



Varčevalni načrt v vzajemne sklade

Opis produkta

Varčevalni načrt je enostavna oblika varčevanja, ki omogoča mesečno vlaganje v vzajemne sklade in je še posebej primerno za doseganje dolgoročnih varčevalnih ciljev, kot so: varčevanje za nakup nepremičnine, dodatno pokojnino, varčevanje za potrebe otrok v prihodnosti ali za nepredvidene življenjske situacije.

Lastnosti produkta

- Varčevalni načrt omogoča varčevanje (postopno naložbo) v priznanih in večkrat nagrajenih (pod) skladih krovnega sklada Eurizon Fund, Eurizon Manager Selection Fund in Epsilon Fund.
- Za sklenitev varčevalnega načrta mora imeti vlagatelj pri Intesi Sanpaolo Bank odprt transakcijski račun.
- Na osnovi sklenjene pogodbe banka sredstva iz transakcijskega računa vlagatelja mesečno, na dogovorjeni dan v koledarskem mesecu in v dogovorjenem znesku, izvrši vplačilo v vzajemni sklad vlagatelja.
- Varčevalni načrt v vzajemne sklade se lahko sklene prek spletne banke in v poslovalnicah banke.
- Najnižji znesek mesečnega vplačila oz. varčevanja je 40,00 EUR.
- Varčevalni načrt nima časovne omejitve, varčevanje lahko varčevalec prekine kadarkoli. Sredstva, vplačana v vzajemni sklad niso vezana in so vlagatelju vedno na voljo, ko jih potrebuje.
- Število sklenjenih varčevalnih načrtov za posameznega vlagatelja ni omejeno.
- Izplačilo sredstev iz vzajemnega sklada je lahko v enkratnem znesku ali v obliki mesečne rente.
- Vstopna provizija se lahko obračuna enkratno, v višini mesečnega obroka ali ob vsakokratnem vplačilu, skladno s Tarifo Intese Sanpaolo Bank.
- Ob vsakem vplačilu v vzajemni sklad, izplačilo iz vzajemnega sklada ter tudi na koncu koledarskega leta, prejme vlagatelj obvestilo o stanju števila enot premoženja.
- Izstopni stroški se ne zaračunajo.
- Privarčevana sredstva v vzajemnih skladih niso vključena v sistem zjamčenih vlog, ki velja za vloge fizičnih oseb, po zakonu, ki ureja sistem jamstva za vloge.
- Varčevanje z varčevalnim načrtom je davčno zelo ugodno, saj vlagatelj plača davek šele ob izplačilu sredstev iz naslova prodaje točk vzajemnega sklada.
- Davek od dobička iz kapitala se izračuna po stopnji 25% in se šteje kot dokončen davek. Stopnja davka od dobička iz kapitala se znižuje vsakih pet let imetništva kapitala in znaša po dopolnjenih:
 - 5-ih letih imetništva kapitala: 20%
 - 10-ih letih imetništva kapitala: 15%
 - 15-ih letih imetništva kapitala: 0%. Zavezanec ima možnost, da se odloči, da se njegovi dohodki iz kapitala in dohodki iz oddajanja premoženja v najem obdavčijo z dohodnino sintetično, tj. skupaj z vsemi dohodki fizičnih oseb, ki se vštevajo v letno davčno osnovo, po progresivnih davčnih stopnjah in ob upoštevanju davčnih olajšav
- Pri prodaji enot premoženja vzajemnih skladov otroka, ki je mlajši od 15 let, staršem oz. zakonitim zastopnikom ni več potrebno pridobiti soglasja pristojnega Centra za socialno delo. Zakoniti zastopniki otroka sami podpišejo zahtevo za izplačilo, pri čemer pa se izplačilo izvrši na transakcijski račun otroka. Mladostniki, ki so stari od 15 do 18 let, lahko s svojim premoženjem razpolagajo s privolitvijo zakonitega zastopnika.

Komu je produkt namenjen

Varčevalni načrt je namenjen komitentom Intese Sanpaolo Bank, ki želijo z rednimi mesečnimi vplačili varčevati v vzajemnih skladih za doseganje dolgoročnih varčevalnih ciljev.

Tveganja povezana z uporabo produkta

Vlagatelj z naložbo v vzajemni sklad sam prevzame tveganje, da bo ob unovčitvi naložbe dobil manj, kot je v sklade investiral. Tveganja, povezana z naložbo v posamezen vzajemni sklad so opisana v prospektu vzajemnega sklada. Vsi prospekti so dosegljivi na www.intesasanpaolobank.si.

Poslovni pogoji

Nadomestila

Sklenitev varčevalnega načrta je povezana z vstopnimi stroški.

Višina vstopnih stroškov je objavljena v vsakokrat veljavni Tarifi Intese Sanpaolo Bank v skladu z Dodatkom k Prospektu vzajemnega sklada. Vsakokrat veljavna Tarifa Intese Sanpaolo Bank je objavljena v poslovalnicah banke in na strani www.intesasanpaolobank.si.

Odstop od pogodbe

Vlagatelj lahko kadarkoli odstopi od sklenjene pogodbe o varčevalnem načrtu in s tem prekine nadaljnja mesečna vplačila v vzajemni sklad. Privarčevana sredstva po prekinitvi ostanejo v vzajemnem skladu, v katerega je vlagatelj vplačeval.

