosti. Stranka sama odgovarja za morebitno škodo, obveznosti, izgubo, ali druge posledice tako izvedenih poslov s Produkti.

20. člen Profiliranje

20.1 Stranka je seznanjena, da je posredovanje podatkov o znanju in izkušnjah, finančnem položaju, investicijskih ciljih ter odnosu do tveganj, ki so potrebni za opredelitev Finančnega profila Stranke, pogoj za opravljanje storitev investicijskega svetovanja.

20.2 Stranka ali njen morebitni Zastopnik Banki posreduje podatke iz zgornjega odstavka 20.1 tako, da odgovori na vsa vprašanja iz spodaj navedenih vprašalnikov ter s svoje strani podpisana vprašalnika izroči Banki (»Profiliranje«), pri čemer:

- Informacije o znanju in izkušnjah s področja finančnih naložb Banka pridobi preko »Vprašalnika o znanju in izkušnjah vlagatelja«, in sicer:
 - o v primeru Stranke – fizične osebe, informacije o znanju in izkušnjah Stranke oz. njenega morebitnega Zastopnika;
 - o v primeru Stranke – pravne osebe, informacije o znanju in izkušnjah Zastopnika;
 - Informacije o finančnem položaju Stranke, vključno z njeno zmožnostjo kritja izgub, in njenih investicijskih ciljih, vključno s stopnjo sprejemljivega tveganja, Banka pridobi preko »Vprašalnika o naložbenih ciljih«, in sicer od Stranke oz. njenega Zastopnika;
 - od Stranke, ki se skladno z določili Zakona o trgu finančnih instrumentov obravnava kot profesionalna ali primerna nasprotna stranka, Banka pridobi zgolj informacije o finančnem položaju Stranke in njenih investicijskih ciljih, vključno z odnosom do tveganj, in sicer preko »Vprašalnika o naložbenih ciljih«. Glede znanja in izkušenj s področja finančnih naložb se za namene opravljanja storitev po Pogodbi šteje, da so na najvišjem nivoju.
- Vprašalnik o znanju in izkušnjah vlagatelja ter Vprašalnik o naložbenih ciljih sta v nadaljevanju skupno poimenovana kot Vprašalnika.

20.3 Stranka je seznanjena, da (i) je Banka upravičena šteti podatke, pridobljene od Stranke oz. njenega Zastopnika v procesu Profiliranja, kot ažurne, popolne in resnične, (ii) je Stranka dolžna Banko tekoče obveščati o vseh spremembah že posredovanih podatkov, kakor tudi o pomembnih novih podatkih ali dejstvih, ki bi utegnili vplivati na določitev Strankinega Finančnega profila.

20.4 Na podlagi podatkov, pridobljenih s Profiliranjem, Banka opredeli Strankin Finančni profil, ki je osnova za opravljanje Ocene primernosti, na kateri temelji izdelava osebne priporočila, kakor je to natančneje opisano v Pogodbi in 19. členu teh splošnih pogojev poslovanja.

20.5 Informacije, vsebovane v Vprašalniku o naložbenih ciljih štejejo za veljavne še 3 (tri) leta od datuma, ko ga je Stranka podpisala in posredovala Banki, oz. od kateregakoli kasnejšega datuma v primeru naknadne posodobitve podatkov. Banka si pridržuje pravico do spremembe obdobja veljavnosti teh informacij - v tem primeru bo Banka vsaki posamezni Stranki sporočila obdobje veljavnosti predmetnih informacij.

20.6 Informacije, vsebovane v Vprašalniku o znanju in izkušnjah vlagatelja nimajo omejenega obdobja veljavnosti in se upoštevajo od datuma, ko je Stranka podpisala in posredovala Banki Vprašalnik, oz. od kateregakoli kasnejšega datuma v primeru naknadne posodobitve podatkov.

20.7 Banka uporablja informacije, pridobljene preko Vprašalnika o znanju in izkušnjah vlagatelja, za določitev ravni znanja in izkušenj osebe, ki je Banki posredovala takšne informacije. Za Ocenjevanje primernosti investicijskih poslov v zvezi s Produkti Banka uporablja veljavne informacije o znanju in izkušnjah vlagatelja, ki jih je podala Stranka oz. njen Zastopnik.

20.8 Banka lahko opravlja storitve investicijskega svetovanja le v primeru, da je Profiliranje izvedeno v celoti in je veljavno oz. posodobljeno. V ta namen je Banka upravičena tudi pred iztekom roka veljavnosti informacij, vsebovanih v Vprašalniku o naložbenih ciljih, pri Stranki preveriti, ali so posredovane informacije še veljavne, ter Stranko pozvati, da jih potrdi ali spremeni, in po potrebi ustrezno posodobiti obstoječe Profiliranje.

20.9 Posodobitev Profiliranja se lahko izvede z uporabo odgovorov na vsa vprašanja v Vprašalniku ali s potrditvijo predhodno posredovanih odgovorov v zvezi z vsakim področjem, na katerega se nanašajo vprašanja.

21. člen Ocenjevanje primernosti in njen vpliv na izvedbo posla

21.1 Odločitev Stranke, da se bo pri sprejemanju finančnih odločitev v zvezi z upravljanjem svojega premoženja posluževala storitev investicijskega svetovanja, ki jih nudi Banka, ima za posledico, da Banka z namenom zagotavljanja strokovne pomoči Stranki pri sprejemanju investicijskih odločitev, na način, da so lete primerne za Stranko in torej skladne z njenim Finančnim profilom, opravi Ocenjevanje primernosti vsake investicijske odločitve, ki se nanaša na Produkto, tako tiste, ki jo Stranka sprejme na podlagi osebne priporočila, prejetega s strani Banke, kakor tudi tiste investicijske odločitve, ki jo Stranka sprejme na lastno pobudo (bodisi osebno bodisi preko Zastopnika).

21.2 Stranka je seznanjena, da zapleteni finančni instrumenti, kakor jih opredeljuje veljavna zakonodaja, običajno niso primerni za neprofesionalne Stranke.

21.3 Stranka je seznanjena, da v kolikor Banka oceni, da Strankina investicijska odločitev za nakup oz. naložbo v enega ali več investicijskih skladov ali v naložbena življenjska zavarovanja iz Kataloga Produktov za Stranko ni primerna, jo na to opozori, ji predstavi razloge za takšno oceno ter Stranki ne omogoči izvedbe odsvetovanega posla v režimu »investicijsko svetovanje in trženje naložbenih življenjskih zavarovanj«.

