

DODATEK K PROSPEKTU KROVNEGA INVESTICIJSKEGA SKLADA EPSILON FUND ZA VLAGATELJE V REPUBLIKI SLOVENIJI

Družba za upravljanje

Eurizon Capital S.A., 28 boulevard de Kockelscheuer, 1821 Luxembourg, Luxembourg

Imena podskladov sklada Epsilon Fund (v nadaljevanju: krovni sklad)

Epsilon Fund – Euro Bond

Plačilni agent v Sloveniji

Plačilni agent v Sloveniji je Banka Intesa Sanpaolo d.d., Pristaniška ulica 14, 6502 Koper (Banka Intesa Sanpaolo). Banka Intesa Sanpaolo ima poslovalnice na naslednjih lokacijah v Sloveniji:

- Pristaniška ulica 14, 6000 Koper
- Drevored 1. maja, 6310 Izola
- Obala 114a, 6320 Lucija
- Partizanska cesta 50, 6210 Sežana
- Tržaška cesta 1, 6320 Postojna
- Bazoviška cesta 18, 6250 Ilirska Bistrica
- Vita Kraigherja 5, 2000 Maribor
- Bevkov trg 2, 5000 Nova Gorica
- Novi trg 5, 8000 Novo mesto
- Nazorjeva ulica 3, 4000 Kranj
- Slovenska cesta 27, 9000 Murska Sobota
- Stanetova ulica 31, 3000 Celje
- Podgorska cesta 2, 2380 Slovenj Gradec
- Pahorjeva 63/a, 6000 Koper
- Jadranska cesta 42, 6280 Ankaran
- Istrska ulica 11, 6240 Kozina
- Kolodvorska cesta 14, 6257 Pivka
- Slovenski trg 3, 2250 Ptuj
- Partizanska cesta 1, 2230 Lenart
- Kolodvorska cesta 1, 2270 Ormož
- Ptujška cesta 17, 2204 Miklavž na Dravskem polju
- Ljubljanska ulica 16, 2310 Slovenska Bistrica
- Trg maršala Tita 7, 5220 Tolmin
- Tovarniška cesta 1/a, 5270 Ajdovščina
- Dunajska cesta 165, 1000 Ljubljana
- Trg zboru odposlancev 12, 1330 Kočevje
- Planjava 4, 1236 Trzin
- Sončni log 1, 1370 Logatec
- Ljubljanska cesta 4/a, 1241 Kamnik
- Adamičeva 3/a, 1290 Grosuplje
- Stari trg 2/a, 8210 Trebnje
- Trg svobode 1, 8290 Sevnica

- Kranjska cesta 18, 4240 Radovljica
- Prešernova cesta 10, 3320 Velenje
- Koroška cesta 61 a, 2360 Radlje ob Dravi
- Slovenska cesta 52, 1000 Ljubljana
- Delavska ulica 1, 4270 Jesenice
- Drofenikova 15, 3230 Šentjur pri Celju
- Tehnološki park 18, 1000 Ljubljana
- Ulica Otona Župančiča 2, 8340 Črnomelj
- Prežihova ulica 3, 2390 Ravne na Koroškem

Banka Intesa Sanpaolo bo med drugim opravljala naslednje dejavnosti:

- Distribucijo enot premoženja.
- Vodi register lastnikov enot premoženja, vplačanih na področju Republike Slovenije.
- Sprejema zahteve za unovčevanje enot premoženja.
- Obvešča javnost in investitorje, skladno s predpisi.
- Opravlja vse druge aktivnosti, povezane z distribucijo enot ter stikov z investitorji.

Naročila vlagateljev za izdajo oziroma izplačilo enot premoženja, ki so posredovana naprej, obdeluje Eurizon Capital S.A., Luksemburg (Eurizon) na podlagi vrednosti enot premoženja obračunane v skladu s pogoji določenimi v prospektu in ostali relevantni dokumentaciji. Naročila vlagateljev za izdajo oziroma izplačilo enot premoženja bodo poslana elektronsko (npr. preko faksa).