Obravnava pritožb in izvensodno reševanje sporov

Morebitne spore, nesoglasja ali pritožbe v zvezi z opravljanjem storitev komitent Banke in Banka rešujeta sporazumno. Komitent posreduje Banki pritožbo 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 www.intesasanpaolobank.si.

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. Odločitev o pritožbi Banka izda v pisni obliki.

Če komitent z odločitvijo na prvem nivoju ne soglaša, lahko vloži pisno pritožbo, ki se presoja na drugem nivoju v Sektorju za marketing in korporativno komuniciranje.

Pritožbo naslovi:

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

Z odločitvijo Sektorja za marketing in korporativno komuniciranje je interni pritožbeni postopek v banki zaključen. Če se komitent z odločitvijo Sektorja za marketing in korporativno komuniciranje glede pritožbe ne strinja ali ne prejme odgovora Banke v roku 30 dni, ima pravico vložiti zahtevo 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 potrošnika, šteje kot potrošnik. Banka kot izvajalca postopka IRPS priznava: Združenje bank Slovenije - GIZ, Šubičeva ulica 2, 1000 Ljubljana, elektronski naslov: izvajalec.irps@zbs-giz.si, telefonska številka: 01 24 29 700 (v nadaljevanju: izvajalec IRPS). Pisni zahtevek za začetek postopka IRPS se pošlje izvajalcu IRPS, na navedeni naslov. Postopek IRPS se izvaja kot kombiniran posredovalni-predlagalni postopek (mediacija), praviloma na naroku. Odločitev izvajalca IRPS za Banko oziroma za komitenta ni zavezujoča. Banka si pridržuje pravico spremeniti vsakokrat priznanega Izvajalca IRPS. Vsakokrat priznani Izvajalec IRPS je objavljen na spletnih straneh Banke.

Kljub pritožbi na Izvajalca IRPS ima komitent pravico kadarkoli vložiti tožbo za rešitev spora med njim in Banko pri pristojnem sodišču.

Informacije o obdelavi osebnih podatkov

Banka osebne podatke posameznika, pridobiva, hrani, zbira in obdeluje z namenom sklenitve pogodbe o varčevalnem načrtu v vzajemni sklad.

Banka osebne podatke pridobiva zaradi izvajanja same pogodbe in zaradi zahtev veljavnih predpisov, na podlagi katerih je dolžna davčnemu organu poročati o vseh transakcijah imetnika enot premoženja vzajemnih skladov.

Osebne podatke, pridobljene za zgoraj navedeni namen, obdelujejo osebe, ki delajo v imenu in za račun Banke, to so njeni zaposleni in njeni pogodbeni obdelovalci.

Zbrane podatke Banka hrani ves čas trajanja poslovnega razmerja med stranko in Banko in še 10 let po prenehanju poslovnega razmerja.

Oseba, na katero se nanašajo osebni podatki, ima pravico dostopa do svojih osebnih podatkov, pravico njihovega popravka ali izbrisa, pravico do omejitve njihove obdelave, kot tudi pravico do njihove prenosljivosti.

Če oseba, na katero se nanašajo osebni podatki, meni, da Banka krši pravila Splošne uredbe o varstvu podatkov (Uredba (EU) 2016/679) lahko vloži pritožbo pri Informacijskem pooblaščenca Republike Slovenije ali pristojnem organu iz druge države članice EU (zlasti države članice, v kateri prebiva ali v kateri dela).

Vsebina pravic posameznikov, način njihovega izvrševanja, podatki o pooblaščenca Banke za varstvo osebnih podatkov in druge koristne splošne informacije o ravnanju Banke z osebnimi podatki posameznikov so podani v Splošnih informacijah o varstvu osebnih podatkov v Banki, ki so dostopne v poslovalnicah ali na spletni strani banke.

Dodatne informacije

- preko spletne strani www.intesasanpaolobank.si,
- preko spletne banke,
- preko mobilne banke,
- na elektronski naslov info@intesasanpaolobank.si,
- na brezplačno številko 080 13 18 za klice iz Slovenije,
- na številko 00386 5 666 1820 za klice iz tujine,
- osebno v poslovalnici banke.

Obrazložitev izrazov

Vzajemni sklad je vrsta investicijskega sklada. Njegov namen je nalaganje sredstev vlagateljev v vrednostne papirje in druga likvidna finančna sredstva po načelu razpršitve tveganj. Njegovo premoženje je razdeljeno na enake enote premoženja. Vlagatelj postane z vplačilom v vzajemni sklad imetnik investicijskega kupona vzajemnega sklada. Enote premoženja so izplačljive na zahtevo vlagatelja po dnevni vrednosti. Upravlja ga družba za upravljanje izključno v korist imetnikov enot premoženja.

Enota premoženja je sorazmerni delež portfelja vzajemnega sklada. Vplačila vlagateljev v sklad število točk / enot premoženja povečujejo, izplačila pa zmanjšujejo. Ko vlagatelj v določen vzajemni sklad vloži izbran znesek denarja, kupi določeno število točk v tem skladu in tako postane sorazmerni lastnik portfelja sklada.

Transakcijski račun je plačilni račun, ki ga odpre banka v imenu fizične osebe za izvrševanje plačilnih transakcij in opravljanje bančnih storitev.