21.4 Stranka je seznanjena, da v kolikor Banka oceni, da Strankina investicijska odločitev za prodajo enot premoženja enega ali več investicijskih skladov ali naložbenih življenjskih zavarovanj iz Kataloga Produktov za Stranko ni primerna, jo na to opozori, ji predstavi razloge za takšno oceno ter Stranki omogoči izvedbo takega posla izključno na podlagi Strankine izrecne pisne potrditve svoje namere, da odsvetovani posel vseeno opravi, ob tem, da je seznanjena in sprejema vsa tveganja (Izjava o tveganjih).

21.5 Kadar Banka oceni, da je Strankina investicijska odločitev za nakup ali prodajo enega ali več finančnih instrumentov iz Kataloga Produktov za Stranko primerna, ji Banka predloži izjavo o primernosti, ki vsebuje podatke o vsebini svetovanja in kako je svetovanje primerno glede na Finančni profil Stranke.

22. člen Tveganja v zvezi z finančnimi instrumenti, ki so predmet osebnega priporočila

22.1 Stranka se zaveda, da so naložbe v finančne instrumente tvegane, in sprejema tveganje, da se lahko zaradi tržnih gibanj in drugih dejavnikov, ki vplivajo na trg finančnih instrumentov, na katere Banka nima vpliva, vrednost finančnih instrumentov nepričakovano spremeni ter da podatki o učinkovitosti in vrednosti posameznih naložb ali finančnih instrumentov v preteklosti na splošno in tistih, ki so vsebovani v predlaganem portfelju, ne kažejo na bodoče rezultate v zvezi s temi naložbami oziroma finančnimi instrumenti, zato Banka ne jamči, da bo vrednost predlaganega Portfelja dobičkonosna ali enakovredna preteklim donosom.

22.2 Tveganja so podrobneje opredeljena v VII. poglavju teh splošnih pogojev poslovanja - Informacije o finančnih instrumentih. Na podlagi informacij o tveganjih Stranka samostojno sprejema tveganja in odločitve v zvezi s poslovanjem s finančnimi instrumenti.

22.3 Banka ne prevzema odgovornosti za posledice Strankinih odločitev v zvezi z posli s finančnimi instrumenti, niti ne jamči Stranki za donosnost morebitnih poslov s finančnimi instrumenti, opravljenih na podlagi investicijskega nasveta ali drugače.

22.4 Banka ne jamči Stranki za bodoče učinke in vrednosti finančnih instrumentov, vključenih v predlagani Portfelj, za uspešnost predlagane investicijske strategije ter za kakršnokoli upravljanje s premoženjem oziroma finančnimi instrumenti v predlaganem Portfelju.

23. člen Dokumentacija v zvezi z opravljeno storitvijo

23.1 Banka za Stranko ločeno vodi vse dokumente v zvezi s Pogodbo, vključno z evidenco investicijskih nasvetov oz. posameznih osebnih priporočil, ocene Finančnega profila in posamezne predloge Portfelja.

23.2 Banka v zvezi s storitvijo investicijskega svetovanja Stranki izroči sledečo dokumentacijo:

i v primeru posla za nakup ali prodajo Produktov, ki je ocenjen kot primeren, Banka Stranki predloži izjavo o primernosti, ki vsebuje podatke o vsebini svetovanja in kako je svetovanje primerno glede na Finančni profil Stranke.

ii v primeru posla za nakup ali prodajo Produktov, ki je ocenjen kot neprimeren za Finančni profil Stranke, a ga lahko Stranka na podlagi izrecne pisne potrditve Stranke v skladu z 21. členom vseeno izvede, Banka Stranki predloži izjavo o (ne)primernosti, ki vsebuje podatke o vsebini svetovanja in v katerem izrecno navaja razloge za neprimernost glede na Finančni profil Stranke. Poleg tega Banka Stranki predloži v podpis tudi Izjavo o tveganjih.

iii v primeru posla za nakup ali prodajo Produktov, ki ga Banka oceni kot neprimeren za Finančni profil Stranke in ki se ga skladno z 21. členom ne da izvesti v režimu »investicijsko svetovanje«, Banka na Strankino zahtevo, ki ne sme biti podana pozneje kot takrat, ko ji je sporočena ocena o neprimernosti, posreduje dokument, v katerem izrecno navaja razloge za neprimernost glede na Finančni profil Stranke.

24. člen Samodejni prehod na režim "Izključno izvrševanje naročil Stranke"

24.1 Stranka je seznanjena, da se po poteku obdobja veljavnosti informacij, vsebovanih v Vprašalniku o naložbenih ciljih, opravljanje storitev investicijskega svetovanja po Pogodbi in teh splošnih pogojih poslovanja prekine. Stranka lahko v tem primeru posluje izključno v režimu »Izključno izvrševanje naročil Stranke«, na način in pod pogoji, ki so navedeni v III. poglavju teh splošnih pogojih poslovanja.

24.2 V primeru iz prejšnjega odstavka lahko Stranka kadarkoli reaktivira/znova vzpostavi storitev investicijskega svetovanja tako, da z vnovičnim Profiliranjem posodobi Vprašalnik.

III. POGLAVJE – IZKLJUČNO IZVRŠEVANJE NAROČIL STRANKE

25. člen Posel, opravljen v režimu »Izključno izvrševanje naročil Stranke«

25.1 Stranka, ki se odloči poslovati v režimu »Izključno izvrševanje naročil Stranke«, lahko izvaja posle le s tistimi Produkti iz Kataloga Produktov, ki so namenjeni poslovanju v režimu »Izključno izvrševanje naročil Stranke«.

25.2 Stranka, ki se odloči poslovati v režimu »Izključno izvrševanje naročil Stranke«, lahko opravlja posle v zvezi s Produkti izključno preko sredstev za komuniciranje na daljavo (tj. preko spletne banke in mobilne banke), in sicer po podpisu Izjave o tveganjih.

25.3 Stranka je seznanjena in izrecno potrjuje, da v zvezi s posli, ki so opravljeni v režimu »Izključno izvrševanje naročil Stranke«, Banka ne izvršuje nikakršnega ocenjevanja primernosti, preverjanja ali kakršnegakoli nadzora glede tveganj, povezanih s Strankino investicijsko odločitvijo v zvezi s Produkti, ter da Stranka prevzema vsa tveganja, povezana s takšnim poslom.

25.4 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.

