



## Svetovanje

### Opis produkta

---

Storitev Svetovanje (investicijsko svetovanje /svetovanje pri naložbah v investicijske sklade) 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.

### Lastnosti produkta

---

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

Da bi banka lahko stranki nudila Svetovanje in stranki priporočila, kateri finančni instrumenti so primerni zanjo, mora določiti strankin finančni profil, in sicer tako, da oceni strankino znanje in izkušnje (na podlagi informacij, pridobljenih z vprašalnikom MiFID II vprašalnik za profiliranje, se strankino znanje ovrednoti od 0-4, kjer je 0 minimalna in 4 visoka stopnja znanja), finančni položaj in naložbene cilje ter odnos do tveganj (na podlagi informacij, pridobljenih z vprašalnikom), kot tudi informacije o trajnostnih (ESG) preferencah stranke. Na osnovi odgovorov na vprašalnik se določi strankin finančni profil (konzervativen, zmeren ali dinamičen), ki ga banka uporablja za oceno ustreznosti strankinih finančnih transakcij.

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

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

Nadzor ustreznosti transakcij se izvaja skozi niz sistemskih kontrol tako, da so kontrole ustreznosti izvedene pred izvršitvijo transakcij, in sicer v vseh poslovalnicah banke, kot tudi pri izvrševanju transakcije preko spletne ali mobilne banke. V primeru, da se stranka ne odloči za investicijsko svetovanje in želi poslovati v režimu »Izključno izvrševanje naročil stranke«, banka ne izvršuje nikakršnega ocenjevanja ustreznosti, preverjanja ali kakršnegakoli nadzora glede tveganj in ne izvaja kontrol ustreznosti transakcij. Stranka, ki se odloči poslovati v režimu »Izključno izvrševanje naročil Stranke«, lahko Pogodbo, v kateri se opredeli za to izbiro, sklene samo v poslovalnicah banke.

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

### Obseg storitve

---

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

- glede enot investicijskih skladov, ki jih trži banka.

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

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

Banka Intesa Sanpaolo d.d. je uradni pooblaščen distributer EF in EMSF in Epsilon Fund za območje Republike Slovenije. Banka lahko od zgoraj navedenih družb za upravljanje, katerih sklade banka trži, za opravljene storitve prejme plačilo, provizijo ali denarne spodbude (več o tem si lahko stranka prebere v posebnih obrazcih).

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

## Podporne storitve

---

Banka preverja skladnost strankinega portfelja z njenim finančnim profilom in stranki sporoči rezultat takšnega preverjanja štirikrat letno (po stanju na dan 31.3., 30.6., 30.9. in 31.12). V primeru neustreznega portfelja glede na strankin finančni profil banka povabi stranko v banko, da se preveri možnosti za uskladitev.

## Komu je produkt namenjen

---

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

## Tveganja v zvezi z naložbo v finančne instrumente

---

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

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

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

## Nadomestila

---

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

## Prenehanje pogodbe

---

Pogodba je sklenjena za nedoločen čas. Vsaka Pogodbena stranka lahko Pogodbo kadarkoli in brez posebnega razloga pisno odpove z 10 dnevni odpovedni rokom, ki začne teči naslednji dan po prejemu pisne odpovedi. V kolikor Banka s tem soglaša, lahko Stranka pisno odpove Pogodbo s takojšnjim učinkom. 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.

V primeru, da se v skladu z zakonom Stranka šteje kot potrošnik in je ta Pogodba sklenjena na daljavo brez istočasne fizične prisotnosti obeh pogodbenih strank, ima Stranka pravico, da v štirinajstih dneh od sklenitve Pogodbe sporoči, da odstopa od Pogodbe, ne da bi mu bilo treba navesti razlog za svojo odločitev in plačati pogodbeno kazen. Stranka lahko pravico do odstopa uveljavlja tako, da v zgoraj navedenem odpovednem roku izpolni in podpiše obrazec za odstop od Pogodbe, dostopen na spletni strani Banke in v poslovalnici

Banke oz. ga pošlje na način, opredeljen v tej Pogodbi.

Banka lahko zagotavlja storitev po Pogodbi le strankam s transakcijskih računom odprtem pri Banki. V primeru odpovedi pogodbe za transakcijski račun se šteje, da stranka odpoveduje tudi Pogodbo o investicijskih storitvah/Pogodbo o trženju enot investicijskih skladov.

## Obravnava pritožb in izvensodno reševanje sporov

---

Morebitne spore, nesoglasja ali pritožbe Stranke v zvezi z opravljanjem storitev po Pogodbi in teh splošnih pogojih poslovanja si bosta 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 izvensodno reševanja potrošniških sporov.