Vodenje evidence imetnikov enot premoženja je v pristojnosti Banke Intesa Sanpaolo, saj imetniki enot premoženja družbi Eurizon Capital S.A. niso znani. Banka Intesa Sanpaolo hrani enote premoženja imetnikov v obliki zbirnega depoja pri družbi Eurizon, kateremu vlagatelj ni znan, čeprav je le ta imetnik enot premoženja.

Banka Intesa Sanpaolo varstvo osebnih podatkov zagotavlja v skladu z veljavnim Zakonom o varstvu podatkov (ZVOP-1), Zakonom o bančništvu (ZBan-1) in internimi pravilniki. Podatke zbira, obdeluje in hrani v skladu z namenom, za katerega jih je pridobila. Vse podatke o imetnikih enot premoženja, ki jih bo pridobila v sklopu opravljanja storitev v zvezi z omenjenimi investicijskimi skladi, bo varovala kot zaupne. Omenjene podatke Banka Intesa Sanpaolo ne bo poročala drugim osebam, razen v primerih določenih v Pogodbi, Zakonu o investicijskih skladih in družbah za upravljanje (ZISDU-3) ter drugi relevantni zakonodaji. V kolikor vlagatelj poda pisno dovoljenje se lahko njegovi podatki uporabljajo tudi za druge namene. Zaposleni v Banki Intesa Sanpaolo bodo izpolnjevali svoje delovne naloge v skladu z zgoraj navedeno zakonodajo in pravili.

V kolikor pride do prekinitve pogodbe med plačilnim agentom v RS in družbo za upravljanje države članice, je družba za upravljanje dolžna zagotoviti nemoteno varstvo vseh pravic vlagateljev v investicijske sklade tako, da sama nemudoma

prevzame izvajanje vseh poslov v zvezi z investicijskimi skladi, tako da je zagotovljeno nemoteno poslovanje oz. je dolžna nemudoma vzpostaviti poslovno zvezo z novim plačilnim agentom v RS ter o vseh pomembnih informacijah nemudoma in na ustrezen način obvestiti vlagatelje.

Trženje enot premoženja sklada v Sloveniji

Banka Intesa Sanpaolo je edini plačilni agent za investicijske sklade Eurizon v Sloveniji. Trženje se izvaja v poslovalnicah Banke Intesa Sanpaolo, kot so navedene zgoraj.

Izdaja enot premoženja

Pred prvim vplačilom v vzajemni sklad na območju Republike Slovenije se mora vsak vlagatelj osebno oglašiti na vpisnih mestih Banke Intesa Sanpaolo ali na pogodbenih mestih, pooblaščenih za sprejem pristopnih izjav, kjer se seznanj s Prospektom krovnega sklada Epsilon Fund ter prejme ostale informacije o poslovanju vzajemnega sklada. Po opravljeni identifikaciji, določitvi profila tveganja in s podpisom pristopne izjave vlagatelj pristopi k vzajemnemu skladu.

Vlagatelj pristopi k posameznemu investicijskemu skladu s podpisom pristopne izjave, katero preda zaposlenemu v poslovalnici Banke Intesa Sanpaolo ali pooblaščenih pogodbenih mestih. Vlagatelj vplača denarna sredstva za nakup in izdajo enot premoženja sklada s posredovanjem Banke Intesa Sanpaolo (v poslovalnici ali v elektronski banki – Banki IN). Šteje se, da je član vzajemnega sklada na dan, ko se prvo vplačilo preračuna v enote premoženja vzajemnega sklada. Po opravljenem prvem nakazilu sredstev lahko vlagatelj nadaljnja vplačila v vzajemni sklad opravi tako, da nakaže želeno višino sredstev, ne da bi bilo potrebno nadaljnje sprejemanje pristopnih izjav. Po vsakem vplačilu prejme vlagatelj po pošti na naslov, ki ga je določil v pristopni izjavi, ustrezen obračun oz. potrdilo o vplačilu in novem stanju enot premoženja, in sicer najkasneje v roku 6 (šest) delovnih dni, šteto od dneva nakazila sredstev. Pri obračunu se šteje kupljenih enot zaokroži na tri decimalna mesta natančno, tako da se denarna sredstva vlagatelju ne vračajo.