IV. POGLAVJE - TRŽENJE/DISTRIBUCIJA ENOT INVESTICIJSKIH SKLADOV IN NALOŽBENIH ŽIVLJENJSKIH ZAVAROVANJ

26. člen Opredelitev storitve

26.1 Trženje enot investicijskih skladov obsega vse storitve in posle, ki so kakorkoli povezani z distribucijo enot investicijskih skladov od družbe za upravljanje do vlagatelja. Trženje vključuje tudi aktivnosti, povezane z oglaševanjem, obveščanjem in prodajo enot investicijskih skladov. Investicijski skladi, katerih enote Banka trži, so navedeni v Katalogu Produktov, ki je priloga Pogodbe.

26.2 Trženje naložbenih življenjskih zavarovanj obsega vse storitve in posle, ki jih Banka opravlja za stranko v imenu zavarovalne družbe.

27. člen Pogoji in način opravljanja storitve

27.1 Banka opravlja storitve trženja enot investicijskih skladov skladno z vsakokrat veljavno področno zakonodajo.

27.2 Za potrebe opravljanja storitev trženja enot investicijskih skladov (Produktov) ima Banka z vsako posamezno družbo za upravljanje sklenjeno ustrezno pogodbo, s katero je posamezna družba za upravljanje Banko pooblastila, da v njenem imenu in za njen račun opravlja storitve trženja enot investicijskih skladov.

27.3 Posli v zvezi z enotami investicijskih skladov (Produktov) se opravijo v skladu s pravili upravljanja posameznega investicijskega sklada, s katerimi se Stranka seznanja pred podpisom pristopne izjave, s katero Stranka pristopi k pravilom upravljanja sklada.

27.4 Stranka pooblašča Banko, da v primeru, ko pravila in/ali prospekt ali dokumenti, vezani na ponudbo enot investicijskih skladov, posamezne družbe za upravljanje predvidevajo takšen način izvedbe posla, Banka v svojem imenu in za račun Stranke podpiše pristopno izjavo in/ali zahtevek za izplačilo odkupne vrednosti investicijskega kupona in/ali zahtevke za zamenjavo, vse v skladu z ustreznimi navodili, ki jih v zvezi s tem v vsakem posameznem primeru poda Stranka.

27.5 Izvršitev posla, na način iz prejšnjega odstavka, Stranki ne prinaša nobenih dodatnih stroškov in ji Banka v zvezi s tem ne bo zaračunala nobenih dodatnih nadomestil.

27.6 Banka opravlja posle zavarovalnega zastopanja skladno z vsakokrat veljavno področno zakonodajo.

27.7 Za potrebe opravljanja poslov zavarovalnega zastopanja (Produktov) ima Banka z zavarovalno družbo sklenjeno ustrezno pogodbo, s katero je zavarovalna družba Banko pooblastila, da v njenem imenu in za njen račun opravlja posle zavarovalnega zastopanja.

28. člen Posredovanje dokumentacije in informacij v zvezi Produkti

28.1 Banka Stranki pred sklenitvijo pristopnega dokumenta k vzajemnemu skladu brezplačno izroči dokument s ključnimi podatki za vlagatelje in dodatek k prospektu. Banka Stranki pred sklenitvijo pristopnega dokumenta k investicijskemu skladu izroči tudi dokument s prikazom stroškov in nadomestil v zvezi s tem investicijskim skladom, prikazan na hipotetičnem primeru. V tem dokumentu je prikazan učinek stroškov na donosnost naložbe, poleg tega pa tudi delež in znesek spodbud, ki jih prejme Banka.

28.2 V vseh poslovalnicah Banke, kjer se izvaja trženje Produktov (enot investicijskih skladov), je Strankam glede vsakega investicijskega sklada, katerega enote trži Banka, zagotovljen vpogled v izvod prospekta investicijskega sklada ter izvod zadnjega revidiranega letnega in polletnega poročila investicijskega sklada.

28.3 Dokumente, navedene v tem členu, pripravi družba za upravljanje, ki upravlja s posameznim investicijskim skladom in ki je tudi odgovorna za vsebinsko pravilnost teh dokumentov Banka Strankam posreduje dokumente, ki jih prejme od vsake posamezne družbe za upravljanje, zaradi česar Banka za vsebino posredovanih dokumentov ne odgovarja.

28.4 Pred sklenitvijo zavarovalnih naložbenih produktov Banka Stranki posreduje Dokument s ključnimi informacijami (KID) in prodajno mapo z dodatnimi podrobnimi informacijami o produktu, ki jih pripravi zavarovalna družba, ki je oblikovala zadevne zavarovalne naložbene produkte. Banka za vsebino posredovanih dokumentov ne odgovarja.

28.5 Pred sklenitvijo zavarovalnih naložbenih produktov Banka oz. konkretni zavarovalni zastopnik Stranki izroči tudi Izjavo zavarovalnega zastopnika, v kateri Stranka najde vse relevantne informacije o razmerju med Banko in zadevno zavarovalno družbo, o kvalifikacijah zavarovalnega zastopnika, o pritožbeni shemi pri zadevni zavarovalnici ter o nagradi, ki jo prejmeta Banka in zavarovalni zastopnik za zastopanje pri prodaji produktov zadevne zavarovalne družbe.

V. POGLAVJE - PODPORNE STORITVE

29. člen Obseg podporne storitve

29.1 Storitve, določene v tem poglavju, ki jih Banka opravi za Stranko po izvršenem nakupu Produktov, se ne obravnavajo kot storitve investicijskega svetovanja. Banka za opravljanje podpornih storitev Stranki ne zaračuna nobenih dodatnih stroškov ali nadomestil.

29.2 Storitve, določene v tem poglavju, se opravljajo glede Produktov, ki so navedeni v Katalogu Produktov ali so bili navedeni v morebitni pretekli različici Kataloga Produktov, katere je Stranka kupila in so del njenega Portfelja, pod sledečimi pogoji:

- da se je Stranka odločila posluževati se storitev investicijskega svetovanja, ki jih nudi Banka,
- da je v zvezi s Produkti, za katere Banka ne vodi stanj (to so enote premoženja v Alta skladih), Banki na podlagi Strankinega soglasja omogočeno, da od družbe Triglav Skladi d.o.o. pridobiva, dnevno posodablja in obdeluje podatke o vsakokratnih stanjih Strankinih naložb v Alta skladih, h katerim je Stranka pristopila preko Banke.

da je v zvezi s Produkti, za katere Banka ne vodi stanj (Naložbeno življenjsko zavarovanje), Banki omogočeno, da od družbe Zavarovalnica Sava d.d. pridobiva, dnevno posodablja in obdeluje podatke o Naložbenem življenjskem zavarovanju, h kateremu je Stranka pristopila preko Banke.