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

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

Banka si bo prizadevala podati odgovor Stranki v zakonsko predvidenem ali razumnem roku, ob upoštevanju narave težave. V primeru, da v predvidenem času ni mogoče razrešiti pritožbe zaradi objektivnih razlogov, mora Banka v pisnem odgovoru Stranki pojasniti postopke za razreševanje pritožbe in predviden rok, v katerem bo lahko podala odgovor na prejeto pritožbo. Stranka lahko podano pritožbo dopolni (s predložitvijo novih dejstev in dokazov). Banka poda odgovore in pojasnila na pritožbo pisno, na jase in razumljivem način (glede na način prejema pritožbe, se podan pisen odgovor posreduje po pošti ali elektronski pošti).

Če se Stranka z odgovorom banke na vloženo pritožbo ne strinja, lahko vložijo zahtevo za začetek postopka za izvensodno reševanje potrošniških sporov (v nadaljevanju: postopek IRPS). Zahtevo za začetek postopka IRPS lahko vložijo fizična oseba, ki se po zakonu, ki ureja varstvo potrošnikov, šteje kot potrošnik.

Izvajalec izvensodnega reševanja potrošniških sporov (izvajalec IRPS), ki ga Banka vsakokrat priznava, ter njegovi kontaktni podatki so objavljeni na spletnih straneh Banke in v poslovnih prostorih Banke. Postopek izvensodnega reševanja potrošniških sporov se izvaja kot kombiniran posredovalni - predlagalni postopek (mediacija), praviloma na naroku. Odločitev izvajalca IRPS za Banko oziroma za Stranko ni zavezujoča.

V kolikor se pritožba Stanke nanaša na posamezne sklade iz Kataloga Produktov, Banka pritožbo posreduje tudi zadevni družbi za upravljanje in o tem obvesti Stranko.

## Varstvo osebnih podatkov

---

Banka Intesa Sanpaolo d.d. (v nadaljevanju: Banka), kot upravljavec osebnih podatkov obdeluje osebne podatke skladno z Uredbo (EU) 2016/679 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 27. aprila 2016 o varstvu posameznikov pri obdelavi osebnih podatkov in o prostem pretoku takih podatkov ter o razveljavitvi Direktive 95/46/ES (Splošna uredba o varstvu podatkov) in drugimi zakoni, ki urejajo varstvo osebnih podatkov v Republiki Sloveniji. Pooblaščenca oseba za varstvo podatkov Banke je dosegljiva na: (05) 666 28 00, e-mail: [DPO@intesasampaolobank.si](mailto:DPO@intesasampaolobank.si)

Banka bo osebne podatke, ki jih je stranka posredovala, obdelovala in uporabljala zakonito, pošteno in pregledno. Banka pri obdelavi osebnih podatkov zagotavlja ustrezno varnost pred nepooblaščenimi ali nezakonitimi obdelavo osebnih podatkov, neupravičenim razkritjem podatkov nepooblaščenim osebam ter sledi najvišjim tehnično-organizacijskim varnostnim ukrepom. Banka se zavezuje, da osebnih podatkov ne po posredovala tretjim osebam.

Banka osebne podatke, ki jih pridobiva v zvezi s Pogodbo o investicijskih storitvah/Pogodbo o trženju enot investicijskih skladov, obdeluje za namen sklenitve in izvrševanja te pogodbe. Konkretno to pomeni za namen določitev strankinega finančnega profila in nato za ocenjevanje primernosti predlaganih transakcij in periodičnega ocenjevanja primernosti njenega portfelja. Nabor osebnih podatkov, ki jih pridobiva v te namene, je določen tudi s predpisi, ki urejajo Svetovanje. Če stranka Banki ne posreduje vseh podatkov, ki so potrebni za določitev njenega finančnega profila (po vprašalnikih za profiliranje), Banka ne more skleniti Pogodbe o investicijskih storitvah/Pogodbe o trženju enot investicijskih skladov z izbrano opcijo investicijsko svetovanje/svetovanje pri naložbah v investicijske sklade.

Podrobnejše informacije o varstvu zasebnosti, o načinu in namenih obdelave osebnih podatkov, kategorijah osebnih podatkov, prejemnikih osebnih podatkov, rokih za hrambo podatkov ter vaših pravicah iz naslova varstva osebnih podatkov, so opisane v nadaljevanju ter v Splošnih informacijah o varstvu osebnih podatkov, ki so objavljene na spletni strani [www.intesasampaolobank.si](http://www.intesasampaolobank.si) in dostopne v poslovnih prostorih banke.

## Obrazložitev pojmov

---

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

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