Vlagatelj lahko opravi vplačilo na vpisnem mestu v evrih

Vrednost enote premoženja (v nadaljevanju: VEP) in njena nakupna vrednost se izračunata vsak obračunski dan glede na stanje ob 16:00 uri v Luksemburgu na dan T. Vlagateljem, ki bodo vplačali sredstva v vzajemni sklad na področju Republike Slovenije v posameznem delovnem dnevu (pri čemer je potrebno, da sredstva tega dne prispejo na račun pri Banki Intesa Sanpaolo), se to vplačilo šteje kot vplačilo, opravljeno naslednjega delovnega dne (T+1) v Luksemburgu. Vrednost VEP, ki ga družba za upravljanje v Luksemburgu uporablja za preračun vplačanih premij, se izračuna naslednji delovni dan po prejemu plačila z vrednostjo za predhodni dan. Vlagatelju, ki vplača sredstva v vzajemni sklad na področju Republike Slovenije, se tako pri obračunu števila pridobljenih (kupljenih) enot premoženja sklada upošteva VEP od naslednjega delovnega dne od vplačila v sklad.

Vlagatelj vplačuje sredstva v vzajemni sklad po neznani VEP. Za ugotovitev dneva priliva sredstev vlagatelja se uporablja izpisek prometa na izločenem računu denarnih sredstev krovnega sklada Epsilon Fund, ki ga je odprla Banka Intesa Sanpaolo, d.d. za potrebe opravljanja posredovanja vpisovanja enot krovnega sklada Epsilon Fund.

Vlagatelj se lahko odloči za mesečno vplačevanje sredstev v vzajemni sklad v okviru t.i. varčevalnega načrta. Vlagatelj pristopi k temu načinu vplačevanja v vzajemni sklad s podpisom pogodbe o varčevalnem načrtu. V kolikor vlagatelj na ta način pristopa k novemu vzajemnemu skladu, je potrebno za izbrani sklad predhodno podpisati še pristopno izjavo. Vlagatelj ima možnost izbire med dvema načinoma obračuna vstopnih provizij. Ta se lahko obračuna le enkrat, ob plačilu prvega obroka v vzajemni sklad, ali pa ob vsakem mesečnem vplačilu v vzajemni sklad. V primeru enkratnega obračuna provizije le-ta

znaša eno dvanajstino višine predvidenega enoletnega zneska vplačila v sklad. Provizija se lahko obračuna tudi ob vsakokratnem mesečnem vplačilu v sklad.

Izplačilo enot premoženja

Vlagatelj, ki želi izstopiti iz vzajemnega sklada, se mora osebno oglašiti ali na vpisnih mestih Banke Intesa Sanpaolo d.d. ali pa na pogodbenih mestih, pooblaščenih za predajo zahtevkov za izplačilo. Vlagatelj izpolni in podpiše obrazec »Zahtevek za izplačilo«, pri čemer bo Banka Intesa Sanpaolo d.d. izvršila nakazilo na njegov transakcijski račun v roku 7 (sedem) delovnih dni, od dneva obračuna VEP. Po vsakem opravljenem izplačilu prejme vlagatelj po pošti na naslov, ki ga je določil v zahtevku za izplačilo, ustrezen obračun oz. potrdilo o izplačilu in novem stanju enot premoženja, in sicer najkasneje v roku 6 (šest) delovnih dni, šteto od dneva predaje zahtevka za izplačilo. Z dnem izplačila vseh enot premoženja prenehajo vse pravice imetnika investicijskega kupona na sorazmernem delu premoženja vzajemnega sklada.