30. člen Podporne storitve, ki so jih Stranke deležne poleg storitve investicijskega svetovanja

30.1 Banka preverja skladnost Strankinega Portfelja z njenim Finančnim profilom in Stranki sporoči rezultat takšnega preverjanja (pismo o primernosti) dvakrat letno, in sicer po stanju na dan 30. junij in 31. december. Če rezultat takšnega preverjanja izkazuje, da Strankin Portfelj ni primeren za Strankin Finančni profil, mora Banka takšen rezultat Stranki sporočiti štirikrat letno, in sicer dodatno še po stanju na dan 31. marec in 30. september.

30.2 V primeru neprimerne Portfelja glede na Strankin Finančni profil Banka Stranko povabil, naj se zgleda v poslovnih prostorih Banke, da skupaj s svetovalcem v Banki preveri možnosti za uskladitev Strankinega Portfelja z njenim Finančnim profilom.

30.3 Banka Stranki enkrat letno, skupaj z rezultati o skladnosti Portfelja po stanju na dan 30. junij, sporoči tudi trenutno veljavni Finančni profil Stranke, opredeljen na podlagi zadnjega Profiliranja, ter datum zadnje spremembe/posodobitve Vprašalnika.

30.4 V kolikor Stranka posle s Produkti ne opravi s posredovanjem Banke, temveč jih izvede (i) z neposrednim vplačilom na račun vzajemnega sklada, na podlagi predhodno sklenjene pristopne izjave ali (ii) preko sredstev za komuniciranje na daljavo (spletna banka – Banka IN, velja za prodajne transakcije ter nakupe finančnega instrumenta katere lahko stranka izvede preko Banke IN do 31.8.2020), Banka v najkrajšem možnem času opravi naknadno Oceno primernosti izvedenega posla ter o morebitni neskladnosti Strankinega Portfelja z njenim Finančnim profilom, ki nastane kot posledica prej opisanega ravnanja Stranke, pisno obvesti Stranko in jo povabi, naj se zgleda v poslovnih prostorih Banke, da skupaj s svetovalcem v Banki preveri možnosti za ponovno uskladitev Strankinega Portfelja z njenim Finančnim profilom.

31. člen Posredovanje informacij o vrednosti naložb v Produkte

31.1 Banka redno pridobiva podatke in izračunava vrednost naložb v Produkte, ki so del Strankinega Portfelja.

31.2 Podatke o vrednosti naložb v Produkte, ki so del Strankinega Portfelja in za katere Banka vodi stanja (to so Eurizon in Franklin Templeton skladi) Banka poda Stranki:

- na Strankino zahtevo, v poslovnih prostorih Banke;
- s posredovanjem izpiska o stanju in transakcijah v določenem obdobju.

31.3 Za Produkte v Portfelju Stranke, za katere Banka ne vodi stanja (to so enote premoženja v Alta skladih, stanje Naložbenega življenjskega zavarovanja), lahko Banka na izrecno zahtevo Stranke poda le informativne podatke – za informacijo iz prve roke pa Stranko napoti na družbo Triglav Skladi d.o.o. oz. Zavarovalnico Sava d.d.

32. člen Časovne razmejitve podpornih storitev

32.1 Obvestila, opredeljena v tem poglavju, z izjemo obvestil iz 30.4 odstavka, Banka posreduje zgolj

Stranki, katere Portfelj je na datume, opredeljene v zgornjih členih, sestavljen iz enega ali več Produktov. V kolikor Stranka na datume, opredeljene v zgornjih členih, ni imetnica nikakršnih Produktov, se obvestila, opredeljena v tem poglavju, ne pošiljajo.

32.2 V kolikor so na datume iz odstavka 30.1 posamezni posli v zvezi s Produkti še v izvajanju, se pismo o primernosti izdela na zadnji dan prvega naslednjega meseca.

32.3 Obvestila, opredeljena v 30.4 odstavku, Banka posreduje Stranki v čim krajšem možnem času po opravljenem poslu s Produkti, katerega posledica je neskladnost Strankinega Portfelja z njenim Finančnim profilom.

VI. POGLAVJE - INFORMACIJE O BANKI

1. Splošne informacije

Banka Intesa Sanpaolo d.d., Pristaniška ulica 14, 6502 Koper, Slovenija

Matična številka: 5092221000, ID za DDV: SI98026305

Spletna stran: <http://www.intesasanpaolobank.si/>

2. Informacije o dovoljenjih in nadzornem organu

Banka ima potrebna dovoljenja, izdana s strani Banke Slovenije, Slovenska 35, 1505 Ljubljana, za opravljanje naslednjih storitev:

- Bančnih in finančnih storitev v skladu z Zakonom o bančništvu,
- Storitve investicijskega svetovanja v skladu z Zakonom o trgu finančnih instrumentov,
- Pomožnih investicijskih storitev, in sicer za opravljanje investicijskih raziskav in finančnih analiz ali drugih oblik splošnih priporočil v zvezi s posli s finančnimi instrumenti v skladu z Zakonom o trgu finančnih instrumentov,
- Trženja enot investicijskih skladov v skladu z Zakonom o investicijskih skladih in družbah za upravljanje,
- Opravljanje dejavnosti zavarovalnega zastopanja.

Banka je pri opravljanju investicijskih storitev pod nadzorom regulatorja trga finančnih instrumentov - Agencije za trg vrednostnih papirjev, Poljanski nasip 6, 1000 Ljubljana (v nadaljevanju: »Agencija«) ter Banke Slovenije.

3. Oddaja naročil

Stranka mora svoja naročila v zvezi s Produkti Banki posredovati v pisni obliki.

4. Poročanje

Banka Stranki posreduje poročila glede opravljenih poslov z enotami premoženja v Eurizon in Franklin Templeton skladih. Enkrat letno Banka Stranki posreduje tudi informacije o stroških in nadomestilih, ki jih je Stranka utrpela v zvezi z naložbo v te sklade. Pri tem prikaže tudi kolikšen delež/znesek teh stroškov prejme Banka kot provizije ali spodbude. Stranka lahko zahteva natančnejša pojasnila o podanih informacijah.

Poročila glede opravljenih poslov z enotami premoženja v Alta skladih Stranki posreduje družba za upravljanje Triglav Skladi d.o.o. Ob pogoju, da je Stranka podala soglasje, da Banka od družbe Triglav Skladi d.o.o.

pridobiva podatke o finančnih instrumentih, katerih imetnica je Stranka, Banka Stranki enkrat letno posreduje tudi informacije o stroških in nadomestilih, ki jih je Stranka utrpela v zvezi z naložbo v te sklade. Pri tem prikaže tudi kolikšen delež/znesek teh stroškov prejme Banka kot provizije ali spodbude. Stranka lahko zahteva natančnejša pojasnila o podanih informacijah.