Vrednost enote premoženja (VEP) in njena odkupna vrednost se izračunata vsak obračunski dan glede na stanje ob 16:00 uri v Luksemburgu na dan T. Za vlagatelje, ki so podali zahtevek za izplačilo iz vzajemnega sklada v času celotnega delovnega dne v Republiki Sloveniji (v Banki Intesa Sanpaolo), se kot dan vložitve njihove pisne zahteve šteje prvi naslednji delovni dan (T+1) v Luksemburgu, ki sledi tekočemu dnevu vložitve pisne zahteve v Republiki Sloveniji. Enote se odkupujejo po neznani VEP, ki ga družba za upravljanje v Luksemburgu uporablja za preračun izplačanih premij. Družba za upravljanje opravi izplačila po vrstnem redu prejetih zahtev za izplačilo. Vlagatelju, ki poda zahtevo za izplačilo iz vzajemnega sklada na področju Republike Slovenije, se tako pri obračunu števila pridobljenih (kupljenih) enot premoženja sklada upošteva VEP od naslednjega delovnega dne od dane zahteve za izplačilo.

Prehod med skladi

V primeru prehoda med vzajemnimi skladi krovnega sklada Epsilon Fund se prenos sredstev izvrši v smislu prodaje enot premoženja vzajemnega sklada, iz katerega želi vlagatelj izstopiti, pri čemer dobi vlagatelj izplačana sredstva na svoj transakcijski račun, ki ga je navedel v pristopni izjavi ter nato nakupa enot premoženja enega novega (drugega) vzajemnega sklada, v katerega želi vlagatelj vstopiti. Vlagatelj lahko pri prehodu v sklad, v katerega prehaja, vложи toliko sredstev, kolikor jih je dobil izplačanih pri prodaji iz sklada, iz katerega je izstopil. Vlagatelj mora v tem primeru tako pri prodaji kot tudi pri nakupu enot premoženja na banki podpisati ustrezen obrazec.

Stroški, ki bremenijo imetnika enot premoženja

Vsi stroški, ki bremenijo imetnika enot premoženja, bodisi neposredno bodisi posredno, so razvidni iz prospekta k posameznemu investicijskemu skladu.

Razkritje, razpoložljivost in objava informacij o investicijskem skladu v Sloveniji

Vsaka poslovalnica Banke Intesa Sanpaolo da vlagatelju brezplačno na razpolago prodajni prospekt z vključenimi pravili upravljanja, izvleček prospekta, najnovejše letno poročilo ter morebitno poznejše polletno poročilo kot tudi druge dokumente sklada, do katerih ima imetnik enot premoženja pravico v skladu s slovensko zakonodajo.

Cena izdaje in izplačila enot premoženja investicijskega sklada bodo objavljene v naslednjih medijih:

– elektronski mediji: www.intesasnpaolobank.si

–

Informacije v zvezi s spremembami v posameznih dokumentih KNPVP bodo objavljene na spletni strani Banke Intesa Sanpaolo. Pomembni pravni in gospodarski dogodki v zvezi z KNPVP bodo objavljeni v časopisu Finance in na spletni strani Banke Intesa Sanpaolo.

Davčni režim

Obdavčitev na nivoju sklada

Krovni sklad Epsilon Fund ima sedež v Luksemburgu in je podvržen določilom luksemburške zakonodaje. Po trenutnem stanju veljavne zakonodaje, je sklad podvržen plačilu luksemburških davčnih dajatev v višini 0,05 % letne povprečne čiste vrednosti sredstev. Davek se plačuje trimesečno in se odmeri na koncu vsakega trimesečja od čiste vrednosti premoženja vzajemnega sklada.

Letna davčna stopnja takse za nadzor premoženja vzajemnega sklada znaša 0,01 % za vzajemni sklad ali kategorije enot, če so enote teh posameznih skladov ali kategorij rezervirani za enega ali več institucionalnih vlagateljev in tudi za vzajemne sklade, katerih izključni cilj je kolektivno investiranje v instrumente denarnega trga in/ali depozite odprte pri bankah.