Poročila glede opravljenih poslov glede naložbenega življenjskega zavarovanja Stranki posreduje zavarovalna družba Zavarovalnica Sava d.d. Banka Stranki enkrat letno posreduje tudi informacije o spodbudah, ki jih je prejela od Zavarovalnice Sava d.d. z zvezi z naložbenim življenjskim zavarovanjem, v katerega je Stranka naložila svoja sredstva. Stranka lahko zahteva natančnejša pojasnila o podanih informacijah.

5. Razvrstitev Strank

Banka za namen opravljanja investicijskih storitev Stranke razvršča na neprofesionalne, profesionalne in primerne nasprotne stranke v skladu z Zakonom o trgu finančnih instrumentov ter Politiko razvrščanja strank Banke, ki je dostopna in objavljena na vidnem mestu v vseh poslovnih enotah Banke, kjer Banka opravlja investicijske storitve v zvezi s finančnimi instrumenti, ter na spletni strani Banke. Stranka je o svoji razvrstitvi obveščena ob izpolnitvi Vprašalnikov v procesu profiliranja.

Šteje se, da ima profesionalna oz. primerna nasprotna stranka primerno znanje in izkušnje pri vseh poslih v zvezi Produkti, ki jih trži Banka oz. glede katerih Banka sprejema in posreduje naročila strank za nakup ali prodajo.

Profesionalna stranka lahko zahteva, da jo Banka obravnava kot neprofesionalno stranko, s čimer ji je zagotovljena višja raven varstva, ki se uporablja za neprofesionalne stranke.

VII. POGLAVJE - INFORMACIJE O FINANČNIH INSTRUMENTIH

Poleg informacij, navedenih v tem poglavju, so specifične informacije o značilnostih in tveganjih, povezanih s posameznim Produktom, predstavljene v dokumentih, ki natančneje opisujejo vsak posamezen Produkt ali vrsto Produkta (v nadaljevanju: »Dokument s ključnimi podatki za vlagatelje oz. KIID«, »Dodatek k prospektu investicijskega sklada«, »Opis vrste Produkta«, ipd.), katere Banka posreduje Stranki pred sklenitvijo pristopnega dokumenta oz. sprejemom investicijske odločitve glede Produkta.

OCENA TVEGANJA V ZVEZI Z NALOŽBO V FINANČNE INSTRUMENTE

Za oceno tveganja v zvezi z naložbo v finančne instrumente je treba upoštevati naslednje:

1. tveganje nihanja cene finančnega instrumenta;
2. njegovo likvidnost;
3. njegovo valuto;
4. druge vidike, ki lahko povzročijo splošna tveganja.

1. NIHANJE CEN

Cena vsakega finančnega instrumenta je odvisna od mnogo okoliščin in lahko niha na bolj ali manj bistven način, odvisno od njegove narave.

1.1 Lastniški in dolžniški vrednostni papirji

Razlikovati je treba med lastniškimi vrednostnimi papirji (delnice so najbolj razširjeni vrednostni papirji v tej kategoriji) in dolžniškimi vrednostnimi papirji (najbolj razširjeni dolžniški vrednostni papirji so obveznice in potrdila o vlogi), pri čemer se upošteva, da:

a) s pridobitvijo lastniških vrednostnih papirjev kupec postane delničar družbe izdajateljice in torej prevzame ekonomsko tveganje družbe; z naložbo v delnice je vlagatelj upravičen do prejemanja letnih dividend od dobička, ustvarjenega v poročevalskem obdobju, ki se razdelijo v skladu s sklepom delničarjev. Delničarji se lahko tudi odločijo, da se dividende ne bodo razdelile;

b) s pridobitvijo dolžniških vrednostnih papirjev kupec postane upnik zadevne družbe ali institucije izdajateljice in je kot tak upravičen do občasnega prejema obresti, predvidenih v uredbi o izdaji, in do odplačila posojenega/naloženega kapitala ob zapadlosti.

Pod enakimi pogoji imajo lastniški vrednostni papirji višje tveganje kot dolžniški vrednostni papirji, saj je plačilo imetniku tesno povezano z gospodarsko uspešnostjo družbe izdajateljice.

Po drugi strani imetnik dolžniških vrednostnih papirjev nosi tveganje, da ne prejme plačila, le v primeru neplačila izdajatelja. Poleg tega imajo v primeru stečaja izdajatelja imetniki dolžniških vrednostnih papirjev pravico do udeležbe, skupaj z drugimi upniki, pri razdelitvi premoženja izdajatelja, medtem ko je skoraj nemogoče, da bi imetniki lastniških vrednostnih papirjev dobili nazaj del svojih naložb.

1.2 Specifično tveganje in tržno tveganje

Tako za lastniške kot tudi za dolžniške vrednostne papirje se lahko tveganje v idealnih razmerah razdeli na dva dela: specifično tveganje in tržno (ali sistemsko) tveganje. Specifično tveganje je odvisno od posebnih lastnosti izdajatelja (glejte točko 1.3 spodaj) in se lahko bistveno zmanjša z nadaljnjo razporeditvijo naložbe v vrednostne papirje, ki jih izdajo različni izdajatelji (razpršenost portfelja), medtem ko sistemsko tveganje predstavlja del spremenljivosti cene vsakega vrednostnega papirja, ki je odvisen od tržnega nihanja in ki se ga ne da preprečiti z razpršitvijo.

Sistemsko tveganje, povezano z vrednostnimi papirji, s katerimi se trguje na reguliranem trgu ali na večstranskem sistemu trgovanja (MTF), izhaja iz sprememb na trgu na splošno, sprememb, ki se jih lahko prepozna v spremembah tržnih trendov.

V primeru dolžniških vrednostnih papirjev (glejte točko 1.4 spodaj) sistemsko tveganje izvira iz drsenja tržne obrestne mere, ki vpliva na cene (in posledično na dobiček) vrednostnih papirjev z vplivom, ki ga dodatno okrepi trajanje preostale dobe veljavnosti vrednostnega papirja; preostalo dobo veljavnosti vrednostnega papirja na določen datum predstavlja količina časa, ki mora preteči do datuma zapadlosti odplačila.

1.3 Tveganje izdajatelja

V primeru naložb v finančne instrumente je bistveno, da se oceni finančna trdnost družb izdajateljic in njihovega načrtovanega poslovanja glede na značilnosti sektorjev, v katerih takšne družbe poslujejo. Treba je upoštevati, da cene lastniških vrednostnih papirjev vedno odražajo povprečje pričakovanih udeležencev na trgu v zvezi z napovedanim dobičkom izdajateljev. V zvezi z dolžniškimi vrednostnimi papirji se tveganje, da družbe izdajateljice ali finančne institucije ne bodo sposobne plačati obresti ali povrniti dodeljenega kapitala, odraža v obrestni stopnji, ki jih takšni vrednostni papirji jamčijo vlagatelju.

Višja kot je raven zaznanega tveganja v zvezi z izdajateljem višja je obrestna mera, ki jo izdajatelj plača vlagatelju. Za oceno ustreznosti obrestne mere, plačane za vrednostni papir, je treba upoštevati obrestne mere, ki jih ponujajo izdajatelji, čigar tveganje je ocenjeno kot nižje, in zlasti donos državnih obveznic v zvezi z vrednostnimi papirji z isto zapadlostjo.

1.4 Obrestno tveganje

Tveganje pri obrestnih merah izhaja iz dejstva, da se vrednost finančnega instrumenta, zlasti dolžniških vrednostnih papirjev, spremeni zaradi spremenjenih obrestnih mer. Obstajajo še dodatna tveganja, povezana z obrestnimi merami, ki se nanašajo na instrumente s spremenljivo obrestno mero, saj obrestnih prihodkov iz instrumentov s spremenljivo obrestno mero ni mogoče predvideti. Zaradi spremenljivih obrestnih prihodkov investitorji ob nakupu ne morejo določiti točne donosnosti instrumentov s spremenljivo obrestno mero. Investitorji v instrumente s pogostim izplačilom obresti so izpostavljeni tudi tveganju reinvestiranja. To pomeni, da lahko investitorji reinvestirajo obrestne prihodke, ki so jih prejeli, samo po takrat veljavni (lahko nižji) obrestni meri.

Spremembe tržnih obrestnih mer bistveno močneje vplivajo na cene obveznic brez kupona kot na cene obveznic s kuponsko obrestno mero. Če se tržne obrestne mere povečajo, lahko cena obveznic brez kupona bolj pade kot cena drugih obveznic z enako dospelostjo in boniteto.

1.5 Deželno tveganje

Deželno tveganje pomeni bonitetno tveganje neke države in nanj vplivajo vidiki, ki so posledica ekonomskega, političnega, socialnega ali etičnega okolja države. Če je za zadevno državo ocenjeno politično ali ekonomsko tveganje, potem ima lahko to negativne posledice za vse partnerje s sedežem v tej državi.

1.6 Tržno tveganje

Tržno tveganje je tveganje, povezano s spremembami v tržnih pogojih. Vrednost vrednostnih papirjev se lahko zmanjša zaradi dejavnikov, ki vplivajo na izdajatelje, trge vrednostnih papirjev na splošno ali segmente posebnih panog ali sektorjev znotraj trgov vrednostnih papirjev. Vrednost vrednostnega papirja se lahko poveča ali zmanjša zaradi splošnih tržnih pogojev, ki niso posebej povezani z nobenim izdajateljem, kot so na primer realne ali zaznane neugodne gospodarske razmere, spremembe splošnih obetov glede prihodkov ali dobičkov gospodarskih družb, spremembe obrestnih mer ali menjalnih tečajev ali šibko zaupanje vlagateljev. Povečajo ali zmanjšajo se lahko tudi zaradi dejavnikov, ki vplivajo na posamičnega izdajatelja ali neko panogo ali sektor, kot so na primer spremembe proizvodnih stroškov in konkurence v panogi. Med splošnim upadom rasti na trgih vrednostnih papirjev lahko več razredov sredstev izgubi vrednost.

1.7 Učinek razpršenosti naložb

Kot je že omenjeno zgoraj, se lahko specifično tveganje, povezano z določenim finančnim instrumentom, odpravi z razpršitvijo, tj. z nadaljnjo razporeditvijo investicije v več finančnih instrumentov. Vlagatelj lahko doseže visoko stopnjo razpršenosti z nizkim stroškom tako, da svoja sredstva naloži v enote vzajemnih skladov ali v delnice investicijskih družb.

Enote vzajemnega sklada

Vzajemni sklad je kolektivni naložbeni podjem, katerega edini namen je, da zbira premoženje vlagateljev in ga v skladu z vnaprej določeno naložbeno politiko nalaga v različne vrste naložb v izključno korist imetnikov enot tega vzajemnega sklada. Premoženje vzajemnega sklada je ločeno od premoženja družbe za upravljanje, ki sklad upravlja. Z naložbo v vzajemni sklad postane vlagatelj imetnik sorazmernega deleža premoženja sklada, velikost katerega je podana s številom enot, ki jih pridobi v last vlagatelj.

Delnice investicijske družbe s spremenljivim kapitalom

Za razliko od vzajemnih skladov, je investicijska družba organizirana kot delniška družba, katere kapital je razdeljen na delnice istega razreda, ki so prosto prenosljive. Z naložbo v investicijsko družbo postane vlagatelj imetnik delnic, zato je izpostavljen tveganju izgube v primeru morebitnega stečaja investicijske družbe.

Tako naložbe v vzajemne sklade kot v investicijske družbe so izpostavljene tveganju zmanjšanja vrednosti delnic, obveznic in drugih finančnih instrumentov, v katere je naložen kapital sklada oz. investicijske družbe (tj. različne vrste vrednostnih papirjev, ki jih urejajo sprejete uredbe ali investicijski programi), kot tudi tveganju plačilne nesposobnosti družb, ki do izdaje takšne finančne instrumente. Poleg tega je treba izpostaviti, da so lahko naložbe v takšne vrste finančnih instrumentov tvegane tudi zaradi lastnosti finančnih instrumentov, kjer je predvideno investiranje (npr. skladi, ki investirajo le v vrednostne papirje, ki jih izdajo družbe, ki delujejo v posebnem sektorju, ali v vrednostne papirje, ki jih izdajo družbe, ki imajo sedež v določenih državah), ali zaradi neustrezne razpršitve investicij.