Obdavčitev na nivoju posameznika

Na podlagi Zakona o dohodnini (ZDoh-2, Ur. l. RS, št. 117/2006), ki se z vsakokratnimi spremembami uporablja od 1. januarja 2007 dalje, je zavezanec za dohodnino fizična oseba, rezident, kateri je zavezan za plačilo dohodnine od vseh dohodkov, ki imajo vir v Republiki Sloveniji in od vseh dohodkov, ki imajo vir izven Republike Slovenije.

Vsaka prodaja investicijskega kupona vzajemnega sklada se obravnava kot kapitalski dobiček ali izguba. Davčna osnova od dobička iz kapitala je razlika med vrednostjo kapitala ob odsvojitvi, zmanjšano za 1 % in vrednostjo kapitala ob pridobitvi, povečano za 1 %.

Dohodnina od dobička iz kapitala se izračuna po stopnji 25 % in se šteje kot dokončen davek. Stopnja dohodnine od dobička iz kapitala se znižuje vsakih 5 let imetništva kapitala in znaša po dopolnjenih:

- A. petih letih imetništva kapitala: 20 %,
- B. desetih letih imetništva kapitala: 15 %,
- C. petnajstih letih imetništva kapitala: 0 %,

Z novelo ZDoh-2Z je zavezancu (fizični osebi) dana možnost, da se odloči, da se njegovi dohodki iz kapitala obdavčijo z dohodnino sintetično, tj. skupaj z vsemi dohodki fizičnih oseb, ki se všttevajo v letno davčno osnovo po progresivnih davčnih stopnjah in ob upoštevanju davčnih olajšav.

Opisana davčna obravnava velja tudi v primeru prenosa med podskladi krovnega sklada Epsilon Fund ali likvidacije podsklada.

Po Zakonu o davku od dohodkov pravnih oseb (ZDDPO-2, Ur. l. RS, št. 117/2006), ki se uporablja od 1. januarja 2007 dalje, je zavezanec za davek pravna oseba domačega in tujega prava, rezident Republike Slovenije. Rezident Republike Slovenije je zavezan za davek od vseh dohodkov, ki imajo svoj vir v Republiki Sloveniji in od vseh dohodkov, ki imajo svoj vir izven Republike Slovenije.

Davek se plačuje po splošni davčni stopnji 19 % od davčne osnove (za poslovno leto 2021).

Stroški vzajemnega sklada in stroški vlagateljev v vzajemni sklad

Neposredni stroški imetnikov investicijskih kuponov Vstopni stroški vlagateljev v vzajemni sklad znašajo največ 1,5 % čiste vrednosti sredstev. Vstopne stroške se vlagatelju ob vplačilu odtegne od zneska vplačila.

Vstopni stroški se pri prehodu med podskladi krovnega sklada ne zaračunajo.

Vlagatelj ima pri prehodu med skladi čas pet delovnih dni za vplačilo v nov sklad šteto od dneva priliva sredstev iz naslova prodaje enot premoženja sklada na njegov transakcijski račun.

Izstopnih stroškov ni.

Posredni stroški imetnikov investicijskih kuponov

Posredni stroški se plačujejo iz sredstev vzajemnega sklada in ne neposredno iz sredstev vlagatelja.

Družba za upravljanje je za upravljanje s sredstvi podsklada upravičena do letne upravljalvske provizije, kot je prikazano v spodnji razpredelnici. Višina provizije se obračunava in izplačuje mesečno na podlagi mesečne povprečne čiste vrednosti premoženja podsklada.

Na podlagi povprečne čiste vrednosti premoženja podsklada se obračunavajo tudi drugi stroški, ki so podrobneje predstavljeni v prospektu vzajemnega sklada.

Ime podsklada	Odstotek na leto
	Razred R
Epsilon Fund – Euro Cash	0,30%
Epsilon Fund – Euro Bond	0,85%
Epsilon Fund – Euro Q-Equity	1,80%
Epsilon Fund – Emerging Bond Total Return	0,80%
Epsilon Fund – Q-Flexible	1,60%
Epsilon Fund – Enhanced Constant Risk Contribution	1,50%