2. LIKVIDNOSTNO TVEGANJE

Likvidnostno tveganje je tveganje, da imetnik finančnega instrumenta zaradi pomanjkanja denarja v obtoku letega v zelenem trenutku ne bo mogel prodati oz. ga bo lahko prodal le po nižji ceni. Na likvidnost instrumenta neposredno vplivata povpraševanje in ponudba tega instrumenta, posredno pa tudi drugi dejavniki, vključno z motnjami na trgu (na primer motnje na zadevni borzi), ali infrastrukturni vidiki, kot so neizdelanost ali motnje procesa poravnave finančnih instrumentov. Likvidnost je v veliki meri odvisna od značilnosti trga, na katerem

se trguje z vrednostnim papirjem. Na splošno so, če so drugi pogoji enaki, vrednostni papirji, s katerimi se trguje na reguliranih trgih ali večstranskih sistemih trgovanja (MTF), bolj likvidni kot vrednostni papirji, s katerimi se ne trguje na takšnih trgih ali sistemih.

3. 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 valuto in tujo valuto, v kateri je izražena investicija. Stranka mora upoštevati, da so menjalni tečaji valut mnogih držav, zlasti tako imenovanih držav v razvoju, zelo nestanovitni in da lahko trend menjalnih tečajev v vsakem primeru vpliva na skupni rezultat investicije.

4. DRUGI DEJAVNIKI, KI LAHKO POVZROČIJO TVEGANJA

4.1 Denar in sredstva pod skrbništvom

Stranka se mora pozanimati o jamstvih v zvezi z denarnimi sredstvi in finančnimi instrumenti v hrambi, zlasti v primeru insolventnosti družbe, ki za račun stranke hrani in vodi račun nematerializiranih vrednostnih papirjev oz. skrbniški račun.

4.2 Plačila in drugi stroški

Pred izvedbo posameznega posla s finančnimi instrumenti mora Stranka pridobiti podrobne informacije o ceni in stroških, ki jih je v zvezi s posameznim poslom dolžna plačati izdajatelju finančnih instrumentov in/ali Banki. Stranka mora vedno upoštevati, da se takšni stroški lahko odštejejo od morebitnih dobičkov iz izvedenih poslov ali pa se ustrezno prištejejo v primeru nastale izgube.

4.3 Posli, izvedeni na trgih, ki so ustanovljeni v območjih drugih jurisdikcij

Posli, opravljeni na trgih, ustanovljenih v tujini, vključno s posli, ki vključujejo finančne instrumente, s katerimi se trguje na domačih trgih, bi stranko izpostavili dodatnim tveganjem. Takšni trgi lahko ponujajo nižja jamstva in zaščito vlagateljem. Stranka mora upoštevati tudi, da v takšnih primerih nadzorni organ ne bo mogel zagotoviti skladnosti s pravili, ki veljajo v območjih jurisdikcij, kjer se opravljajo posli.

VIII. POGlavJE - INFORMACIJE O SISTEMU JAMSTVA ZA TERJATVE VLAGATELJEV

Denarne terjatve strank v zvezi z denarnim dobroimetjem Strank na računu pri Banki (kot npr. iz naslova pogodbe o vodenju transakcijskega računa, hranilne vloge, denarnega depozita ipd.) zapadejo v sistem jamstva za vloge v Republiki Sloveniji, ki ga ureja Zakon o sistemu jamstva za vloge. Znesek, do katerega so Strankine vloge pri Banki zajamčene, je določen v višini 100.000 EUR. Podrobnejše informacije o sistemu jamstva za vloge so na voljo v poslovnih prostorih Banke, na spletni strani Banke <http://www.intesasanpaolobank.si/> in na spletni strani Banke Slovenije www.bsi.si – Jamstvo za vloge v bankah.

Storitve investicijskega svetovanja, ki jih opravlja Banka, niso vključene v sistem jamstva za terjatve vlagateljev, ki ga ureja Zakon o trgu finančnih instrumentov, zaradi česar morebitne terjatve Strank do Banke v zvezi s finančnimi instrumenti niso vključene v sistem jamstva za terjatve vlagateljev, ki ga ureja Zakon o trgu finančnih instrumentov.

V primerih, ki jih ureja člen 27.4 teh splošnih pogojev poslovanja, se računi finančnih instrumentov, ki jih Banka odpre za račun Strank, vodijo ločeno od računov, ki jih Banka odpre v svojem imenu in za svoj račun. Upniki Banke za izterjavo svojih terjatev do Banke niti v njenem stečajju ne morejo s prisilnimi ukrepi segati na finančne instrumente, ki se za račun Strank vodijo na fiduciarnem računu Banke oz. poddepoju. V primeru stečaja Banke finančni instrumenti, vpisani v dobro Strank na fiduciarnem računu Banke oz. poddepoju, ne spadajo v stečajno maso in vsaka Stranka lahko zahteva, da se iz stečajne mase izloči in se ji izroči količina posameznih vrst finančnih instrumentov, ki ustreza stanju te vrste finančnih instrumentov, vpisanih v njeno dobro na fiduciarnem računu Banke oz. poddepoju.

IX. POGlavJE - SPODBUDE

Banka v zvezi z opravljanjem investicijskih storitev za Stranko lahko plača tretji osebi ali od nje prejme provizijo, opravnino ali nedenarno spodbudo. Podatke o obstoju, naravi in znesku spodbude oz. načinu njenega izračuna mora Banka Stranki razkriti pred začetkom opravljanja investicijske storitve oz. pred izvedbo posameznega posla s Produkti. Banka mora razkriti znesek prejetih spodbud, če pa to ni mogoče, mora razkriti način njihovega izračuna. Manjše nedenarne koristi Banka opiše na splošno, druge nedenarne koristi pa točno opredeli in jih razkrije. Morebitne spodbude v zvezi s posameznim Produktom Banka vnaprej razkrije na posebnem obrazcu, ki ga Stranka prejme ob posameznem poslu nakupa Produktov.

Enkrat letno Banka Stranki posreduje poročilo o stroških in nadomestilih, ki jih je Stranka utrpela v zvezi z naložbami v investicijske sklade, v katerem Banka prikaže, kolikšen delež/znesek teh stroškov je v letu, na katerega se poročilo nanaša, Banka prejela kot spodbude.

Banka je sprejela ustrezna pravila in postopke ravnanja, s katerimi zagotavlja, da morebitna prejeta plačila, provizije ali nedenarne 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. Banka je zlasti:

- Sprejela organizacijske in postopkovne rešitve, namenjene preprečevanju, da bi bilo njeno poslovanje odvisno od različnega zneska spodbud, prejetih od tretjih oseb v zvezi s storitvami, opravljenimi za Stranko;
- Sprejela pravila z namenom zagotovitve, da so zgoraj omenjena plačila, provizije ali nedenarne koristi namenjene izboljšanju kakovosti storitve, opravljene za Stranko, in da ne predstavljajo ovire pri obveznosti Banke, da ravna v najboljšem interesu Stranke. Da bi izboljšala kakovost storitve, Banka zlasti izvaja periodične ocene primernosti Portfelja in o tem obvešča Stranko (pisma o primernosti).

X. POGlavJE - POVZETEK POLITIKE UPRAVLJANJA Z NASPROTJI INTERESOV

Banka kot večfunkcionalna posrednica izvaja širok nabor dejavnosti, v zvezi s katerimi se lahko pojavijo okoliščine nasprotij interesov med Stranko in Banko ali med različnimi strankami Banke. Banka organizira svoje poslovanje tako, da omeji morebitna nasprotja interesov na najmanjšo možno mero ter prepreči njihov neugodni vpliv na uresničevanje interesov Strank.

Banka izvaja in vzdržuje učinkovito Politiko upravljanja z nasprotji interesov, ki upošteva velikost in organizacijski model Banke ter naravo, velikost in zapletenost njenega poslovanja. Takšna politika upošteva tudi okoliščine, ki bi lahko povzročile navzkrižje interesov kot posledico strukture in poslovnih dejavnosti drugih družb, članic bančne skupine, v katero spada Banka, ter poslovnih povezav z družbami izven bančne skupine, v katero spada Banka.

Banka redno nadzira učinkovitost sprejete Politike upravljanja z nasprotji interesov v praksi, da prepozna

morebitne vrzeli in v takšnih okoliščinah izvaja ustrezne spremembe.

V nadaljevanju je podan povzetek Politike upravljanja z nasprotji interesov, ki jo izvaja Banka. Celotno besedilo vsakokrat veljavne Politike upravljanja z nasprotji interesov je objavljeno na spletni strani Banke <http://www.intesasanpaolobank.si/>. Na Strankino zahtevo Banka Stranki zagotovi dodatne podrobnosti o sprejeti politiki.

Bistvene spremembe Politike obvladovanja nasprotij interesov so Stranki predstavljene v zadostnem času, preden stopijo v veljavo.

GLAVNE VRSTE NASPROTIJ INTERESOV

Banka je prepoznala kategorije nasprotij interesov, ki bi lahko škodile interesom Stranke. Glavna nasprotja interesov, ki jih je zaznala, so:

- Nudenje investicijskega svetovanja v zvezi s finančnimi instrumenti lahko vodi do nasprotja interesov, saj bi Banka lahko bila bolj naklonjena k priporočanju določenega finančnega instrumenta na osnovi prejetih provizij.
- Pri investicijskem svetovanju v zvezi s finančnimi instrumenti lahko obstoj shem nagrajevanja zadevnih oseb, ki so udeležene pri izvajanju te storitve, vodi do nasprotja interesov, ker so zadevne osebe zaradi prejetih spodbud lahko motivirane, da strankam priporočajo določene finančne produkte, ne glede na to, da to mogoče ni v najboljšem interesu teh strank.
- Trženje enot investicijskih skladov in naložbenih življenjskih zavarovanj, ki so jih ustanovile ali jih upravljajo družbe iz Skupine Intesa Sanpaolo ali druge družbe, v katerih ima Skupina Intesa Sanpaolo pomemben delež, lahko vodi do nasprotja interesov, ker bi Banka lahko bila zainteresirana za ustvarjanje provizij v korist teh družb.
- Trženje enot investicijskih skladov, ki so jih ustanovile ali jih upravljajo družbe, ki jih financira Banka, vodi do nasprotja interesov, kadar Banka znatno financira tako družbo ali njeno skupino, tudi ob upoštevanju njihove bonitetne ocene. Banka je namreč lahko naklonjena k trženju enot investicijskih skladov zaradi lastnih finančnih interesov, ne glede na to, ali je plasma dejansko v najboljšem interesu Stranke.
- Trženje enot investicijskih skladov, ki so jih ustanovile ali jih upravljajo družbe, ki so Banko najele za izvajanje skrbniških storitev za te sklade, vodi do nasprotja interesov. Banka bi namreč lahko bila naklonjena k spodbujanju prodaje teh skladov, z namenom ohranitve ali okrepitve poslovnih razmerij s tako družbo ali njeno skupino.
- Trženje enot investicijskih skladov lahko vodi do nasprotja interesov, kadar ima Banka v okviru že sklenjenih pogodb o opravljanju storitev predvidene provizije, opravnine ali druge nedenarne storitve (spodbude). Trženje enot investicijskih skladov se namreč lahko izvaja na temelju obstoječih dogovorov, kakor navedeno v prejšnjem stavku in ne v najboljšem interesu Stranke.

SPREJETI UKREPI ZA UPRAVLJANJE NASPROTIJ INTERESOV

Banka je vzpostavila številne postopke in organizacijske ukrepe za obvladovanje nasprotij interesov, vključno s/z:

- mehanizmom preventivne analize »občutljivih« situacij (tako imenovanim »opozorilnim seznamom«), tj. tistih situacij pri poslovanju, ki bi lahko povzročile morebitno nasprotje interesov, vse z namenom, da se prepoznajo tveganja in zagotovijo ustrezni varnostni ukrepi ali omejitve poslovanja, potrebne za zmanjšanje oz. preprečitev takšnega navzkrižja;
- vodenjem evidence oseb, ki imajo dostop do notranjih informacij v zvezi s finančnimi instrumenti; - politiko, namenjeno zagotovitvi, da spodbude, ki jih Banka prejme ali plača v zvezi z zagotavljanjem investicijskih storitev, niso v nasprotju z dolžnostjo Banke, da nastopa na pošten, pravičen in strokoven način, in da nastopa v najboljšem interesu svojih strank;
- sklopom pravil in postopkov, namenjenih zagotovitvi, da Banka pri opravljanju storitve investicijskega svetovanja priporoča le Produkta, primerne za stranko ali potencialno stranko.

Če organizacijski in administrativni ukrepi, sprejeti za obvladovanje nasprotij interesov, ne bi zadoščali, da se z razumno stopnjo gotovosti prepreči njihov neugodni vpliv na uresničevanje interesov Stranke, bo Banka obvestila Stranko o naravi nasprotja interesov in/ali njegovih vzrokih. Zlasti bo Banka sporočila Strankam vsa nasprotja interesov, povezana z osebami, ki so vključene v opravljanje investicijskih storitev, kadar pride do takšnih nasprotij.